


List of Signatures

Page 1/1

 01-Anmeldelse_Gruppeforsikring_præmie.pdf

Name	Method	Signed at
Peter Kjær Østergaard	MitID	2024-06-25 10:23 GMT+02
Torsten Fels	MitID	2024-06-24 12:12 GMT+02
Kamilla Nørgaard Andersen	MitID	2024-06-24 11:27 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: B9748E4257064C19B372D62E1E9461B0

PenSam Intern

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikrings-selskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
24.06.2024
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Pension forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Bonusfinansierede andele af tarifpræmien og diverse satser for gruppeforsikringer gældende fra 01.07.2024 samt ændringer til kapitel 7 i det tekniske grundlag
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes bonusfinansierede andele af tarifpræmien gældende fra 01.07.2024 for gruppeforsikringer samt præmier og satser gældende fra 01.07.2024.
Endvidere anmeldes opdateret beregningsgrundlag, herefter benævnt PsGrp2024. Det opdaterede grundlag er vedlagt som bilag.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 29, stk. 1, nr. 2 og 3, i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen gælder fra 01.07.2024.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer tidligere anmeldelse "Bonusfinansierede andele af tarifpræmien og diverse satser for gruppeforsikringer i 2024" af 21.12.2023.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Der anmeldes

- Tarifpræmie og bonusfinansierede andele.
- Opdatering af beregningsgrundlaget PsGrp2024. Ændringerne fremgår af det vedlagte bilag og er angivet med ændringsmarkeringer.

Tarifpræmie og bonusfinansierede andele

Der anmeldes præmier og bonusfaktor *b* for beregningsgrundlaget PsGrp2024, gældende fra 01.07.2023 for følgende:

Produkt	Område	mdl. tarifpræmie	bonussats <i>b</i>	mdl. præmie pr. medlem efter bonus
Gruppelivsforsikringer	Pædagogisk sektor	93,74 kr.	-0,0079	93,00 kr.
	Øvrige sektorer	143,63 kr.	-0,0113	142,00 kr.
Gruppensum ved førtidspensionering	Pædagogisk sektor	71,22 kr.	-0,0171	70,00 kr.
	Øvrige sektorer	77,26 kr.	-0,0163	76,00 kr.
Gruffeforsikring for dækning ved visse kritiske sygdomme	Alle sektorer	68,44 kr.	-0,0064	68,00 kr.

De bonusfinansierede andele af tarifpræmien er fastsat i henhold til "Regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikring" med tilhørende tekniske bilag.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, eftersom det anmeldte alene vedrører diverse satser for gruppeforsikringer gældende fra 01.07.2024.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Ændringen i de anmeldte satser vil for medlemmerne betyde et større bidrag til alderspensionen i forhold til første halvdel af 2024.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ikke nogen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet, eftersom det anmeldte alene vedrører diverse satser for gruppeforsikringer gældende fra 01.07.2024, og disse kan ændres hvert år.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet



Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Da bonussatsen er negativ, opkræves en lavere præmie end tarifpræmien, idet selskabet ønsker at nedbringe det kollektive bonuspotentiale i 2024.

Navn

Angivelse af navn

Torsten Fels

Dato og underskrift

24.06.2024

Navn

Angivelse af navn

Peter Østergaard

Dato og underskrift

24.06.2024

Navn

Angivelse af navn

Kamilla Nørgaard Andersen

Dato og underskrift

24.06.2024



Finanstilsynet – Strandgade 29 – 1401 København K – Telefon 33 55 82 82 – Fax 33 55 82 00

PenSam Intern



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
B9748E4257064C19B372D62E1E9461B0

7 Beregningsgrundlaget ~~PsGrp2022~~ PsGrp2024 til præmieberegning for gruppeforsikring i PenSam Pension forsikringsaktieselskab

7.1 FORSIKRINGSFORMER

7.1.1 Obligatoriske ordninger

Alle gruppeforsikringsordninger tegnet på dette grundlag er obligatoriske.

Mindste antal gruppemedlemmer er 1.000.

7.1.2 Maksimumdækning

Højeste dødsfaldssum: 756.000 kr.

Højeste invalidesum: 378.000 kr.

Højeste børnesum: 75.600 kr.

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

7.1.3 Dødsfaldssum

Dødsfaldssum er obligatorisk for alle gruppeforsikringsordninger. Dødsfaldsdækningen ophører senest ved det 70. år.

