

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato

23.12.2011

Forsikringsselskabets navn

PenSam Liv forsikringsaktieselskab

Overskrift

Ændringer i beregningsgrundlaget PsGrp2003

Resume

Der anmeldes ændringer af beregningsgrundlaget PsGrp2003 for gruppeforsikringer med nødvendige tilpasninger foranlediget af, at selskabet pr. 1. januar 2012 har indført Elevforsikring under FOA's overenskomster.

Som bilag vedlægges Beregningsgrundlaget PsGrp2003 for gruppeforsikring i PenSam Liv forsikringsaktieselskab med redegørelser for præmiefastsættelse, erstatningshensættelse og livsforsikringshensættelse.

Lovgrundlaget

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2, i lov om finansiel virksomhed

Ikrafttrædelse

01.01.2012

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Beregningsgrundlaget PsGrp2003 for gruppeforsikring i PenSam Liv forsikringsaktieselskab

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, almindelig livsforsikring.

Elevforsikring er et nyt produkt, der udover eksisterende gruppedækninger, omfatter en ny dækning – gruppeinvaliddepension. Risikomæssigt vil elevgruppen følge samme risikofællesskaber som de eksisterende grupper.

Det er redegjort for præmiefastsættelsen for gruppeinvaliddepension. Det er endvidere udvidet med opgørelsesrenten, der anvendes til beregning af priser og reserven i forbindelse med aktualisering samt risikoforudsætninger for beregning af livsforsikringshensættelser for aktuelle invaliddepensionister.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Elevforsikring er et nyt produkt.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Elevforsikring indgår i eksisterende risikofællesskaber.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

Der er ikke nogen juridiske konsekvenser for forsikringselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet

Der er ingen økonomiske konsekvenser for selskabet.

Navn
Angivelse af navn

Helen Kobæk

Dato og underskrift

23.12.2011

Navn
Angivelse af navn

Peter Østergaard

Dato og underskrift

23.12.2011

Navn
Angivelse af navn

Victoria Cort Maleeva Hansen

Dato og underskrift

23.12.2011

Beregningsgrundlaget PsGrp2003 for gruppeforsikring i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab

Dispensation fra § 255, stk. 1 i lov om forsikringsvirksomhed

Gruppelivsforsikring kan tegnes uden samtykke fra de enkelte forsikrede, dog bemærkes, at forsikringen indgår i ansættelsesvilkår, som individuelt accepteres af den enkelte.

Maksimumdækning

Højeste dødsfaldssum: 756.000 kr.

Højeste invalidesum: 378.000 kr.

Maksimumbeløb angivet i dette grundlag, er inklusive bonusanvendelse og reguleres årligt med forbrugerprisindekset (2003 = 100).

Obligatoriske ordninger

Alle gruppeforsikringsordninger tegnet på dette grundlag er obligatoriske.

Mindste antal gruppemedlemmer er 1.000.

Dødsfaldssum

Dødsfaldssum er obligatorisk for alle gruppeforsikringsordninger. Højeste dødsfaldssum er 280.000 kr., dog 420.000 kr. for grupper på 5.000 personer og derover, og 560.000 kr. for grupper på 10.000 personer og derover.

Dødsfaldsdækningen ophører senest ved det 70. år.

Gruppesum ved førtidspensionering (betegnet invalidesum)

Til gruppelivsforsikring kan der knyttes en invalidesum, der ikke kan være større end dødsfaldssummen. Udbetaling af invalidesummen følger det offentliges tilkendelse af førtidspension. Denne forsikring tegnes kun for gruppemedlemmer under 60 år. Det forudsættes, at gruppen med en positiv invaliditetsdækning er på mindst 200 personer.

Invalidedækningen ophører senest ved det fyldte 60. år. Der kan kun udbetales en invalidesum pr. gruppemedlem.

Gruppeinvalided pension (invalided pension)

Til invalidesum kan knyttes en invalidepension. Den udbetales med månedlige beløb og følger det offentliges tilkendelse af førtidspension. Invalidepension kan længst udbetales til udgangen af den måned, hvori gruppemedlemmet fylder 65 år. Der kan tilknyttes "Præmiefri dækning", jf. nedenfor.

Aldersfordeling

Præmieberegning kan foretages på grundlag af en fordeling efter alder, der kun revideres hvert 5. år.

Nettopræmiegrundlag for dødsfaldssum

Nettopræmien for gruppelivsforsikring, kaldet den kontinuerte nettopræmiepromille $\bar{\pi}_x^{død} \text{ ‰}$ regnes som en et-årig ophørende livsforsikring med naturlig præmie. Dødelighedstavlen er dødelighed for risikoforsikringer ved død UNI-O fra selskabets beregningsgrundlag PSUNI, givet ved

$$\mu_x = 0,0005 + 10^{5,88-10+0,038 \cdot x}$$

Den månedlige præmie $P_x^{(12),død}$ kan reduceres med $q^{død}$ procent, hvor $q^{død}$ afhænger af fordelingen mellem mænd og kvinder efter følgende regel:

$$q^{død} = \left(\frac{m}{100} \cdot q^{død,mænd} + \frac{100-m}{100} \cdot q^{død,kvinder} \right),$$

hvor m angiver procentdelen af mænd, $q^{død,mænd}$ og $q^{død,kvinder}$ angiver den procentdel dødelighedsintensiteten kan reduceres med for mænd hhv. kvinder. Hvis $m=100$ fås $q^{død}=q^{død,mænd}$ og hvis $m=0$ fås $q^{død}=q^{død,kvinder}$.

