

Livränteundersökningen

-nya dödlighetsantaganden i kapitaliseringstabellen

Innehåll

1	Sammanfattning	3
2	Bakgrund	4
2.1	Oförändrat ränteantagande	4
2.2	Förändrat dödlighetsantagande	4
2.2.1	Översyn 2022	5
3	Lee-Cartermodellen för befolkningsdödligheten	7
3.1	Resultat	7
4	Livräntedödligheten	9
4.1	Observationer och skattningar av trafikskadelivräntor	9
4.2	Observerade brister i insamlade data	13
5	Modellförändringens påverkan på kapitaliseringstabellen	15
5.1	Förslag till uppdaterad kapitaliseringstabell	15
5.2	Försäkringstekniska avsättningar	16
	Bilaga A 2022 års kapitaliseringstabell	17
	Bilaga B 2023 års kapitaliseringstabell	19

1 Sammanfattning

Svensk Försäkrings styrelse tog den 13 oktober 2022 beslut om att kapitaliseringstabellen från och med 1 januari 2023 ska vara baserad på en ändrad dödlighetsmodell, Lee-Cartermodell, med de senaste prognoserna av befolkningsdödligheten.

I och med att vi lever längre och förväntas göra detta så innebär uppdaterat data tillsammans med modellbytet att kapitalvärdena blir högre och leder till större utbetalningar för försäkringsföretagen.

2 Bakgrund

Vid en personskada kan den skadelidande bli beviljad ersättning för inkomstförlust som ska motsvara skillnaden mellan inkomsten före och efter skadan.

Inkomstförlusten regleras genom att den skadelidande beviljas en livränta med periodiska utbetalningar. Denna livränta betalas i normalfallet ut så länge den skadelidande lever. De periodiska utbetalningar kan dock ibland ersättas med engångsbelopp eller kapitalvärden och då används en så kallad kapitaliseringstabell.

Kapitaliseringstabellen kan användas vid skadereglering av personskada kopplad till trafikförsäkringen, men kan även användas vid personskada kopplad till andra typer av försäkringar som täcker till exempel arbetsskada eller patientskada¹.

Tabellen består av kapitaliseringsfaktorer som räknats fram av Svensk Försäkrings aktuarie. Faktorerna visar relationen mellan engångsbelopp och årliga utbetalningar om 1 000 kronor per år givet en viss ålder och baseras på ett ränte- och dödlighetsantagande, se bilaga A.

2.1 Oförändrat ränteantagande

Räntan i nuvärdesberäkningen av utbetalningen syftar till att motsvara en möjlig förräntning av engångsbeloppet för den ersättningsberättigade så länge livräntan betalas ut.

Finansinspektionen hade 2017 i uppdrag att kartlägga och analysera om försäkringsföretagen upprätthåller god försäkringsstandard i personskaderegleringen. Kartläggningen resulterade i en rapport där Finansinspektionen bland annat föreslog att metoden för kapitaliseringstabellens ränteantagande skulle ses över².

Tillsammans med en arbetsgrupp tog Svensk Försäkring år 2018 därför fram nya principer för ränteantagandet³. Dessa principer har fungerat väl och kommer förbli oförändrade.

2.2 Förändrat dödlighetsantagande

De gällande dödlighetsantagandena togs fram 1999 då Finansinspektionen kontaktade Trafikskadenämnden för en översyn av antaganden om dödlighet och ränta i kapitaliseringstabellen. Uppdraget gick vidare till Sveriges Försäkringsförbund som, tillsammans med en arbetsgrupp, tog fram förslag på ränta och dödlighetsantagande⁴.

¹ Tabellen ligger även delvis till grund för Trafikskadenämndens ersättningstabeller och dess underliggande dödlighet används även i Trafikförsäkringsföreningens (TFF:s) regressgrunder mellan bolag när det vid en trafikskada ska överföras ett kapitalvärde från det vållande till det reglerande bolaget.

² Finansinspektionen, (2017), *Skadereglering vid personskada*, Dnr 17-540

³ Svensk Försäkring, (2018), *Ränteantagande vid kapitalisering av livränta*

⁴ Sveriges Försäkringsförbund, (1999), *1999 års kapitaliseringstabeller räntenivå och dödlighet*

Dödlighetsantagandet baserades på den svenska befolkningsdödligheten för åren 1991–1995. Ett alternativ till detta var att använda dödlighetsantaganden som i stället baseras på dödligheten för de skadeståndsberättigade individerna. Det beslutades av Försäkringsförbundet att använda befolkningens dödlighet då det ansågs vara svårt att motivera för att den skadeståndsberättigade gruppens livslängd skulle antas vara kortare än befolkningens. Ersättningen ska kompensera fullt ut i det enskilda fallet och det saknas belägg för att exempelvis lindrigt trafikskadade har en säkerställd livslängdsförkortning.