Medlemmer, der ikke er dækket af anden gruppelivsforsikring oprettet i tilknytning til pensionsordning efter aftale/overenskomst med en arbejdsgiver, eller er dækket af en anden gruppelivsordning efter aftale/overenskomst med en arbejdsgiver, er dækket af FOA Gruppeliv. Det er tilknyttet børnesum til FOA Gruppeliv.

7.1.4 Gruppesum ved førtidspensionering (betegnet invalidesum)

Til gruppelivsforsikring kan der knyttes en invalidesum, der ikke kan være større end dødsfaldssummen. Udbetaling af invalidesummen sker i henhold til betingelser i forsikringsaftalen. Denne forsikring tegnes længst til 5 år før medlemmet opnår folkepensionsalderen. Det forudsættes, at gruppen med en positiv invaliditetsdækning er på mindst 200 personer.

Invalidedækningen ophører senest 5 år før medlemmet opnår folkepensionsalderen. Der kan kun udbetales en invalidesum pr. gruppemedlem.

7.1.5 Gruppeinvaliddepension (invaliddepension)

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 opnår folkepensionsalder. Der kan tilknyttes "Præmiefri dækning", jf. nedenfor.

7.1.6 Visse kritiske sygdomme

Til gruppelivsforsikring kan der knyttes en sum ved visse kritiske sygdomme. Udbetaling af dækningen sker, hvis forsikrede inden udløb får stillet en dækningsberettiget diagnose.

Reglerne for udbetaling fremgår af forsikringsbetingelserne. Dækningen ved visse kritiske sygdomme ophører senest ved kundens folkepensionsalder.

Dækningen ved visse kritiske sygdomme (GKS) etableres i forbindelse med et ansættelsesforhold i tilknytning til den eksisterende gruppeordning. Dækningen ved visse kritiske sygdomme (FOA KS) etableres for medlemmer af FOA, som ikke allerede er dækket i forbindelse med et ansættelsesforhold.

7.1.7 PenSam Sundhedsordning

Til gruppelivsforsikring er der tilknyttet PenSam Sundhedsordning med forebyggende behandling.

7.1.8 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.

7.2 GRUNDLAGET FOR PRÆMIEBEREGNING

7.2.1 Risikoelementer

x betegner fyldt alder

7.2.1.1 Anvendt dødelighed

Ved dødsfaldssummer for forsikrede benyttes dødelighedstavlen ~~for risikoforsikringer ved død, givet ved i henhold til selskabets markedsværdigrundlag PSMV.~~

$$\begin{aligned} \mu_x^{ad} &= \underline{0,00000291 + 10^{4,70958385 - 10 + 0,04977091 \cdot x}} \quad \text{for } x < 67 \\ \mu_x^{ad} &= \underline{2,80648516 + 10^{10,43497526 - 10 + 0,00021979 \cdot x}} \quad \text{for } 67 \leq x < 80 \\ \mu_x^{ad} &= \underline{0,02628822 + 10^{5,11513183 - 10 + 0,04573935 \cdot x}} \quad \text{for } 80 \leq x \end{aligned}$$

7.2.1.2 Anvendt invaliditet

Ved invalidesummer benyttes invaliditetstavlen, givet ved

$$\mu_x^{ai} = \begin{cases} 0,00005737 + 10^{4,28522438 - 10 + 0,08407702 \cdot x}, & x < 40 \\ 0,00318731 + 10^{5,34903630 - 10 + 0,04428437 \cdot x}, & 40 \leq x < 61 \\ -0,87238783 + 10^{9,9996677 - 10 - 0,00043451 \cdot x}, & 61 \leq x < 62 \\ -0,05405188 + 10^{11,03870011 - 10 - 0,03294127 \cdot x}, & 62 \leq x < 69 \end{cases}$$

$$\begin{aligned} \mu_x^{ai} &= \underline{0,00005737 + 10^{4,28522438 - 10 + 0,08407702 \cdot x}} \quad \text{for } x < 40 \\ \mu_x^{ai} &= \underline{0,00318731 + 10^{5,34903630 - 10 + 0,04428437 \cdot x}} \quad \text{for } 40 \leq x < 61 \\ \mu_x^{ai} &= \underline{(-0,05405188 + 10^{11,03870011 - 10 - 0,03294127 \cdot x}) \cdot 0,5} \quad \text{for } 61 \leq x < 68 \end{aligned}$$

7.2.1.3 Visse kritiske sygdomme

Ved forsikringssummer ved visse kritiske sygdomme benyttes intensiteter for kritisk sygdom med udgangspunkt i de observerede tilfælde af kritisk sygdom blandt forsikrede i årene op til estimationstidspunktet, givet ved

$$\mu_x^{ks} = \underline{-0,621278870393601 - 0,270630165 + 10^{9,4291036439,288163463 - 10 + 0,0263711290,028596121 \cdot x}}$$

7.2.2 Rente

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

7.2.3 Nettogrundlag

7.2.3.1 *Nettopræmiegrundlag for dødfaldssum*

Nettopræmien for gruppelivsforsikring regnes som en et-årig ophørende livsforsikring med naturlig præmie.

