

4.2.2. Parametrisches Modell und Parameter	40
4.2.3. Sterblichkeit im Modell	42
4.2.4. Lebenserwartung und Rentenbarwert	44
4.2.5. Deckungsrückstellungen	46
5. Komponenten des Langlebigkeitsrisikos	49
5.1. Soziologische und ökonomische Risikofaktoren	50
5.1.1. Aufnahme des Merkmals Rentenhöhe	51
5.1.2. Vergleich des Basismodells mit dem Modell mit Rente	56
5.1.3. Fazit	68
5.2. Bestandsspezifische Sterblichkeit (Basisrisiko)	69
5.2.1. Standardtafel „S1“ Serie	70
5.2.2. Ergebnisse der S1PL Tafel	75
5.2.3. Ergebnisse der S1PA Tafel	82
5.2.4. Fazit	85
5.3. Änderungen im Sterblichkeitsrend	86
5.3.1. Trendänderungen im Basismodell	87
5.3.2. Trendänderung im Modell mit Rente	96
5.3.3. Fazit	98
5.4. Zufallsschwankungen bei kleineren Beständen	99
5.4.1. Zufallsschwankungen im Basismodell	103
5.4.2. Zufallsschwankungen im Modell mit Rente	106
5.4.3. Fazit	107
5.5. Parameterrisiko	108
5.5.1. Deckungsrückstellungen bei Variation der Parameter	109
5.5.2. Variation des Parameters für das Alter	111
5.5.3. Variation des Parameters für die Zeit	113
5.5.4. Variation des Parameters für das Geschlecht	114
5.5.5. Fazit	117
5.6. Modellrisiko	118
5.6.1. Vergleich verschiedener Modelle	118
5.6.2. Fazit	125
5.7. Vergleich der Risikokomponenten	126
6. Zusammenfassung und Ausblick	131
6.1. Vor- und Nachteile der Software Longevitas	135
A. Verwendete Modelle	137
A.1. Basismodell	137

A.2. Basismodell erweitert um die Rentenhöhe	139
A.3. Weitere Modelle zur Untersuchung des Modellrisikos	141
B. Schritte in Longevitas	145
B.1. Anpassung des Modells an den Bestand	146
B.2. Sterbewahrscheinlichkeiten bestimmen	149
B.3. Berechnung der Deckungsrückstellungen	151
Literaturverzeichnis	155