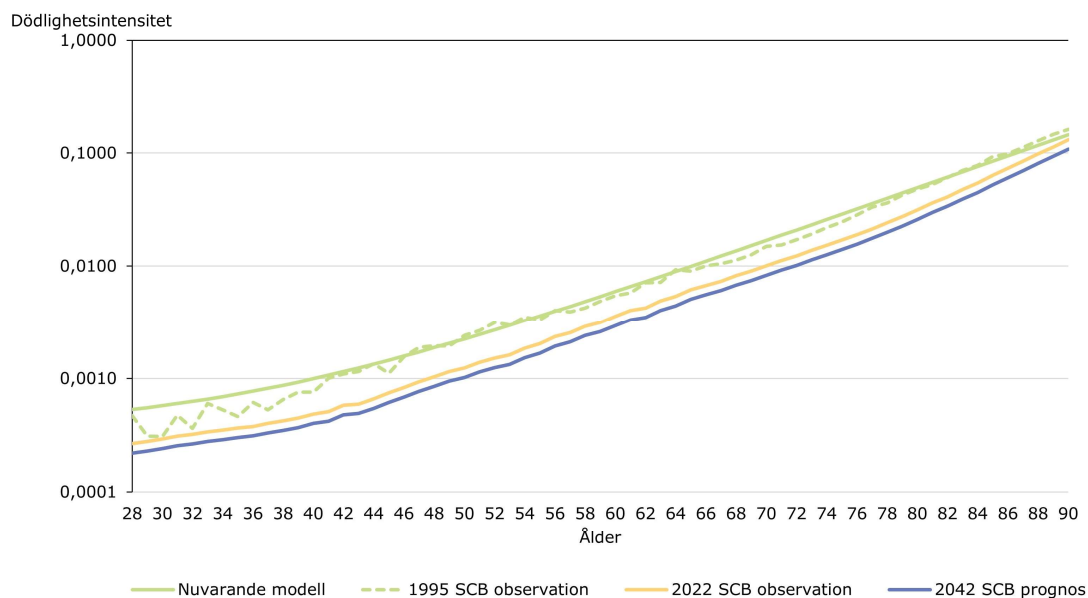
Dödlighetsantaganden från 1999 ges av följande Makehamanpassningar:

$$\mu(x) = \begin{cases} 0,000362 + 0,00001377 * 10^{0,0472*x} & \text{för man} \\ 0,000362 + 0,00001377 * 10^{0,0472*(x-4,79)} & \text{för kvinna} \end{cases}$$

2.2.1 Översyn 2022

Då befolkningsdödligheten har sjunkit sedan 90-talet och förväntas fortsätta i samma riktning⁵, finns det anledning med en generell uppdatering av nuvarande dödlighetsmodell. Det illustreras i figur 2.1 där den kvinnliga befolkningen med SCB:s observationer för 2022 (gul linje) har en lägre dödlighetsintensitet⁶ än nuvarande modell (grön linje). Om 20 år kommer kvinnor ha en ännu lägre dödlighet (blå linje).

Figur 2.1: Dödlighetsintensiteten baserat på Makehammodellen för kvinnor samt kvinnliga befolkningen 1995, 2022 och 2042



⁵ SCB, (2021), *Sveriges framtida befolkning 2021–2070*, Demografiska rapporter 2021:1, Statistiska centralbyrån, Stockholm, Sverige.

⁶ Dödlighetsintensiteten μ_x är dödsrisken per tidsenhet i ett litet åldersintervall omkring x

En Makehammodell innehåller inte någon trend för sjunkande befolkningsdödlighet. Tvärtom antas en konstant dödlighetskurva över observationsåren, det vill säga att sannolikheten att avlida för exempelvis en 70-årig kvinna skulle vara lika stor oavsett när kvinnan är född. Då dödligheten förväntas sjunka, blir antaganden baserade på Makehammodellen snabbt missvisande. Modellen skulle kunna uppdateras med nya parametrar utifrån mer aktuell dödlighet och en tidsfaktor skulle kunna läggas till, men Svensk Försäkring har tillsammans med en arbetsgrupp valt att undersöka den så kallade Lee-Cartermodellen i stället⁷. Denna undersökning går under arbetsnamnet LUS22 (Livränteundersökning 2022).

⁷ Aktuarierna Kia Buranakol Issa-Svensk Försäkring, Erik Eklund-Trygg-Hansa, Jan Olav Halle-If, Joakim Winiger-Folksam och Nisha Younadam-Länsförsäkringar

3 Lee-Cartermodellen för befolkningsdödligheten

Lee-Cartermodellen har formen

$$\mu_x(t) = e^{\alpha_x + \kappa(t) \cdot \beta_x}$$

där x är individens ålder och t är observationsåret. Modellens $\kappa(t)$ -faktor visar hur trenden i dödlighetens förändring varierar över tid. Parametern α_x tolkas som den logaritmerade medeldödlighetsintensiteten i respektive ålder under den studerade tidsperioden och β_x tolkas som genomslaget av trendfaktorn $\kappa(t)$ i åldern x .

Svensk Försäkrings aktuarie har tagit fram dödlighetsprognoser utifrån den skattningsteknik för parameteranpassningar som har gjorts i DUS och senast i DUS21 på SCB:s befolkningsdödlighet 1985–2020⁸. Skattningstekniken som används är Maximum Likelihood-metoden och beskrivs i DUS06⁹.

I DUS görs det ett antagande om att den minskningstakt i dödlighet som observerats under perioden 1985–2020 inte kommer att fortsätta i samma takt under hela den prognostiserade perioden. Av den anledningen valde arbetsgruppen för DUS att halvera minskningstakten från och med år 2065, vilket innebär ett antagande om att dödligheten kommer att fortsätta att sjunka, men med en lägre takt¹⁰. I dödlighetsantagandet för LUS22 används ojusterade parameterskattningar för att i sin helhet utgå ifrån den observerade förändringen i dödlighet och applicerar denna för hela prognosperioden. Således görs det ingen justering för lutningen av $\kappa(t)$, det vill säga ingen justering av minskningstakten.

En annan skillnad är att det i DUS görs parameteranpassningar från 28 år och i LUS22 görs det för alla åldrar.

3.1 Resultat

De anpassade Lee-Carterparametrarna återfinns i Excelbilagan till denna rapport.

