

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 livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
15.12.2023
Livsforsikringsselskabets navn
Arbejdstagernes Pensionskasse SISA
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satsbilag for forsikringsklasse I og III opdatering til 2024 satser og mindre præciseringer af referencer i tidligere anmeldelser
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen indeholder 3 elementer:
<u>1: Præcisering af anmeldelse af 09.06.2023:</u>
Det præciseres, at denne ændring i omregningsrenter vedrører ændring af tidligere anmeldelse af opdateret satsbilag af 26.01.2023 Samtidig rettes resuméet i samme anmeldelse, så det korrekt fremgår, at R2 blev hævet fra 1,7% til 2,0%. Disse ændringer er ikke yderligere specificeret nedenfor.
<u>2: Præcisering af anmeldelse af 31.10.2023:</u>
Det præciseres, at anmeldelsen af beregningsprincipper i forbindelse med hjemtagelse af dækninger administreret af Forenede Gruppeliv vedrører ændring af tidligere anmeldelse af 10.09.2021 vedrørende INBNR og IBNER hensættelser. Denne ændring er ikke yderligere specificeret nedenfor.
<u>3: Opdatering af dødelighedsparametre, omkostningssatser og risikosatser</u>
I forbindelse med årsskiftet anmeldes omkostnings- og dødelighedsparametre for 2024. De anmeldte satser gælder for produkter under forsikringsklasse I og III.
De månedlige gebyrsatser er justeret op og harmoniseret, så alle medlemmer betaler det samme stykgebyr uanset, om de er hvilende, betalende eller pensionister, hvilket bedre afspejler ressourcebelastningen i pensionskassen. Gebyret er fastsat, således at selskabet budgetterer med et omkostningsresultat på 0.

Satsen for risikopræmie er uændret, bortset for børnepension, hvor prisen hæves grundet betydeligt underskud år-til-dato i 2023.

Alle ændrede satser i satsbilaget er markeret med **rødt** nedenfor.

Lovgrundlaget

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører stk. 3 i §20

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

01.01.2024

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelse af 26.01.2023

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

De anmeldte bonussatser gælder for produkter under forsikringsklasse I og III.

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.

Satser, som er ændret er markeret med **rødt**

9 Satsbilag

Parametre i tilknytning til afsnit 2.2

Dødelighed for invalidepensionister

$$a_{i;d} = 0, b_{i;d} = 6,265, c_{i;d} = 0,031$$

Invaliderisikoen

$$a_i = 0,05, b_i = 2,427, c_i = 0,096$$

Dødelighed for pensionister i 2024 – opdateres årligt med virkning for pensioner året efter.

Alder	Mandeandel	Risiko	Alder	Mandeandel	Risiko	Alder	Mandeandel	Risiko
18	50,00%	0,09%	47	50,00%	0,47%	76	46,05%	7,58%
19	50,00%	0,12%	48	50,00%	0,50%	77	45,34%	8,56%
20	50,00%	0,14%	49	50,00%	0,54%	78	44,53%	9,69%
21	50,00%	0,15%	50	50,00%	0,58%	79	43,59%	11,04%
22	50,00%	0,16%	51	50,00%	0,62%	80	42,54%	12,66%
23	50,00%	0,16%	52	50,00%	0,66%	81	41,42%	13,54%
24	50,00%	0,16%	53	50,00%	0,70%	82	40,22%	14,55%
25	50,00%	0,15%	54	50,00%	0,74%	83	38,99%	15,74%
26	50,00%	0,14%	55	50,00%	0,80%	84	37,73%	17,15%
27	50,00%	0,13%	56	50,00%	0,87%	85	36,45%	18,76%
28	50,00%	0,12%	57	50,00%	0,95%	86	35,11%	20,51%
29	50,00%	0,12%	58	50,00%	1,04%	87	33,71%	22,38%



30	50,00%	0,13%	59	50,00%	1,12%	88	32,20%	24,25%
31	50,00%	0,14%	60	50,00%	1,21%	89	30,59%	26,08%
32	50,00%	0,14%	61	50,00%	1,37%	90	28,92%	27,91%
33	50,00%	0,16%	62	50,00%	1,56%	91	27,22%	29,77%
34	50,00%	0,17%	63	50,00%	1,78%	92	25,53%	31,66%
35	50,00%	0,19%	64	50,00%	2,03%	93	23,88%	33,59%
36	50,00%	0,21%	65	50,00%	2,30%	94	22,28%	35,55%
37	50,00%	0,23%	66	50,00%	2,60%	95	20,74%	37,43%
38	50,00%	0,25%	67	50,00%	2,90%	96	19,29%	39,23%
39	50,00%	0,29%	68	49,77%	3,21%	97	17,95%	40,90%
40	50,00%	0,32%	69	49,50%	3,54%	98	16,71%	42,44%
41	50,00%	0,35%	70	49,17%	3,91%	99	15,58%	43,81%
42	50,00%	0,38%	71	48,78%	4,33%	100	14,55%	44,99%
43	50,00%	0,40%	72	48,33%	4,80%	101	13,60%	48,81%
44	50,00%	0,41%	73	47,83%	5,37%	102	12,72%	52,65%
45	50,00%	0,43%	74	47,28%	6,01%	103	11,92%	56,44%
46	50,00%	0,44%	75	46,69%	6,74%	104	11,21%	60,16%

