

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

Brevdato
23. marts 2018.
Livsforsikringsselskabets navn
Industriens Pensionsforsikring A/S.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændret risikoophør vedrørende gruppeliv gældende fra 1. april 2018.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det tekniske grundlag vedrørende gruppelivsforsikringer ændres pr. 1. april 2018 i forhold til:
<ul style="list-style-type: none">• Risikoophør• Omregning til månedlig præmie.
Tekniske grundlag for gruppelivsforsikringer vedlægges som bilag.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører FIL § 20, stk. 1, nr. 2.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. april 2018.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det tekniske grundlag for gruppelivsforsikringer er senest ændret pr. 1. januar 2017 i anmeldelse af 16. december 2016.
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.



Anmeldelsen ensretter risikoophør for gruppelev hørende til død, invaliditet og visse kritiske sygdomme samt udløb af præmiefritagelse ved 2/3 invaliditet.

Fremadrettet følger risikoophør og udløb det til enhver tid anmeldte risikoophør i 'Teknisk grundlag for forsikringsklasse III', som fra 1. april 2018 vil følge det enkelte medlems folkepensionsalder, dog minimum 67 år.

Derudover ændres omregning til månedlig præmie til blot at udgøre en 1/12 af årspræmien. Der anvendes derfor ikke længere omregningsfaktor fra "Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999.

Ændringerne er markeret i det vedlagte bilag.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Medlemmerne er i brev i januar 2018 varslet om produktændringerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftaleme, 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 af risikoophøret sikrer, at der ikke opstår et hul mellem risikoophøret og medlemmets folkepensionsalder. Et forhold som medlemmerne har oplevet som urimeligt på arbejdspladserne, når nogle kollegaer på grund af alder ikke var dækket, særligt ved invaliditet, selv om de var i arbejde. Fremover vil aktive medlemmer være sikret frem til gældende folkepensionsalder.

Ændringen betyder, at betalingen for gruppelevsdækningerne fortsætter for aktive medlemmer frem til folkepensionsalderen.

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 ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

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.

Ved invaliditet udvides dækningsperioden væsentlig, og der er pt. ingen erfaring med invalidehyppigheden mellem det nuværende risikoophør og folkepensionsalderen. Det er dog vurderingen, at 1. ordens grundlaget fortsat er betryggende, idet invalideintensiteten er GA82M forøget med 100%. Det vil derfor alene være bonusgrundlaget, som påvirkes af den manglende erfaring.

I forhold til dækningen ved død og visse kritiske sygdomme er der med den nuværende folkepensionsalder ikke nogen væsentlig ændring, idet risikoophøret hidtil har været 67 år. Der vil således gå nogle år, før medlemmer over 67 år omfattes.

Ændringen i omregning til månedlig præmie er marginal og har ingen økonomisk betydning.

Navn	
Angivelse af navn	
Adm. direktør Laila Mortensen	
Dato og underskrift	
23. marts 2018	<i>Laila Mortensen</i>
Navn	
Angivelse af navn	
Ansvarshavende aktuar Rikke Francis	
Dato og underskrift	
23. marts 2018	<i>Rikke Francis</i>
Navn	
Angivelse af navn	
Dato og underskrift	

Gruppeliv – Teknisk grundlag for gruppelivsforsikringer

Gældende fra 1. april 2018

Anmeldt den 23. marts 2018

Erstatter anmeldelse af 16. december 2016

Generelt

Dette tekniske grundlag træder i kraft 1. januar 2010. Det omfatter alene gruppelivsprodukter under forsikringsklasse I for livsforsikring og erstatter det hidtil anvendte tekniske grundlag for gruppeliv bestående af "Generelle bestemmelser", "Helbredsoplysninger" samt "Præmiegrundlag startdato 1. januar 2003.

Gruppeliv omfatter følgende produkter:

- Sum ved død
- Sum ved invaliditet
- Sum ved visse kritiske sygdomme

De 3 gruppelivssummer er et-årige forsikringer uden reserveopbygning.

Medlemmer, som indtræder i Industriens Pension som bidragsbetalende medlemmer omfattes obligatorisk af gruppelivsordningen.

Sum ved død anvendes også til delvis depotsikring for medlemmer, som oprindeligt kommer fra PNN PENSION og PHI pension og som har denne dækning.

Der tegnes kun gruppelivsforsikring, hvis gruppen af dækkede mindst udgør 1.000 medlemmer.

Helbredsoplysninger / karens

Der afkræves ikke helbredsoplysninger for at være omfattet af en gruppelivsforsikring, det er dog et krav, at man er medlem af Industriens Pension.

Industriens Pension har mulighed for at tilbyde valgfrihed på gruppelivssummerne mod en delvis individuel præmie (10-årige aldersintervaller). Ved tilvalg omfattes medlemmer af en 1-årig karensperiode før tilvalget træder i kraft.

Dækninger og størrelser

Gruppeliv kan omfatte grundformerne:

- GDS gruppedødsfaldssum- < 1.000.000 kr.
- udbetales ved dør inden ~~det fyldte 67. år~~ risikoophør.

Enkelte medlemmer har dog en gruppedødsfaldssum med udløb seneste 72 år, hvor dækningen aftrappes de sidste 5 år med 1/60 månedligt.