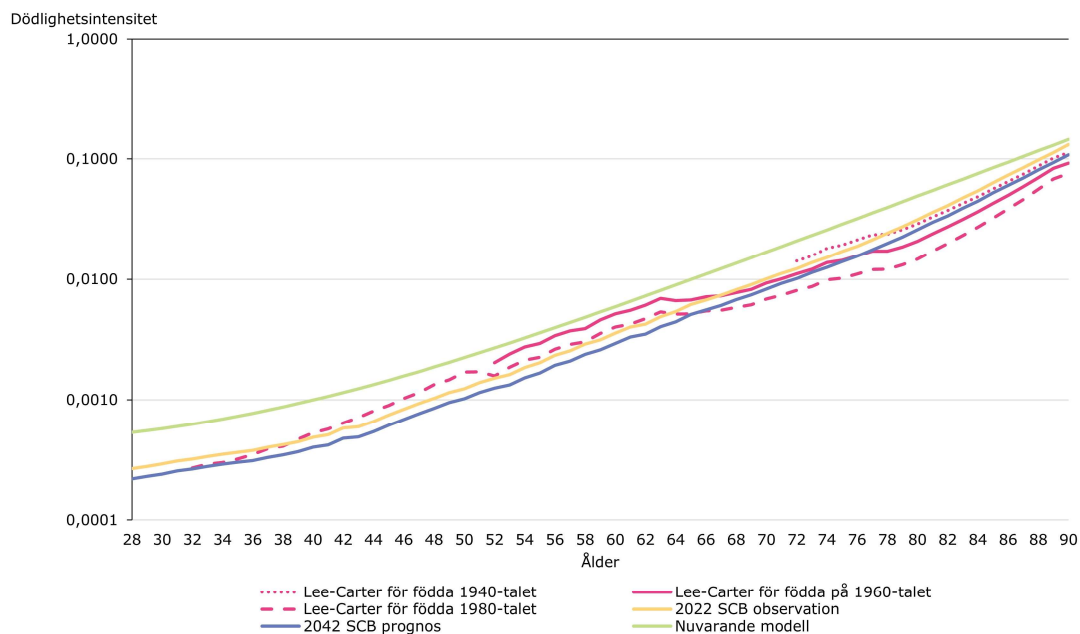
De resulterande prognoserna av befolkningsdödligheten från år 2021 och framåt kan illustreras i födelsegenerationer, se figur 3.1. Figuren visar att de yngre generationerna förväntas ha en lägre dödlighet än de äldre generationerna.

⁸ Svensk Försäkring (2021), *Försäkrade i Sverige – livslängder och dödlighet, Prognoser 2021–2080*

⁹ Försäkringstekniska Forskningsnämnden, (2007), *Försäkrade i Sverige – dödlighet och livslängder, Prognoser 2007–2050*, Svensk Försäkring

¹⁰ Från år 2065 i DUS21 och från år 2050 i DUS06

Figur 3.1: Dödlighetsintensiteten för kvinnor födda på 40-talet, 60-talet och 80-talet baserat på Lee-Cartermodellen respektive Makehammodellen samt för kvinnliga befolkningen 2022 och 2042



Anm. För kvinnor födda på 1960-talet startar kurvan vid 52 års ålder eftersom de yngsta 60-talisterna är födda 1969 och fyller 52 år 2021.

4 Livräntedödligheten

Svensk Försäkring har även samlat in data, via arbetsgruppen, med bestånd och dödsfall från pågående utbetalningar av trafikskadelivräntor för åren 2002–2020.

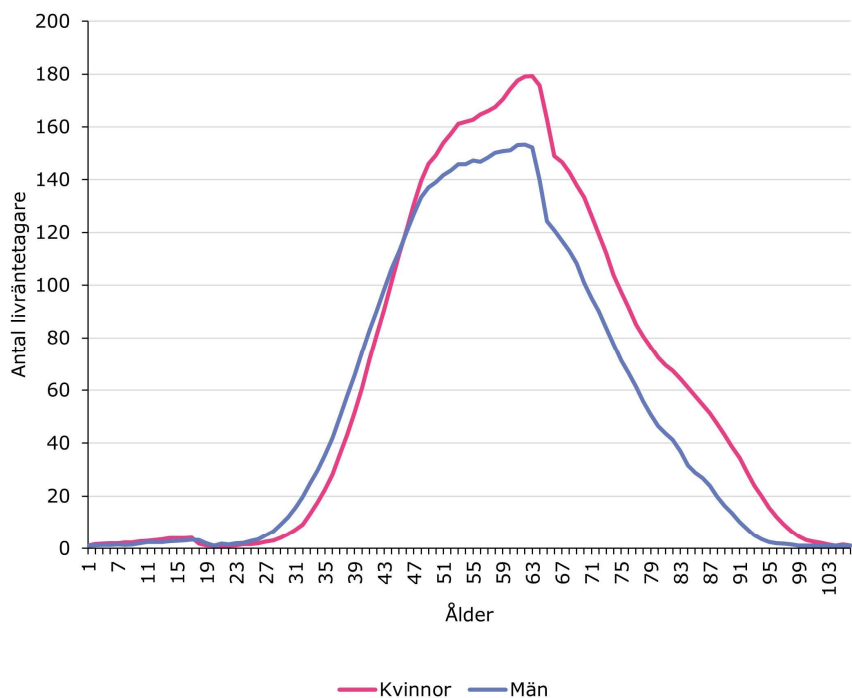
Observationerna visar på en högre dödlighet än för befolkningen som helhet, se avsnitt 4.1.

Dödlighetsantagandet i kapitaliseringstabellen kan antingen utgå ifrån en befolkningsdödlighet eller en befolkningsdödlighet justerad för en annan dödlighet utifrån de observationer man har samlat in. I vårt fall är det inte aktuellt med en justerad befolkningsdödlighet på grund av de omfattande brister i insamlade data, se avsnitt 4.2.