Levetidsudvikling følger benchmark fra Finanstilsynet, hvorfor ovenstående er den estimerede dødelighed reduceret med 2 års levetidsudvikling.

Parametre i tilknytning til afsnit 2.3

R1 = 3,2%, R2 = 2,0%.

Parametre i tilknytning til afsnit 2.4.3

Indregnet rente BR1 = -1%.

Sikkerhedstillæg BR2 = 1,5%.

Minimum for sikkerhedstillæg BR3 = 250 kr.

Parametre i tilknytning til afsnit 2.5

Omk%1-5

Omk1 = 5% og opkræves af det indbetalte månedlige bidrag efter fradrag af et månedligt beløb betegnet: Omk2.

Omk2 = 13,25 kr. pr. måned, som fratrækkes månedligt af alle indbetalinger.

OMK3% er 0%, og fratrækkes af saldoen på depotet. Omk3% kan justeres, hvis de økonomiske forhold tilsiger det.

Omk4 = 13,25 kr. pr. måned, og er et månedligt gebyr for hvilende.

Omk5 = 13,25 kr. pr. måned, og er et månedligt gebyr for pensionerede.

Parametre i tilknytning til afsnit 2.7

Gebyret udgår 1.500 kr.

Grænsen for små depoter, som kan udbetales kontant, udgør 1.000 kr.

Parametre i tilknytning til afsnit 2.8

Der tilskrives og opkræves risikopræmie ved død ud fra den samme dødelighed, som anvendes til beregning af pensionerne. Dog er der tilknyttet en justeringsfaktor.

Justeringsfaktoren er 1, men kan justeres, hvis de økonomiske forhold tilsiger det.

Parametre i tilknytning til afsnit 3.3

Forsikringsklasse I

Grundform	Udløb/ophør	Pris i 2021 i % af ydelse
100 Sum ved dødsfald	*	0,2316%
300 Sum ved kritisk sygdom	*	0,5220%
400 Invalidepension	67	4,5939%

*Gælder indtil alderspensionering for medlemmer, der er omfattede ifølge regulativet.

Forsikringsklasse III

INV1% = 3,6% af ydelsen.

INV2% = 50%

DØD1 = 19,30 kr. pr. 100.000 kr. i dækning

KS1 = 43,50 kr. pr. 100.000 kr. i dækning

BP% = 3,117% af ydelsen.

Parametre i tilknytning til afsnit 3.5

K har værdien 5 svarende til at de 5 forudgående års afkast indgår i bufferen.

Z har værdien 99% dog 100% for nye pensionister med under 6 måneders anciennitet som pensionist.

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.

ingen

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere 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.

Mindre justeringer i omkostningerne, svarende til udvikling i pensionskassens omkostninger. Her bliver det billigere for bidragsydende medlemmer og dyrere for de øvrige. De bidragsbetalende betaler i forvejen betydeligt højere omkostninger i form af præmiebidraget på 5%, så bidragssatserne vurderes mere



rimelige end tidligere.

Mindre forhøjelse af pris for børnedækning, som følge af risikounderskud i de seneste år.

Ingen effekter vurderes at være af stor betydning. Vi taler størrelsesmæssigt +/- ca. 10 kr. pr. måned for det enkelte medlem.

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.

Ingen

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet 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.

Som nævnt er de anmeldte satser for omkostninger baseret på bestyrelsens budget for 2024 og bestyrelsens forretningsgang for fastsættelse af satser.

Udgangspunktet er, at bestyrelsen ønsker omkostnings- og risikosatser, det selskabet samlet set budgetterer med hhv. omkostnings- og risikoresultat på 0 kr. i 2024.

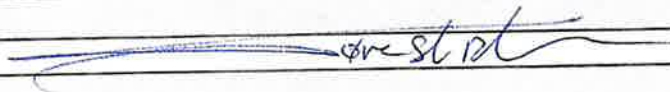
Navn

Angivelse af navn

Søren Schock Petersen

Dato og underskrift

15.12.2023



Navn

Angivelse af navn

Kristoffer A. Bork

Dato og underskrift

15.12.2023



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

