

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

Brevdato:

21. december 2007

Forsikringsselskabets navn:

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Overskrift:
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen:

Ændring i beregning af gruppelevspremien for kritisk sygdom

Resumé:
Resumé skal give et indsigende billede af anmeldelsen:

PensionDanmark har forbedret sin dækning ved kritisk sygdom, sådan at den nu er uden aftrapning frem til udløb. Dette medfører, at formlen til beregning af nettopremien skal opdateres, så den tager højde for, at der ikke længere finder en aftrapning af dækningen sted.

Derudover er formlerne for beregning af gruppepremierne for fritagelse for indbetalinger ved invaliditet før 62 til dødsfaldssummen og for løbende børnepension slettet, da disse forsikringsformer ikke længere tilbydes som gruppeisiko.

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

§ 20, stk. 1, nr. 2, grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.

Heraftrædelse:
Dato for ikrafttrædelse angives:

1. januar 2008.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold:
Forsikringsselskabet angiver hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser, nuværende anmeldelse opbygger eller ændrer:

Anmeldte tekniske grundlag erstatter det den 19. december 2006 anmeldte tekniske grundlag for gruppelev.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang:
Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. præsentation af klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en uafhængig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse den anmeldte vedrører:

I formlen for nettopremien π^{kt} har hidtil indgået en støttelse F_x^{kt} , der angav, hvor stor en andel af

kritisk sygdom summen, der skulle udbetales i den enkelte alder. Denne nedsættelse er nu fjernet fra formlen, sådan at der regnes med fuld udbetaling uanset alder.

Der vurderes ikke at være noget matematisk indhold i, at formlerne, for beregning af gruppepræmier for to produkter selskabet ikke længere tilbyder, er fjernet.

Som bilag er vedlagt "Bilag 1.0 Gruppelivsgrundlag"

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Ændringen konsekvenser anføres dette.

Der vurderes ikke at være nogen juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Ændringen konsekvenser anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører 20-årige og 25-årige, som finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for alle anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Der vil i 2008 ikke være nogen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Den øgede udgift som følge af forbedret dækning kan indeholdes i tidligere opbyggede overskud i gruppelevsfonden. På sigt kan det dog ikke udelukkes, at prisen for kritisk sygdom vil stige.

Det har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne at formlerne, til beregning af gruppepræmier for to produkter, selskabet ikke længere tilbyder, er fjernet.

Ændringen af dækningen vurderes at være betryggende og rimelig, da omfordelingen fra yngre til ældre kun påvirkes i begrænset omfang, og da alle medlemmer over et arbejdsliv vil få glæde af ændringen.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet
Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. Ændringen konsekvenser anføres dette. Kan alternativt anføres. Redegørelsen indeholder i § 4.

Der vurderes ikke at være nogen juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet
Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Ændringen konsekvenser anføres dette. Kan alternativt anføres. Redegørelsen indeholder i § 4.

Grupperisikopræmierne fastsættes for et år af gangen ud fra det konstaterede risikoforløb i de tre foregående år, selskabet har dermed mulighed for løbende at justerer prisen for dækningerne, hvis der genereres over- eller underskud. Afviger den faktiske risiko fra den ved præmieberegningen anvendte risiko, vil gruppelevsfonden blive påvirket af resultatet. Selskabet vil ikke under normale omstændigheder blive påvirket. Det vurderes derfor ikke, at have nogen betydelig økonomisk konsekvens for selskabet at afskaffe aftrapningen af summen ved kritisk sygdom.

Det har ingen økonomiske konsekvenser for selskabet, at formlerne, for beregning af gruppepræmier for to produkter selskabet ikke længere tilbyder, er fjernet.

Navn

Angivelse af navn

Torben Møger Pedersen

Dato og underskrift

21. december 2007

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

21. december 2007

Torben Pavn

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift

21. december 2007

**PRÆMIEGRUNDLAG FOR GRUPPELIV
PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab
(HTS Pension - 2000)**

(Revideret 2006 – punkt 2.1.1, 4.1.0, 4.2.0, 4.3.0, 4.4.0, 4.5.0, 4.6.0, 5.1.0)
(Revideret 2007 – punkt 4.3.0, 4.6.0 (udgået), 5.1.0 (udgået))

1.0.0. RENTE

1.1.0. Rente i forbindelse med præmiebetaling

Der beregnes ikke rente i forbindelse med beregning af betalingstermin til gruppeliv.

1.2.0. Rente til beregning af passiver

Ved beregning af passiver benyttes opgørelsesrenten i henhold til forsikringsteknisk grundlag for forsikringsklasse I.