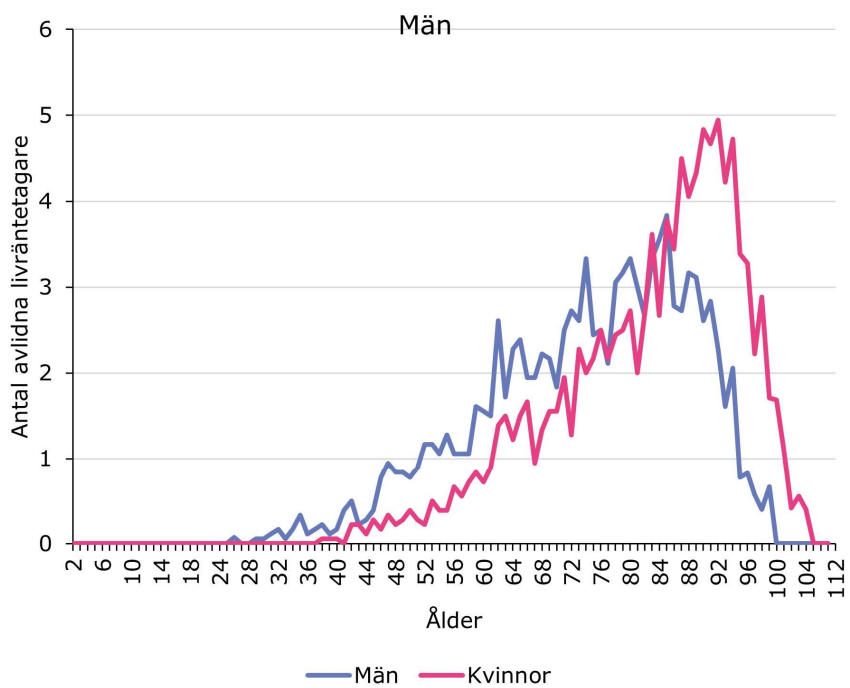
4.1 Observationer och skattningar av trafikskadelivräntor

Det genomsnittliga beståndet samt det genomsnittliga antalet dödsfall för kvinnor respektive män över perioden 2002–2020 fördelar sig åldersmässigt enligt figurerna 4.1 och 4.2.

Figur 4.1: Genomsnittligt antal livräntetagare per år 2002–2020 – kvinnor och män



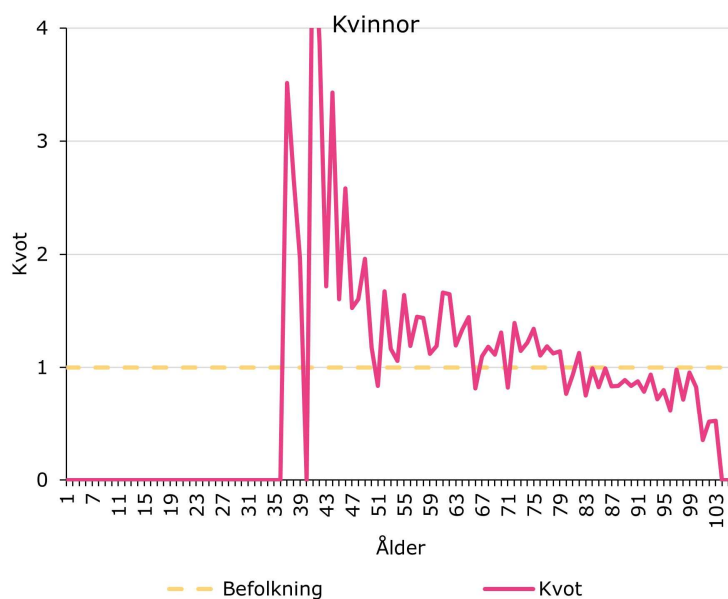
Figur 4.2: Genomsnittligt antal avlidna per år 2002–2020 – kvinnor och män



Dödlighetsintensiteten för de observerade livräntetagarna skattas på samma sätt som för befolkningen som helhet.

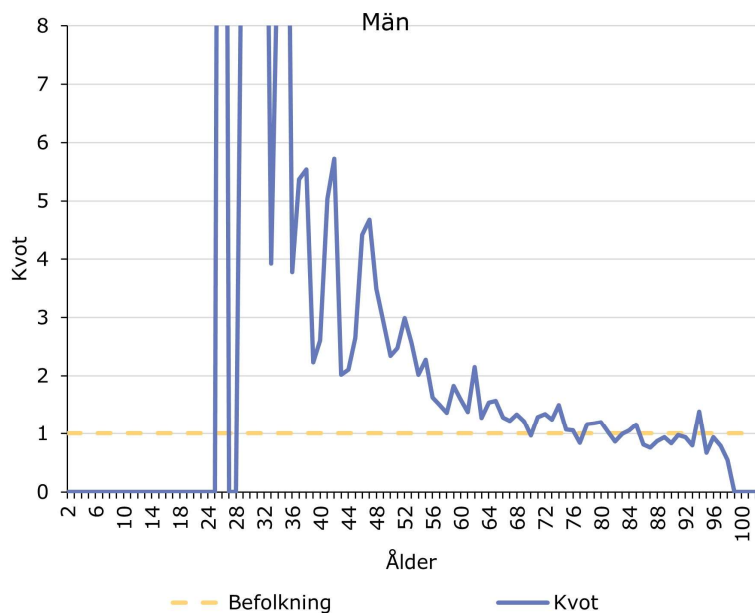
Med hjälp av dessa skattningar har livräntetagarnas dödlighet kunnat jämföras mot befolkningens och visar på en högre dödlighet än befolkningen, så kallade "impaired life-kvoter"¹¹, se figurerna 4.3 och 4.4.

Figur 4.3: Kvoter mellan dödlighet för kvinnliga livräntetagare och befolkningen 2002–2020



¹¹ Impaired life: skadelidande med funktionsnedsättning. Kvoterna är framtagna enligt ekvation 3.2.5 i DUS21.

