



Industriens Pensionsforsikring A/S
 Nørre Farimagsgade
 DK - 1364 København I
 T: +45 33 66 80 8
 F: +45 33 66 80 9
 kundeservice@industrienspension.d
 www.industrienspension.d
 CVR-nr. 1661413

Finanstilsynet
 Gl. Kongevej 74 A
 1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

30. november 2007

Forsikringselskabets navn

Industriens Pensionsforsikring A/S

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af Teknisk grundlag for forsikringsklasse III – ordninger på markedsrentevilkår.

Resume

Resumét skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Industriens Pensionsforsikring anmelder teknisk grundlag for nyt markedsrenteprodukt.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

§ 20, stk. 1 nr. 1), 2), 3), 4), 5), 6) og 7)

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Der foreligger ikke en tidligere anmeldelse.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Teknisk grundlag for forsikringsklasse III – ordninger på markedsrentevilkår er vedlagt.

Vedrørende genforsikring vil der ikke særskilt blive indgået genforsikringsaftaler for de supplerende ordninger på markedsrentevilkår, idet forsikringsrisikoen er meget begrænset.



Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er tale om en valgfri ordning med nye forsikringsbetingelser, som supplement til den obligatoriske ordning. Det er muligt at overføre en del af den obligatoriske ordning hertil samt at foretage supplerende indbetalinger.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 - 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

De medlemmer, der vælger at overføre en del af deres obligatoriske ordning går fra et gennemsnitsrentemiljø til et markedsrentemiljø. Det betyder at de ikke længere er omfattet af kontribution for den del af opsparingen, og dermed ikke får del i den kollektive bonus fremadrettet. Ved tilvalg af ordninger på markedsrentevilkår vil medlemmets risikodækninger blive anderledes end i den obligatoriske ordning.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4."

Der er ingen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4."

Da Industriens Pension ikke hidtil har haft tilladelse til Forsikringsklasse III produkter, er der særskilt fremsendt en ansøgning herom inklusive driftsplan. De økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet fremgår af driftsplanen.

Navn

Angivelse af navn

Erik Adolphsen, Administrerende direktør

Dato og underskrift

30. november 2007

Navn

Angivelse af navn

Laila Mortensen, Direktør

Dato og underskrift

30. november 2007

Teknisk grundlag for forsikringsklasse III – ordninger på markedsrentevilkår

Dette tekniske grundlag træder i kraft 1. januar 2008 for Industriens Pension. Det omfatter alene klasse III – forsikringer uden ret til bonus, og skal ses som et tillæg til det Tekniske grundlag for Industriens Pension.

1. Generelt

Der afkræves ikke helbredsoplysninger for at blive optaget i ordningen, det er dog et krav, at man er medlem af Industriens Pension.

Det tekniske grundlag samt satser heri er ugaranteret og kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

2. Risikoelementer

2.1. Aldersberegning

Alderen beregnes i hele år og måneder. Fyldt alder er den første i måneden efter fødselsdagen.

2.2. Dødelighed

μ betegner dødsintensiteten.

Der anvendes den til enhver tid gældende dødsintensitet til markedsværdi, jf. anmeldelse af satser til markedsværdigrundlaget.

3. Nettogrundlag

3.1. Nettoreserve

Nettoindbetalinger til markedsrenteproduktet, risikopræmie ved død samt reservespring ved død registreres på en kontantkonto tilknyttet det enkelte medlem. På fastsatte tidspunkter hver måned tømmes kontoen ved køb af investeringsbeviser.

Nettoreserven er lig med indestående beløb på kontantkontoen samt markedsværdien af investeringsbeviserne fratrukket pensionsafkastskat.

Der regnes ikke med forudsætninger om fremtidige indbetalinger.

3.2. Nettoindbetalinger

Nettoindbetalinger udgøres af følgende typer indbetaling:

- $\text{Nettopræmie} = (\text{Bruttopræmie} - \text{Pstk}) * (1 - \text{Ppct})$
- $\text{Nettoindskud} = (\text{Bruttoindskud} - \text{Istk}) * (1 - \text{Ipct})$
- $\text{Nettooverførsel} = (\text{Bruttooverførsel} - \text{Ostk}) * (1 - \text{Opct})$.