2.0.0. OMKOSTNINGS- OG SIKKERHEDSTILLÆG SAMT BONUS

2.1.1. Belastning af forsikring med omkostningsbidrag

Indbetalingerne til gruppelivspræmie belastes med GOMK kroner pr. år. Selskabet har ikke etablerings- eller løbende omkostninger, som er omfattet af "Bekendtgørelse om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed". De omkostningstillæg, som den enkelte aftale pålægges indeholder derfor ikke sådanne andele.

2.1.2. Belastning af forsikring med sikkerhedstillæg

Indbetalinger til nettopræmier til gruppeliv belastes med GSIKPCT procent pr. år.

Indbetalinger til nettopræmier til gruppeliv belastes med GSIK kroner pr. år.

2.2.0. Bonus

Bonus til gruppeliv indregnes i nettopræmien ved at fratække GBONPCT af nettogruppelivspræmien.

Aktuelle gruppelivsforsikringer tilskrives kontorente i overensstemmelse med anmeldt bonusregulativ for forsikringsklasse I.

2.3.0. Satsbilag

Til det tekniske grundlag for gruppeliv knytter sig et bilag med satser, jf. 2.1.1 – 2.2.0, gældende for PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab. Satserne er gældende indtil nye satser anmeldes til Finanstilsynet.

2.4.0. Afrunding m.v.

Ved beregning af de månedlige bruttopræmier for de enkelte gruppelivsprodukter oprundes til hele kroner.

Ved beregning af præmien for det enkelte gruppelivsprodukt nedenfor angives ovenstående omkostnings- og sikkerhedstillæg samt bonus med fodtegn til angivelse af produktet.

3.0.0. Risikoparametre til beregning af gruppelivspræmier

3.1.0. Parametre til beregning af risiko

Ved fastsættelse af hyppigheder for invaliditet, dødsfald og diagnosticering af kritisk sygdom til beregning af grupperisikopræmier benyttes de i teknisk grundlag for forsikringsklasse I anmeldte risikoparametre.

4.0.0. Beregning af risikopræmier

4.1.0. Grupperisikopræmie til dødsfaldssum

Prisen (nettopræmien) for dødsfaldssum beregnes ved:

$$\pi^d = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+\frac{1}{2}}^d \cdot S_{i,x}^d}{\sum_{i,x} S_{i,x}^d},$$

hvor $\frac{1}{12} q_{x+\frac{1}{2}}^d$ er defineret i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I,
og $S_{i,x}^d$, er den fastsatte dødsfaldssum for det i'te medlem med alder x.

Bruttopræmien bliver:

$$\pi_{brutto}^d = \pi^d \cdot (1 + GSIKPCT_d) \cdot (1 - GBONPCT_d) + GSIK_d + GOMK_d$$

4.2.0. Grupperisikopræmie til invalidesum

Ved beregning af nettopræmie for invalidesum indgår følgende størrelser:

AN_x^{is} , antallet af invalidesumsdækkede i alder x

F_x^{is} , faktor til aftrapping af invalidesum, hvor

$$\begin{aligned} F_x^{is} &= 1 && \text{for } x \leq 52 \\ F_x^{is} &= 1 - 0,1 \cdot (x - 52) && 52 \leq x \leq 62 \\ F_x^{is} &= 0 && \text{for } x \geq 62 \end{aligned}$$

S^{is} , der angiver (den ikke aftrappede) Invalidesum for et givet medlem.

Prisen (nettopræmien) for én kroners dækning beregnes ved:

$$\pi^{is} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+\frac{1}{2}}^{ai, aek} \cdot F_x^{is} \cdot AN_x^{is}}{\sum_x AN_x^{is}},$$

hvor $\frac{1}{12} q_{x+\frac{1}{2}}^{ai, aek}$ er defineret i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I.

Nettopræmien for en given dækning bestemmes ved:

$$\pi^{is} = \pi^{is} \cdot S^{is},$$

og bruttopræmien fastsættes som:

$$\pi_{brutto}^{is} = \pi^{is} \cdot (1 + GSIKPCT_{is}) \cdot (1 - GBONPCT_{is}) + GSIK_{is} + GOMK_{is}$$

Såfremt invalidesummen kommer til udbetaling uden aftrapning ved tab af erhvervsevne inden for et bestemt erhverv, erstattes π^{is} med $\pi_{erhverv}^{is}$ i ovenstående beregning af bruttopræmien, hvor $\pi_{erhverv}^{is}$ baserer sig på den forventede skadesudgift for det pågældende erhverv. Der sker særskilt anmeldelse af $\pi_{erhverv}^{is}$ med tilhørende satser.