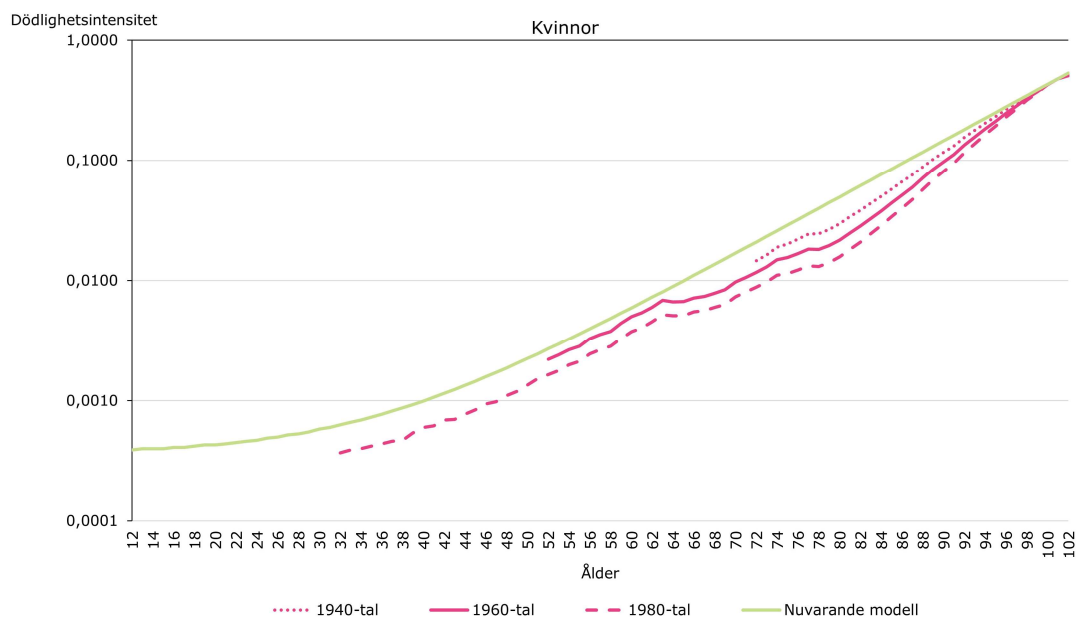
Figur 4.4: Kvoter mellan dödlighet för manliga livräntetagare och befolkningen 2002–2020



Dessa "impaired life-kvoter återfinns i Excelbilagan till denna rapport.

Trots livräntetagarnas högre dödlighet jämfört mot befolkningens, ligger deras dödlighetsprognoser utifrån Lee-Cartermodellen fortfarande lägre än nuvarande Makehammodellens, se figur 4.5.

Figur 4.5: Lee-Cartermodellen för livräntetagare födda på 40-talet, 60-talet och 80-talet jämfört med Makehammodellen



4.2 Observerade brister i insamlade data

1. Många åldersgrupper av män har orimligt högre kvoter än för kvinnor, i vissa fall fem gånger högre.
2. Kvoterna konvergerar inte till 1, utan är under 1 för både äldre kvinnor och män, det vill säga att de lever längre än genomsnittliga befolkningen. I stället skulle man förvänta sig att om en livräntetagare lever länge och når upp till en hög ålder, så tyder det på att trafikskadan inte var så allvarlig och därför skulle den skadelidande förväntas följa befolkningsdödligheten.
3. Med kvoterna antar man att det är samma dödlighet för en viss ålder oavsett åldern vid skada eller fastställning. Det är rimligare att tro att till exempel en 50-åring som nyligen skadat sig har en annan dödlighet än en 50-åring som skadade sig för 20 år sedan.
4. Information om skadegrad och skadetyper saknas och kvoterna beräknas som ett genomsnitt, vilket bidrar till en osäkerhet då det kan finnas stora skillnader i dödlighet till exempel mellan lindrigt och allvarligt skadade.
5. Data innehåller bara de livräntor som fastställts med periodisk utbetalning och inte de livräntor som kapitaliseras i samband med fastställning.
6. Det kan förekomma livräntor i form av underhållsersättning i datainsamlingen där efterlevande, i form av livräntetagarna, har sannolikt en annan dödlighet än den skadelidande¹².

¹² Ersättning till närmast efterlevande när skadelidande avlider

7. Oavsiktliga dödsfall kan ha skapats beroende på hur man har hanterat uppdateringar av livräntor. Det kan finnas fall där en uppdatering har genererat en ny person och därmed registrerat den tidigare versionens livräntetagare som avliden för att undvika dubbelräkning.
8. Det finns signifikanta skillnader mellan bolagens observerade dödligheter, vilket kan tyda på olika sätt att räkna antal observationer på, men också dödsfall och livräntetagare.

Allt detta tyder på att brister i datakvaliteten och att trender i data inte är representativt för framtida utfall. Datamängden och dess innehåll begränsar oss också från att göra mer korrekta skattningar, till exempel med hjälp av betingning på ålder vid skada eller invaliditetsgrad.

Det leder till att det är svårt att motivera olika val av kvoter, vilket också försvåras av att stora avvikelser mot befolkningen i lägre åldrar har mindre effekt på försäkringsföretagens bestånd än små avvikelser i höga åldrar, se figurerna 4.1 och 4.2.

5 Modelförändringens påverkan på kapitaliseringstabellen

Det är inte lämpligt att tillämpa "impaired life-kvoterna" dels på grund av att data över arbetsskador och patientskador inte har samlats in, dels på grund av databristerna i avsnitt 4.2.

Det finns därför skäl till att vidta försiktighet i dödlighetsantagandet, vilket görs med den framtagna Lee-Cartermodellen för befolkningen. Även vid Makehammodellen från 1999 har man vidtagit försiktighetsåtgärder genom att välja kvinnornas dödlighet, vilken är lägre än männens.