4. Bruttogrundlag

4.1. Bruttopræmier, indskud og overførsler

Ordningen etableres for følgende indbetalinger efter arbejdsmarkedsbidrag (bruttopræmie, bruttoindskud og bruttooverførsel):

- a) Supplerende indskud / Frit Valg konto (fra medlemmet selv eller arbejdsgiver)
- b) Efter medlemmets eget valg obligatoriske præmier / overførsel af obligatorisk opsparing vedrørende rate- og kapitalforsikring (fra arbejdsgiver eller som selvbetalere)
- c) SP-overførsler (fra ATP).

Supplerende indbetalinger betragtes som indskud, uanset om de er omfattet af en aftale om faste løbende betalinger. Der oprettes en minimal dødsfaldsdækning for ordninger baseret på supplerende indbetalinger.

Obligatoriske præmier er omfattet af præmiefritagelsen ved invaliditet. Præmiefritagelse tariferes efter det Tekniske grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999.

Overførsler vedrørende c) sidestilles med overførsler af obligatoriske ordninger. SP-indbetalinger overføres årligt fra ATP.

Eventuelle overførsler fra Lønmodtagernes Dyrtdsfond inkluderes i b).

Bagatelgrænsen for indbetalinger sættes pr. 1. januar 2008 til 0 kr.

4.2. Omkostningsfradrag

Pr. 1. januar 2008 udgør omkostningssatserne:

Indbetalingstype	Navn	a)	b)	c)
Omkostningspct. på præmier	Ppct		1 %	
Omkostningspct. på indskud	Ipct	1 %		
Omkostningspct. på overførsler til Industriens Pension	Opct		1 %	1 %
Omkostningspct. på overførsler fra Industriens Pension	Opctgebyr	0 %	0 %	0 %
Styktillæg på præmier pr. måned	Pstk		35 kr. ^{*)}	
Styktillæg på indskud	Istk	2 kr.		
Styktillæg på overførsler til Industriens Pension	Ostk		0 kr.	2 kr.
Styktillæg på overførsler fra Industriens Pension	Ostkgebyr	0 kr.	0 kr.	0 kr.
Genkøbsgebyr	Ggebyr	0 kr.		

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

4.3. Overførsler og genkøb

Ved overførsler og genkøb udbetales nettoreserven efter handelsomkostninger og omkostningsfradrag.

Det er ikke muligt at genkøbe markedsrenteproduktet opbygget af obligatoriske indbetalinger og SP-overførsler.

4.4. Regler for ophævelse

Markedsrenteproduktet opbygget af obligatoriske indbetalinger medregnes ved vurdering af mindsteværdien for ophævelse af fripolicer, jf. de øvrige tekniske grundlag. Forsikringen kan dog ikke ophæves, hvis der er et markedsrenteprodukt som er opbygget af supplerende indskud, og som 1) har en værdi på over 5.000 kr., eller 2) har været indbetalt til inden for det seneste år.

Markedsrenteproduktet opbygget af supplerende indskud, og som 1) har en værdi på under 5.000 kr., og 2) ikke har været indbetalt til inden for det seneste år, ophæves, når den obligatoriske del af medlemmets ordning ophæves.

Er den obligatoriske del af medlemmets ordning negativ, mens markedsrenteproduktet opbygget af supplerende indskud, har en værdi på over 5.000 kr., videreføres den supplerende ordning alene, mens den obligatoriske del ophører.

Såfremt reglerne for ophævelse ikke er opfyldt, men der er negativ konto for enten den obligatoriske del af medlemmets ordning eller markedsrenteproduktet opbygget af obligatoriske præmier, vil der ske modregning af negative konti ved overgang til hvilende medlemskab.

SP-overførsler følger de gældende regler for disse ordninger.