4.3.0. Grupperisikopræmie til kritisk sygdom

Ved beregning af nettopræmien for sum ved diagnosticering af en kritisk sygdom indgår følgende størrelser

AN_x^{ks} , antallet af kritisk sygdomsdækkede i alder x

S^{ks} , der angiver sum til kritisk sygdom for et givet medlem.

Prisen (nettopræmien) for én kroners dækning beregnes ved:

$$\pi^{ks} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ks} \cdot AN_x^{ks}}{\sum_x AN_x^{ks}},$$

hvor $\frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ks}$ er defineret i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I.

Nettopræmien pr. år for en given dækning (før aftrapning) kan bestemmes ved:

$$\pi^{ks} = \pi^{ks} \cdot S^{ks}$$

og bruttopræmien fastsættes som:

$$\pi_{brutto}^{ks} = \pi^{ks} \cdot (1 + GSIK_{PCT_{ks}}) \cdot (1 - GBONPCT_{ks}) + GSIK_{ks} + GOMK_{ks}$$

4.4.0. Grupperisikopræmie til løbende invalidepension

Nettoprisen for én kroners løbende invalidepensionsdækning er udregnet ved:

$$\pi^{li} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ai, aek} \cdot S_{x+1/2}^{ai} \cdot AN_x^i}{\sum_x AN_x^i},$$

hvor $S_{x+1/2}^{ai} = \frac{-i}{a_{x+1/2:62-(x+1/2)} |}$ opgøres i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I.

AN_x^i er antal invalidedækkede medlemmer i alder x .

Der anvendes en grunddækning S_g^{II} til løbende invalidepension. Prisen for denne er:

$$\pi_{g,brutto}^{II} = \pi^{II} \cdot S_g^{II} \cdot (1 + GSIKPCT_{II}) \cdot (1 - GBONPCT_{II}) + GSIK_{II} + GOMK_{II}$$

Prisen for andre dækningsniveauer S^{II} fastsættes som:

$$\pi_{brutto}^{II} = (\pi_{g,brutto}^{II} - GSIK_{II} - GOMK_{II}) \cdot \frac{S^{II}}{S_g^{II}} + GSIK_{II} + GOMK_{II}$$

Såfremt der til den løbende invalidepension er tilknyttet en invalidepensionsdækning, som efter tre måneders karens dækker ved midlertidig uarbejdsdygtighed i op til 18 måneder, med ret til halv ydelse ved halv arbejdsudygtighed og ret til fuld ydelse ved fuld uarbejdsdygtighed, forhøjes nettopræmien med $GMIDPCT_{II}$ for beregning af bruttopræmien.

I forbindelse med tilkendelse af invalidepension overføres reserven til forsikringsklasse I. Forsikringen er herefter underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 og det tilhørende bonusregulativ.

4.5.0. Grupperisikopræmie til opsparingssikring

Nettoprisen for én kroners løbende opsparingssikring er udregnet ved:

$$\pi^{os} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ai,sek} \cdot S_{x+1/2}^{ai} \cdot AN_x^i}{\sum_x AN_x^i},$$

hvor $S_{x+1/2}^{ai} = a_{x+1/2:62-(x+1/2)}^{-i}$ opgøres i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I.

AN_x^i er antal medlemmer med ret til opsparingssikring ved tilkendelse af invalidedækning i alder x.

Der anvendes en grunddækning S_g^{os} til opsparingssikring. Prisen for denne er:

$$\pi_{g,brutto}^{os} = \pi^{os} \cdot S_g^{os} \cdot (1 + GSIKPCT_{os}) \cdot (1 - GBONPCT_{os}) + GSIK_{os} + GOMK_{os}$$

Prisen for andre dækningsniveauer S^{os} fastsættes som:

$$\pi_{brutto}^{os} = (\pi_{g,brutto}^{os} - GSIK_{os} - GOMK_{os}) \cdot \frac{S^{os}}{S_g^{os}} + GSIK_{os} + GOMK_{os}$$

I forbindelse med tilkendelse af opsparingssikring overføres reserven til forsikringsklasse I. Forsikringen er herefter underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 og det tilhørende bonusregulativ.

4.7.0. Forebyggende behandling

Til gruppelivsordningen kan der knyttes tilbud om forebyggende behandling. I så fald vil der blive opkrævet et omkostningstillæg til gruppelivspræmierne til betaling for de pågældende tilbud.

Omkostningstillægget *GOMK*_{forebyggende} anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.

For medlemmer med forebyggende behandling tilknyttet til gruppelevsordningen, gives der rabat på gruppelevspræmierne til invalidepensionen og opsparingssikringen svarende til *GRABAT*_{forebyggende}% procent af den samlede ydelse fra invalidepensionen og opsparingssikringen.

Procentsatsen *GRABAT*_{forebyggende}% anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.