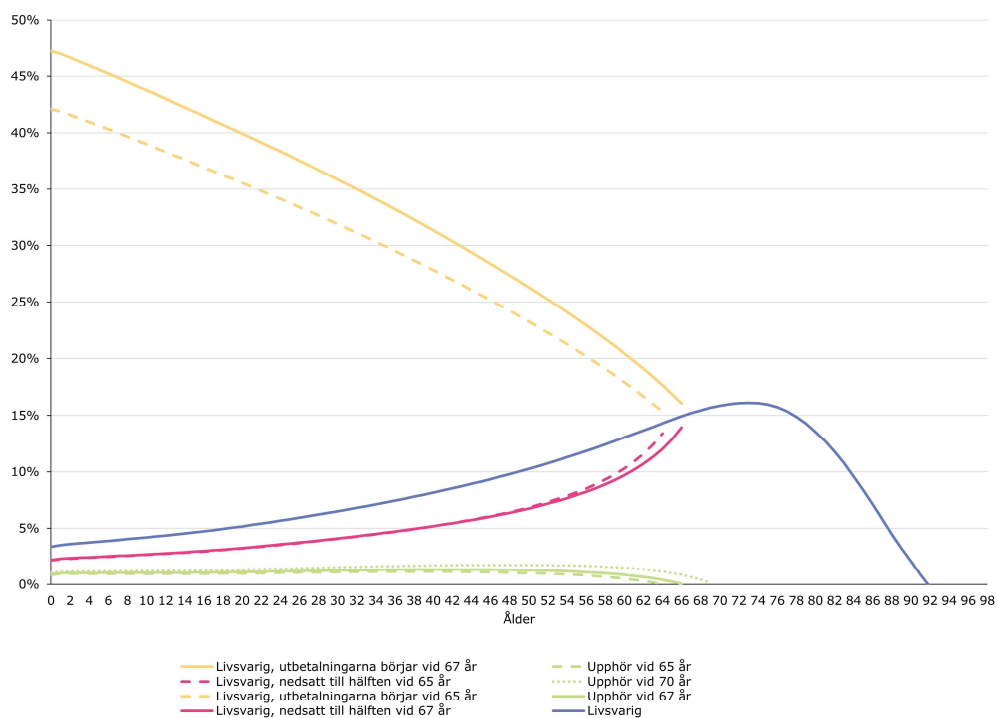
5.1 Förslag till uppdaterad kapitaliseringstabell

Nuvärdesberäkningen utifrån den nya Lee-Cartermodellen genererar nya kapitaliseringsfaktorer. Ett beräkningsverktyg för att ta fram de nya faktorerna har utvecklats av arbetsgruppen och de resulterande faktorerna återfinns i bilaga B¹³.

De nya faktorerna är högre jämfört med de nuvarande faktorerna då alla förväntas leva längre. Den effekten ser vi tydligast för utbetalningar som börjar vid 65 respektive 67 års ålder och varar livet ut. Där börjar skillnaderna mellan faktorerna på ungefär 42% respektive 47% för att med åldern minska till ungefär 15% eftersom de yngre förväntas leva längre än de äldre. De med livsvariga utbetalningar från tidpunkten då livräntan fastställs konvergerar mot när utbetalningar börjar vid 67-års ålder, för att strax därefter minska i skillnad. Skillnaderna är lägre när utbetalningarna upphör eller halveras vid 65 och 67 år då risken att avlida före pensionsåldern är liten, se figur 5.2.

¹³ Beräkningsverktyget kan fås vid förfrågan till Svensk Försäkrings aktuarie

Figur 5.2: Förändring mellan nya och gamla faktorer



5.2 Försäkringstekniska avsättningar

Det är frivilligt för försäkringsföretagen att använda den nya modellen för beräkningar av försäkringstekniska avsättningar vid värdering av skadelivräntor.

Svensk Försäkring eller Trafikförsäkringsföreningen utfärdar inte några rekommendationer för beräkning av försäkringstekniska avsättningar.

Bilaga A 2022 års kapitaliseringstabell

2022-03-04

2022 års kapitaliseringstabell

Tabellen används vid frivilligt utbyte av skadeståndslivränta mot engångsbelopp och vid beräkning av ersättning från början. Kapitaliseringsfaktorerna avser utbetalning 1000 kr per år. Räntebärandet är 3 procent per år.