5. Grundformer

Markedsrenteproduktet kan omfatte grundformerne:

- 125ep Livsbetinget livsforsikring (alderssum)
- 165ep Ophørende livsforsikring i rater (dødsfaldsrate)
- 175ep Livsbetinget livsforsikring i rater (aldersrate).

Grundformerne tilbydes kun i følgende kombinationer afhængig af indbetalingstypen.

5.1. For ordninger baseret på obligatoriske præmier og overførsler

125ep oprettes sammen med 165ep på følgende måde:

- 165ep udbetales ved død inden tidspunkt $x+n$. Størrelsen fastsættes som nettoreserven for 125ep. Denne udbetaling sker som engangsbeløb eller i rater i m år
- 125ep udbetales ved oplevelse af tidspunkt $x+n$. Størrelsen fastsættes som nettoreserven for 125ep. Denne udbetaling sker som et engangsbeløb
- 165ep oprettes med naturlig præmie og uden reserveopbygning
- Risikopræmie ved død for 125ep udgør $\mu * \text{nettoreserven for 125ep}$
- Risikopræmie ved død for 165ep udgør $-\mu * \text{nettoreserven for 125ep}$
- Reservespring ved død for 125ep udgør $-\text{nettoreserven for 125ep}$
- Reservespring ved død for 165ep udgør nettoreserven for 125ep.

175ep oprettes sammen med 165ep på følgende måde:

- 165ep udbetales ved død inden tidspunkt $x+n$. Størrelsen fastsættes som nettoreserven for 175ep. Denne udbetaling sker som engangsbeløb eller i rater i m år
- 175ep udbetales ved oplevelse af tidspunkt $x+n$. Størrelsen fastsættes som nettoreserven for 175ep. Denne udbetaling sker i rater i m år
- 165ep oprettes med naturlig præmie og uden reserveopbygning
- Risikopræmie ved død for 175ep udgør $\mu * \text{nettoreserven for 175ep}$
- Risikopræmie ved død for 165ep udgør $-\mu * \text{nettoreserven for 175ep}$
- Reservespring ved død for 175ep udgør $-\text{nettoreserven for 175ep}$
- Reservespring ved død for 165ep udgør nettoreserven for 175ep.

5.2. For ordninger baseret på supplerende indbetalinger

175ep oprettes sammen med 165ep på følgende måde:

- 165ep udbetales ved død inden tidspunkt $x+n$. Størrelsen fastsættes som $1,01 * \text{nettoreserven for } 175\text{ep}$. Denne udbetaling sker som engangsbeløb eller i rater i m år
- 175ep udbetales ved oplevelse af tidspunkt $x+n$. Størrelsen fastsættes som nettoreserven for 175ep. Denne udbetaling sker i rater i m år
- 165ep oprettes med naturlig præmie og uden reserveopbygning
- Risikopræmie ved død for 175ep udgør $\mu * \text{nettoreserven for } 175\text{ep}$
- Risikopræmie ved død for 165ep udgør $-\mu * 1,01 * \text{nettoreserven for } 175\text{ep}$
- Reservespring ved død for 175ep udgør $-\text{nettoreserven for } 175\text{ep}$
- Reservespring ved død for 165ep udgør $1,01 * \text{nettoreserven for } 175\text{ep}$.

5.3. Udbetaling i rater

Udbetalingen i rater sker på følgende måde:

- Antal udbetalingsår m fastsættes efter aftale indenfor lovgivningens rammer
- Udbetalingen sker månedligt
- Den månedlige udbetaling fastsættes for ét år ad gangen, som nettoreserven på opgørelsestidspunktet delt med resterende antal udbetalingsmåneder
- Udbetalingen stopper undervejs, hvis nettoreserven bliver negativ
- En eventuel restværdi udbetales sammen med sidste rate.

Udbetalinger vedrørende SP følger de gældende regler for denne ordning.

6. Regnskabsmæssige hensættelser

Hensættelserne opgøres som summen af nettoreserverne.

Der afsættes ikke IBNR / RBNS og erstatningshensættelser.