Den månedlige nettopræmie kan reguleres med faktoren $(1 + b)$. b kan være positiv såvel som negativ.

Den månedlige nettopræmie for FOA Gruppeliv fastsættes på baggrund af forventede skadesudgifter og antallet af præmiebetalende.

7.2.3.2 *Nettopræmiegrundlag for gruppeinvalidesum*

Nettopræmien for gruppelivsforsikring regnes som en et-årig ophørende gruppeinvalidesum med naturlig præmie.

Den månedlige nettopræmie kan reguleres med faktoren $(1 + b)$. b kan være positiv såvel som negativ.

7.2.3.3 *Nettopræmiegrundlag for gruppesum ved visse kritiske sygdomme*

Nettopræmien for gruppesum ved visse kritiske sygdomme (GKS) regnes som en et-årig gruppesum med naturlig præmie.

Den månedlige nettopræmie kan reguleres med faktoren $(1 + (1 + BON^{ks}b))$. $BON^{ks}b$ kan være positiv såvel som negativ.

Den månedlige nettopræmie for FOA KS fastsættes på baggrund af forventede skadesudgifter og antallet af præmiebetalende.

7.2.3.4 *Nettopræmiegrundlag for PenSam Sundhedsordning*

Nettopræmien for sundhedsordning fastsættes på baggrund af forventede skadesudgifter og antallet af dækkede.

7.2.4 Bruttopræmiegrundlag

Der trækkes ikke omkostninger af gruppeforsikringerne, hvorfor bruttopræmiegrundlaget er identisk med nettopræmiegrundlaget.

FOA KS og FOA gruppeliv er undtaget denne regel. For disse to produkter er den månedlige bruttopræmie beregnet som den månedlige nettogruppelivspræmie med tillæg af et månedligt styktillæg.

7.2.5 Risikoforrentning

Der betales risikoforrentning til basiskapitalen. Risikoforrentningen til basiskapitalen beregnes som en procentandel af bruttopræmien. Procentandelen af bruttopræmier fremgår af anmeldelsen "Satser for risikoforrentning".

7.2.6 Erstatningshensættelser

Der afsættes erstatningshensættelser, som opgøres på baggrund af afløbstrekanter og Chain Ladder baserede metoder.

7.2.7 Livsforsikringshensættelser

I forbindelse med aktualisering jf. p. 2.3.3 opgøres livsforsikringshensættelse ved brug af invalide dødsintensiteter μ^{id} i henhold til selskabets markedsværdigrundlag PSMV.

7.3 Regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikringer

§ 1 Almindelige regler

Nærværende regler for bonusberegning er gældende for gruppeforsikringer.

Selskabets forsikringer tegnet som gruppeforsikring er opdelt i følgende hovedkategorier: FOA gruppeforsikring (inkl. Kritisk Sygdom), PenSam gruppeforsikring (inkl. Kritisk Sygdom) og PenSam Sundhedsordning.

Der kan ske opdeling i risikofællesskaber inden for hovedkategorier for gruppeforsikring. Risikofællesskaberne kan indgå et fællesskab, hvor de primært behandles som selvstændige bonusgrupper, der har hvert deres bonusregnskab, men hvor de pågældende grupper midlertidigt kan dække hinanden af i en underskudssituation.

§ 2 Beregning af årsresultat

For hvert kalenderår foretages en opgørelse af indtægt og udgift for hver bonusgruppe baseret på et foreløbigt regnskab.

Som indtægt betragtes

1. præmieindtægt
 2. bonusfond primo
 3. investeringsafkast før pensionsafkastskat
 4. årets indtægter fra genforsikring
 - ~~5. erstatningshensættelser ved årets begyndelse~~
- ~~6-5.~~

Som udgift betragtes

1. i årets løb udbetalte forsikringsydelse
 2. årets omkostninger ved gruppeforsikring
 3. årets udgifter til genforsikring
 4. pensionsafkastskat
 - ~~5. erstatningshensættelser ved årets slutning~~
- ~~6-5.~~

Årsresultatet beregnes som saldoen mellem indtægt og udgift.