Ålder	Livsvari- g	Upphör vid 70 år	Upphör vid 67 år	Livsvarig, nedsatt till hälften vid 67 år	Livsvarig, utbetalningarna börjar vid 67 år	Upphör vid 65 år	Livsvarig, nedsatt till hälften vid 65 år	Livsvarig, utbetalningarna börjar vid 65 år
0	30 339	29 080	28 740	29 539	1 599	28 488	29 413	1 851
1	30 245	28 948	28 598	29 422	1 647	28 339	29 292	1 907
2	30 149	28 812	28 452	29 300	1 698	28 184	29 167	1 965
3	30 050	28 673	28 301	29 176	1 749	28 026	29 038	2 024
4	29 948	28 529	28 146	29 047	1 802	27 862	28 905	2 086
5	29 843	28 381	27 986	28 914	1 857	27 694	28 768	2 149
6	29 735	28 228	27 821	28 778	1 913	27 520	28 627	2 215
7	29 623	28 071	27 652	28 637	1 972	27 341	28 482	2 282
8	29 508	27 909	27 477	28 493	2 031	27 157	28 333	2 351
9	29 390	27 742	27 297	28 344	2 093	26 967	28 179	2 423
10	29 268	27 570	27 112	28 190	2 157	26 772	28 020	2 496
11	29 143	27 393	26 921	28 032	2 222	26 571	27 857	2 572
12	29 014	27 211	26 724	27 869	2 290	26 364	27 689	2 650
13	28 881	27 023	26 521	27 701	2 360	26 150	27 516	2 731
14	28 744	26 829	26 313	27 528	2 431	25 930	27 337	2 814
15	28 603	26 630	26 098	27 351	2 505	25 704	27 153	2 900
16	28 458	26 425	25 877	27 167	2 582	25 470	26 964	2 988
17	28 309	26 214	25 649	26 979	2 660	25 230	26 769	3 079
18	28 155	25 997	25 414	26 785	2 741	24 983	26 569	3 172
19	27 997	25 773	25 172	26 585	2 824	24 728	26 362	3 269
20	27 834	25 542	24 924	26 379	2 910	24 466	26 150	3 369
21	27 667	25 305	24 667	26 167	2 999	24 195	25 931	3 471
22	27 494	25 060	24 404	25 949	3 090	23 917	25 706	3 577
23	27 317	24 809	24 132	25 724	3 185	23 631	25 474	3 686
24	27 134	24 550	23 853	25 493	3 282	23 336	25 235	3 798
25	26 946	24 283	23 565	25 256	3 382	23 032	24 989	3 914
26	26 753	24 009	23 268	25 011	3 485	22 720	24 737	4 033
27	26 555	23 727	22 963	24 759	3 591	22 398	24 476	4 157
28	26 351	23 436	22 650	24 500	3 701	22 067	24 209	4 283
29	26 141	23 137	22 327	24 234	3 814	21 726	23 933	4 414
30	25 925	22 829	21 994	23 959	3 931	21 375	23 650	4 549
31	25 703	22 513	21 652	23 677	4 051	21 014	23 359	4 689
32	25 475	22 187	21 300	23 388	4 175	20 643	23 059	4 832
33	25 241	21 852	20 938	23 089	4 303	20 260	22 751	4 980
34	25 000	21 508	20 565	22 783	4 435	19 867	22 434	5 133
35	24 753	21 153	20 182	22 468	4 571	19 462	22 108	5 291
36	24 500	20 789	19 788	22 144	4 712	19 046	21 773	5 454
37	24 239	20 414	19 382	21 811	4 857	18 618	21 429	5 622
38	23 972	20 029	18 965	21 469	5 007	18 177	21 075	5 795
39	23 698	19 633	18 536	21 117	5 162	17 724	20 711	5 975
40	23 417	19 226	18 095	20 756	5 322	17 258	20 337	6 160
41	23 129	18 808	17 642	20 386	5 487	16 778	19 954	6 351
42	22 834	18 378	17 176	20 005	5 658	16 285	19 560	6 549
43	22 532	17 937	16 697	19 614	5 835	15 778	19 155	6 753
44	22 222	17 483	16 204	19 213	6 018	15 257	18 739	6 965
45	21 905	17 017	15 698	18 801	6 207	14 721	18 313	7 184
46	21 580	16 538	15 177	18 379	6 403	14 170	17 875	7 411
47	21 248	16 046	14 643	17 946	6 606	13 603	17 426	7 646
48	20 909	15 542	14 093	17 501	6 816	13 020	16 965	7 889
49	20 563	15 023	13 528	17 046	7 034	12 421	16 492	8 142

Ålder	Livsvari g	Upphör vid 70 år	Upphör vid 67 år	Livsvarig, nedsatt till hälften vid 67 år	Livsvarig, utbetalningarna börjar vid 67 år	Upphör vid 65 år	Livsvarig, nedsatt till hälften vid 65 år	Livsvarig, utbetalningarna börjar vid 65 år
50	20 209	14 491	12 948	16 579	7 261	11 805	16 007	8 404
51	19 848	13 945	12 352	16 100	7 496	11 172	15 510	8 676
52	19 480	13 384	11 739	15 609	7 741	10 520	15 000	8 960
53	19 104	12 808	11 109	15 106	7 996	9 850	14 477	9 254
54	18 722	12 216	10 461	14 592	8 261	9 160	13 941	9 562
55	18 333	11 609	9 795	14 064	8 538	8 451	13 392	9 882
56	17 938	10 986	9 110	13 524	8 828	7 720	12 829	10 217
57	17 536	10 346	8 405	12 971	9 130	6 968	12 252	10 568
58	17 128	9 688	7 680	12 404	9 448	6 193	11 660	10 935
59	16 714	9 012	6 933	11 824	9 781	5 394	11 054	11 320
60	16 295	8 317	6 164	11 229	10 131	4 569	10 432	11 726
61	15 870	7 601	5 370	10 620	10 500	3 717	9 794	12 153
62	15 441	6 865	4 551	9 996	10 890	2 837	9 139	12 604
63	15 008	6 107	3 705	9 356	11 303	1 926	8 467	13 082
64	14 570	5 324	2 829	8 700	11 741	981	7 776	13 589
65	14 130	4 516	1 922	8 026	12 208			
66	13 686	3 680	980	7 333	12 707			
67	13 241	2 814						
68	12 794	1 914						
69	12 346	978						
70	11 898							
71	11 450							
72	11 004							
73	10 559							
74	10 118							
75	9 680							
76	9 246							
77	8 818							
78	8 396							
79	7 981							
80	7 573							
81	7 174							
82	6 784							
83	6 404							
84	6 034							
85	5 675							
86	5 328							
87	4 993							
88	4 671							
89	4 361							
90	4 065							
91	3 781							
92	3 512							
93	3 255							
94	3 013							
95	2 783							
96	2 567							
97	2 363							
98	2 173							
99	1 994							