Nettopræmiegrundlag for gruppeinvalidesum

Nettopræmien for gruppelivsforsikring, kaldet den kontinuerte nettopræmiepromille $\bar{\pi}_x^{inv} \text{ ‰}$

regnes som en et-årig ophørende gruppeinvalidesum med naturlig præmie. Invalidetavlen er invaliditet UNI_AI(1) fra selskabets beregningsgrundlag PSUNI, givet ved

$$\mu_x^{ai} = 0,000432 + 10^{5,662-10+0,05115 \cdot x}$$

Den månedlige præmie $P_x^{(12),inv}$ kan reduceres med q^{inv} procent, hvor q^{inv} afhænger af fordelingen mellem mænd og kvinder efter følgende regel:

$$q^{inv} = \left(\frac{m}{100} \cdot q^{inv,mænd} + \frac{100-m}{100} \cdot q^{inv,kvinder} \right),$$

hvor m angiver procentdelen af mænd, $q^{inv,mænd}$ og $q^{inv,kvinder}$ angiver den procentdel invalideintensiteten kan reduceres med for mænd hhv. kvinder. Hvis $m=100$ fås $q^{inv}=q^{inv,mænd}$ og hvis $m=0$ fås $q^{inv}=q^{inv,kvinder}$.

Nettopræmiegrundlag for gruppeinvaliddepension

Nettopræmien for gruppelivsforsikring regnes som et-årig ophørende invaliderente med ophørende risiko på beregningsgrundlag PSUNI, grundform 419. Invalidetavlen for den pædagogiske faggruppe er invaliditet UNI_AI(2) fra selskabets beregningsgrundlag PSUNI, givet ved

$$\mu_x^{ai} = 0,0006 + 10^{4,71609-10+0,06 \cdot x}$$

Invalideintensiteten for andre faggrupper er invaliditet UNI_AI(1) fra selskabets beregningsgrundlag PSUNI, givet ved

$$\mu_x^{ai} = 0,000432 + 10^{5,662-10+0,05115 \cdot x}$$

Dødelighedstavlens er dødelighed for risikoforsikringer ved død UNI-U fra selskabets beregningsgrundlag PSUNI, givet ved

$$\mu_x = 0,000021 + 10^{5,0856-10+0,04297 \cdot x}$$

Den månedlige præmie $P_x^{(12),li}$ kan reduceres med q^{inv} procent, hvor q^{inv} afhænger af fordelingen mellem mænd og kvinder efter følgende regel:

$$q^{inv} = \left(\frac{m}{100} \cdot q^{inv,mænd} + \frac{100-m}{100} \cdot q^{inv,kvinder} \right),$$

hvor m angiver procentdelen af mænd, $q^{inv,mænd}$ og $q^{inv,kvinder}$ angiver den procentdel invalideintensiteten kan reduceres med for mænd hhv. kvinder. Hvis $m=100$ fås $q^{inv}=q^{inv,mænd}$ og hvis $m=0$ fås $q^{inv}=q^{inv,kvinder}$.

Præmiefri dækning

Der kan uden forhøjelse af den månedlige præmiepromille ydes præmiefri dækning i en tidsbegrænset periode i forbindelse med fratrædelse på grund af sygdom.

Skal der herudover ydes præmiefri dækning kan den månedlige præmiepromille forøges.

Rente

Opgørelsesrente, i % p.a., finder anvendelse for nettopassiver og risikoforsikringer under udbetaling og er fastsat i henhold til selskabets grundlag PSUNI.

Bruttopræmiegrundlag

Den månedlige bruttogrupperlivspræmie beregnes som den månedlige nettogrupperlivspræmie, jf redegørelse i henhold til § 4 stk. 3 til beregningsgrundlaget PsGrp2003 - Præmiefastsættelse, med tillæg af et månedligt styktillæg $T^{død}$.

Den månedlige bruttogruppeinvalidepræmie beregnes som den månedlige nettogruppeinvalidepræmie, jf redegørelse i henhold til § 4 stk. 3 til beregningsgrundlaget PsGrp2003 - Præmiefastsættelse, med tillæg af et månedligt styktillæg T^{inv} .

Den månedlige bruttogruppepræmie for invalidepension beregnes som den månedlige nettogruppepræmie for invalidepension, jf redegørelse i henhold til § 4 stk. 3 til beregningsgrundlaget PsGrp2003 - Præmiefastsættelse, med tillæg af et månedligt styktillæg T^{ii} .

Erstatningshensættelser

Der afsættes erstatningshensættelser, jf redegørelse i henhold til § 4 stk. 3 til beregningsgrundlaget PsGrp2003 - Erstatningshensættelse.

Livsforsikringshensættelser

I forbindelse med aktualisering opgøres livsforsikringshensættelse ved brug af invalidedødsintensiteter μ^{id} i henhold til PSMV.

Ændring af satser

Satserne $T^{død}$, T^{inv} , T^{li} , $q^{død,mænd}$, $q^{død,kvinder}$, $q^{inv,mænd}$ og $q^{inv,kvinder}$ fastsættes for et år ad gangen og anmeldes til Finanstilsynet. Satserne fastsættes for hver bonusgruppe/produkt.