~~§ 3 Bonusfond~~

~~Hvis det er aftalt, at årsresultatet anvendes til præmiereduktion, oprettes hertil en bonusfond i selskabet.~~

~~Efter opgørelse af årsresultatet fastsætter selskabet hvilket beløb, der kan anvendes til generel reduktion af gruppeforsikringspræmierne for hver bonusgruppe for det efterfølgende år. Dette beløb udgør bonusfonden for bonusgruppen.~~

~~På baggrund heraf beregnes bonus til den enkelte forsikring i overensstemmelse med teknisk bilag.~~

Selskabet anmelder for hver bonusgruppe de bonussatser (procentdele), der anvendes ved beregningen af bonus til den enkelte forsikring.

For hovedkategorien PenSam Sundhedsordning, gruppeforsikring og risikofællesskaberne vedr. Kritisk Sygdom, som indgår i hovedkategorierne FOA-gruppeforsikring og Pensam-gruppeforsikring anvendes beløb til præmiereduktion fra kollektivt bonuspotentiale.

§ 43 Andre anvendelser af årsresultatet

Den del af Årsresultatet, som ikke går til hensættelsen af bonusfond, anvendes til ændring i kollektivt bonuspotentialer og disponering til basiskapitalen efter anmeldte regler.

For alle gruppeforsikringer anvendes beløb til præmiereduktion fra kollektivt bonuspotentialer.

Selskabet anmelder for hver bonusgruppe den bonusfaktor b , der anvendes ved beregningen af bonus til den enkelte forsikring. Hvis b er negativ anvendes præmiereduktion til at nedbringe de kollektive bonuspotentialer og hvis b er positiv anvendes præmieforhøjelse til at opbygge de kollektive bonuspotentialer.

Bonussats

Beregningerne foretages for hver bonusgruppe for sig.

Lad m_x^i være det forventede antal personer med alder x og i 'te sumkombination, der er medlem af ordningen det følgende år.

Lad P_i være den månedlige bruttogruppeforsikringspræmie i det følgende år for den i 'te sumkombination.

Den forventede samlede bruttopræmieindtægt i det følgende år bliver

$$I = \sum_i \sum_x m_x^i P_i \cdot 12$$

Bonussatsen b defineres ved

$$b = \frac{B}{I}$$

idet B betegner bonusfonden.

Bonussatsen b anvendes til at reducere den månedlige bruttogruppeforsikringspræmie i det efterfølgende år til $(1 - b) P_i$ for $i = 1, \dots, N$. Beløbene $(1 - b) P_i$ for $i = 1, \dots, N$ kan afrundes efter regler fastlagt af selskabet.

Ændring af satser

Styktillæggene for FOA KS og FOA Gruppeliv fastsættes for et år ad gangen.



7.4 Der anmeldes bonusfinansierede andele af tarifpræmien i 2023 for følgende

Der anmeldes præmier og bonusfaktor **b** for beregningsgrundlaget PsGrp2024, gældende fra 01.07.2023 for følgende:

Produkt	Område	mdl. tarifpræmie ekskl. styktillæg	bonusfinansieret andelsats b (procentdel)	mdl. præmie pr. medlem efter bonus (ekskl. styktillæg)
Gruppelivsforsikringer	Pædagogisk sektor	89,0093,74 kr.	-0,00790%	8993,00 kr.
	Øvrige sektorer	138,00143,63 kr.	-0,0113%	138142,00 kr.
Gruppensum ved førtidspensionering	Pædagogisk sektor	80,0071,22 kr.	-0,0171	8070,00 kr.
	Øvrige sektorer	95,0077,26 kr.	-0,01630%	9576,00 kr.
Grupperforsikring for dækning ved visse kritiske sygdomme	Alle sektorer	79,0068,44 kr.	-0,0064	7968,00 kr.

De bonusfinansierede andele af tarifpræmien er fastsat i henhold til "Regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikring" med tilhørende tekniske bilag.

Der anmeldes præmier for beregningsgrundlaget PsGrp2024, gældende fra 01.01.2023 for følgende:

	mdl. præmie pr. medlem efter bonus (ekskl. styktillæg)
FOA Gruppeliv	0,50 kr.
FOA gruppeforsikring for dækning ved visse kritiske sygdomme	8,50 kr.
PenSam Sundhedsordning	20,00 kr.

Desuden anmeldes følgende satser for beregningsgrundlaget PsGrp2024, gældende fra 01.01.2023:

Styktillæg for FOA Gruppeliv: 0,03 kr.

Styktillæg for FOA KS: 0,47 kr.