Bilaga B 2023 års kapitaliseringstabell

Ålder	Livsvarig	Upphör vid 70 år	Upphör vid 67 år	Livsvarig, nedsatt till hälften vid 67 år	Livsvarig, utbetalningarna börjar vid 67 år	Upphör vid 65 år	Livsvarig, nedsatt till hälften vid 65 år	Livsvarig, utbetalningarna börjar vid 65 år
0	31 362	29 389	29 008	30 185	2 354	28 732	30 047	2 629
1	31 308	29 279	28 887	30 097	2 422	28 603	29 955	2 705
2	31 233	29 147	28 743	29 988	2 489	28 451	29 842	2 782
3	31 151	29 009	28 593	29 872	2 559	28 292	29 722	2 860
4	31 067	28 865	28 437	29 752	2 630	28 127	29 597	2 940
5	30 980	28 717	28 277	29 628	2 704	27 958	29 469	3 023
6	30 890	28 565	28 111	29 501	2 779	27 783	29 337	3 107
7	30 797	28 408	27 941	29 369	2 856	27 603	29 200	3 194
8	30 700	28 246	27 765	29 233	2 936	27 417	29 059	3 284
9	30 601	28 079	27 584	29 092	3 017	27 225	28 913	3 375
10	30 497	27 906	27 397	28 947	3 101	27 028	28 763	3 470
11	30 391	27 729	27 204	28 797	3 187	26 824	28 608	3 566
12	30 281	27 546	27 006	28 643	3 275	26 615	28 448	3 666
13	30 167	27 357	26 802	28 484	3 365	26 399	28 283	3 768
14	30 050	27 163	26 591	28 320	3 458	26 177	28 113	3 873
15	29 929	26 964	26 376	28 152	3 554	25 949	27 939	3 980
16	29 806	26 760	26 154	27 980	3 652	25 714	27 760	4 091
17	29 678	26 549	25 925	27 802	3 753	25 473	27 576	4 205
18	29 547	26 333	25 691	27 619	3 857	25 225	27 386	4 322
19	29 413	26 111	25 450	27 431	3 963	24 970	27 192	4 442
20	29 274	25 882	25 201	27 238	4 072	24 708	26 991	4 566
21	29 131	25 647	24 946	27 038	4 185	24 438	26 784	4 693
22	28 983	25 404	24 683	26 833	4 300	24 160	26 571	4 823
23	28 831	25 155	24 412	26 621	4 419	23 874	26 352	4 957
24	28 673	24 897	24 133	26 403	4 540	23 579	26 126	5 095
25	28 510	24 632	23 845	26 178	4 665	23 275	25 892	5 236
26	28 342	24 359	23 549	25 946	4 793	22 961	25 652	5 381
27	28 169	24 078	23 244	25 706	4 925	22 639	25 404	5 530
28	27 989	23 788	22 929	25 459	5 060	22 307	25 148	5 682
29	27 803	23 489	22 605	25 204	5 198	21 964	24 884	5 839
30	27 612	23 181	22 271	24 941	5 340	21 611	24 611	6 001
31	27 414	22 864	21 928	24 671	5 486	21 248	24 331	6 166
32	27 210	22 537	21 574	24 392	5 636	20 874	24 042	6 336
33	27 000	22 201	21 209	24 105	5 790	20 489	23 744	6 511

34	26 782	21 855	20 834	23 808	5 948	20 092	23 437	6 690
35	26 558	21 499	20 448	23 503	6 111	19 684	23 121	6 874
36	26 327	21 132	20 050	23 188	6 277	19 263	22 795	7 063
37	26 088	20 754	19 640	22 864	6 448	18 831	22 459	7 258
38	25 842	20 365	19 218	22 530	6 624	18 385	22 114	7 457
39	25 589	19 965	18 784	22 187	6 805	17 926	21 758	7 663
40	25 328	19 553	18 338	21 833	6 990	17 455	21 391	7 874
41	25 060	19 130	17 879	21 470	7 181	16 969	21 015	8 091
42	24 784	18 694	17 407	21 095	7 377	16 470	20 627	8 314
43	24 500	18 247	16 921	20 710	7 579	15 956	20 228	8 544
44	24 207	17 786	16 421	20 314	7 786	15 427	19 817	8 780
45	23 906	17 313	15 907	19 907	8 000	14 883	19 395	9 023
46	23 598	16 826	15 378	19 488	8 220	14 324	18 961	9 274
47	23 282	16 326	14 835	19 058	8 447	13 749	18 515	9 532
48	22 957	15 812	14 276	18 617	8 680	13 158	18 057	9 799
49	22 624	15 285	13 702	18 163	8 921	12 550	17 587	10 074
50	22 282	14 743	13 113	17 698	9 170	11 925	17 104	10 358
51	21 934	14 187	12 507	17 220	9 427	11 282	16 608	10 651
52	21 577	13 615	11 884	16 730	9 693	10 622	16 099	10 955
53	21 211	13 028	11 243	16 227	9 968	9 942	15 576	11 269
54	20 836	12 425	10 584	15 710	10 252	9 242	15 039	11 594
55	20 454	11 805	9 907	15 180	10 547	8 523	14 488	11 931
56	20 063	11 169	9 211	14 637	10 853	7 782	13 923	12 281
57	19 664	10 514	8 494	14 079	11 170	7 020	13 342	12 644
58	19 257	9 842	7 757	13 507	11 500	6 235	12 746	13 022
59	18 843	9 151	6 998	12 920	11 845	5 426	12 135	13 416
60	18 420	8 441	6 217	12 318	12 203	4 593	11 506	13 827
61	17 990	7 710	5 412	11 701	12 578	3 733	10 861	14 257
62	17 552	6 958	4 582	11 067	12 970	2 846	10 199	14 706
63	17 106	6 183	3 725	10 416	13 381	1 929	9 517	15 177
64	16 654	5 385	2 841	9 747	13 813	981	8 817	15 673
65	16 194	4 561	1 926	9 060	14 268			
66	15 728	3 711	980	8 354	14 747			
67	15 253	2 832						
68	14 770	1 922						
69	14 280	979						
70	13 783							
71	13 280							
72	12 773							
73	12 260							

74	11 744
75	11 224
76	10 699
77	10 173
78	9 646
79	9 120
80	8 599
81	8 088
82	7 585
83	7 093
84	6 614
85	6 151
86	5 708
87	5 282
88	4 879
89	4 502
90	4 150
91	3 814
92	3 504
93	3 223
94	2 966
95	2 730
96	2 516
97	2 326
98	2 158
99	2 005