

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato

29.06.2007

Forsikringsselskabets navn

PenSam Liv forsikringsaktieselskab

Overskrift

Overgang til at følge det offentlige tilkendelse af førtidspension ved udbetaling af invalidedækninger, gruppegrundlag

Resume

Der anmeldes ændringer af beregningsgrundlaget PsGrp2003 for gruppeforsikringer med nødvendige tilpasninger foranlediget af, at selskabet fra 01.07.2007 overgår til at følge det offentlige tilkendelse af førtidspension ved udbetaling af invalidedækninger. Også medlemmer, som ikke opnår tilkendelse af offentlig førtidspension, men derimod forlænget dagpenge på grund af livstruende, uhelbredelig sygdom d. 01.07.2007 eller senere, er berettiget.

Lovgrundlaget

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 og 2.

Ikrafttrædelse

01.07.2007

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Beregningsgrundlaget PsGrp2003 for gruppeforsikring i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Der anmeldes udskiftning af beregningsgrundlagets afsnit "Invalidesum" med vedlagte afsnit:

"Gruppesum ved førtidspensionering (betegnet invalidesum)

Til gruppelivsforsikring kan der knyttes en invalidesum, der ikke kan være større end dødsfaldssummen. Udbetaling af invalidesummen følger det offentlige 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."

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 1, almindelig livsforsikring, litra c).

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Kriteriet for tilkendelse af invalidesum (kaldes fremover gruppesum ved førtidspensionering) ændres fra krav om 2/3 varig erhvervsevneudsættelse i ethvert erhverv til, at forsikrede opnår ret til udbetaling, hvis det offentlige træffer afgørelse om ret til offentlig førtidspension den 01.07.2007 eller senere. Også forsikrede som ikke opnår tilkendelse af offentlig førtidspension men derimod forlænget dagpenge på grund af livstruende, uhelbredelig sygdom er berettiget. Ændringen vurderes ud fra gældende regler om tilkendelse af offentlig førtidspension ikke eller kun i meget begrænset omfang at få betydning for forsikringsudbetalingerne og dermed præmiefastsættelsen i henhold til dette beregningsgrundlag.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Ændringen vurderes ikke eller kun i meget begrænset omfang at få betydning for udbetalingerne, men tilkendelserne følger fremover et andet kriterium end hidtil.

Efter ændringerne bliver invalideydelserne også i langt højere grad end tidligere samordnet med de offentlige ydelser, hvilket også vil skabe større forståelse hos forsikringstagerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Der er ikke nogen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet ud over administration af andre regler.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Det er forventningen, at udbetalingerne efter ændringen ikke stiger væsentligt i forhold til, hvad de ville have været, hvis ændringen ikke var blevet gennemført.

Grundlaget antages fortsat at være betryggende og rimeligt. Udviklingen vil blive fulgt fremover.

Overgangen vil fremover betyde, at selskabet i væsentlig færre tilfælde end hidtil ikke fremover skal indhente dokumentation for erhvervsevnen eller foretage selvstændig vurdering heraf.

Ændringerne skønnes således ikke at få væsentlige økonomiske konsekvenser for selskabet.

Navn


Palle Olsen

Dato og underskrift

29.06.2007

Navn


Peter Østergård

Dato og underskrift

29.06.2007

Bilag:

Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4

Aktuarerklæring