- GIS gruppeinvalidesum < 500.000 kr.
- udbetales ved mindst 50 % tab af erhvervsevne inden risikoophør
- GKS gruppesum ved visse kritiske sygdomme < 500.000 kr.
- udbetales ved visse diagnosticeret kritiske sygdomme inden ~~det fyldte 67. år~~ risikoophør.

Risikoophør på gruppe livsinvalidesummerne følger det til enhver tid anmeldte risikoophør i 'Teknisk grundlag for forsikringsklasse III'.

Risikoelement – dødelighed

Der anvendes den til enhver tid gældende dødsintensitet i 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999'.

Risikoelement – invaliditet

Der anvendes den til enhver tid gældende invalideintensitet ved 2/3 invaliditet i 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999'.

Ved dækning ved 50 % invaliditet anvendes et tillæg på 20 % af den beregnede præmie ved 2/3 invaliditet.

Risikoelement – kritisk sygdom

Der anvendes følgende incidenser for kritisk sygdom:

Alder	Ks(x) pr. 1000
<30	1,80
31	2,07
32	2,34
33	2,61
34	2,88
35	3,15
36	3,48
37	3,81
38	4,14
39	4,47
40	4,80
41	5,31
42	5,82
43	6,33

Alder	Ks(x) pr. 1000
50	11,55
51	12,72
52	13,89
53	15,06
54	16,23
55	17,40
56	19,32
57	21,24
58	23,16
59	25,08
60	31,50
61	31,50
62	31,50
63	31,50

44	6,84
45	7,35
46	8,19
47	9,03
48	9,87
49	10,71

64	31,50
65	31,50
>66	31,50

Præmiefritagelse

Ved præmiefritagelse ved 2/3 invaliditet før risikoophør anvendes et tillæg til præmien på 10 %. Præmiefritagelsen gives til gældende 67-år risikoophør på invalidetidspunktet.

Rente

Der anvendes den til enhver tid gældende opgørelsesrente i 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999'.

Præmieberegning – ikke valgfrie dækninger

Der beregnes en præmie pr. 1.000 kr. dækning.

Den årlige præmie for hver af gruppelevssummerne beregnes ud fra de individuelle naturlige præmier for gruppelevssummen på baggrund af den aktuelle alderssammensætning blandt de dækkede medlemmer. Dvs.:

$$P^{\text{dødsfaldssum}} = 1.000 \cdot \frac{\sum_{x=15}^{\text{risikoophør}} n_x \cdot \frac{K_{115}(x, x+1)}{a(x, x+1)}}{\sum_{x=15}^{\text{risikoophør}} n_x}$$

$$P^{\text{invalidesum}} = 1.000 \cdot \frac{\sum_{x=15}^{\text{risikoophør}} n_x \cdot \frac{K_{315}(x, x+1)}{a^a(x, x+1)}}{\sum_{x=15}^{\text{risikoophør}} n_x}$$

$$P^{\text{kritisksyg domssum}} = 1.000 \cdot \frac{\sum_{x=15}^{\text{risikoophør}} n_x \cdot K_s(x)}{\sum_{x=15}^{\text{risikoophør}} n_x}$$

Hvor

- n_x er antallet af dækkede x -årige
- $K_{115}(x, x+1)$ er passiv for dødsfaldssum for en x -årig med udløb om et år
- $K_{315}(x, x+1)$ er passiv for invalidesum for en x -årig med udløb om et år
- $a(x, x+1)$ er betalingsrente for en x -årig med udløb om et år
- $a^a(x, x+1)$ er aktiv betalingsrente for en x -årig med udløb om et år
- $K_s(x)$ er kritisk sygdoms incidens for en x -årig

Aktiver og passiver regnes i henhold til formlerne i 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999'.

Præmieberegning – valgfri dele

Der beregnes efter formlerne ovenfor en præmie pr. 1.000 kr. tilvalgsdækning for hvert 10-årig aldersinterval ud fra tilhørende aldersfordeling.

Omregning til månedlig præmie

Den månedlige præmie fastsættes til 1/12 af den årlige præmie.

~~Der anvendes de til enhver tid gældende omregningsfaktorer i 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999'.~~

Omkostninger

Stykomkostninger udgør et fast beløb hver måned. Stykomkostninger fastsættes til det til enhver tid gældende styktillæg i 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999'.

Styktillægget skal ses i sammenhæng med styktillæg på de øvrige tekniske grundlag, idet hvert medlem samlet set kun betaler ét styktillæg.

Andelen af styktillægget, som hidrører gruppelevsgrundlaget, opgøres forholdsmæssigt i forhold til præmierne på grundlagene.

Hvilende medlemmer

Ved overgang til hvilende medlemskab bortfalder gruppelevsdækningerne.

Reserve

Der opbygges ikke reserve på gruppelevsgrundlaget for eventuelle medlemmer.

Hvis et medlem tilkendes bidragsfritagelse, afsættes reserven svarende til præmien gange en straksbegyndende ophørende livrente (215) regnet i henhold til 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999'.

Genkøbsværdi

Gruppelevsdækningerne har ingen genkøbsværdi.

Regulering og ændringer

Ændringer i dette tekniske grundlag, som resulterer i en ændring af præmien, kan kun ske med fremadrettet virkning.

Intensiteterne, opgørelsesrente, beløbssatser, præmie og stykomkostninger vurderes typisk en gang årligt.

---oo0oo---