



Finanstilsynet
 Århusgade 110
 2100 København Ø

Industriens Pensionsforsikring A/S
Nørre Farimagsgade 3
DK - 1364 København K
T: +45 33 66 80 80
F: +45 33 66 80 90
kundeservice@industrienspension.dk
www.industrienspension.dk

CVR-nr. 16814130

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	
22. december 2010.	

Forsikringsselskabets navn	
Industriens Pensionsforsikring.	

Overskrift	
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.	
Anmeldelse af ændring af 'Teknisk grundlag for forsikringsklasse III – ordninger på markedsrentevilkår'.	

Resume	
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.	
Ændring af styktillægget og bagatelgrænsen ved omskrivning til fripolicy, således at der henvises til gældende grænser i "Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999" – det betyder i praksis,	

- At bagatelgrænsen hæves fra 5.000 kr. til 10.000 kr.
- Styktillægget nedsættes fra 36 kr. til 35 kr. månedligt.

Det drejer sig om ændring af afsnit 4.2 og 4.4. Nyt kapitel 4 med markering af ændringer er vedlagt.

Lovgrundlaget	
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.	
§ 20, stk. 1, nr. 2.	

Ikrafttrædelse	
Dato for ikrafttrædelse angives.	
1. januar 2011.	

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold	
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.	

Denne anmeldelse erstatter kapitel 4 i 'Teknisk grundlag for forsikringsklasse III – ordninger på

markedsrentevilkår' anmeldt den 19. december 2008.

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.

Stykomkostningen og bagatelgrænsen for fripolice vil fremover følge gældende grænser i "Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999", som er nyttegningsgrundlaget.

Da satserne anvendes for den samlede police for et medlem – dvs. på tværs af grundlagene – giver det ikke mening at satserne har forskellige størrelse på de enkelte grundlag. Historisk har de derfor også været ens. Rent administrativ er der tale om en forenkling ved at henvise til satserne i nyttegningsgrundlaget.

Da Industriens Pension endnu ikke tilbyder en ordning på markedsrentevilkår for obligatoriske bidrag, har stykomkostningerne på markedsrentegrundlaget endnu ikke været i spil.

Vedr. bagatelgrænsen for omskrivning til fripolice hæves grænsen fra 5.000 kr. til 10.000 kr., idet der på nyttegningsgrundlaget er anmeldt en grænse på 10.000 kr. gældende fra 1. januar 2011.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse III.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringselskabet 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.

Stigning i styktillægget for præmier har ingen konsekvenser for nogen medlemmer, da Industriens Pension endnu ikke tilbyder ordninger på markedsrentevilkår for obligatoriske bidrag.

Ændringen i bagatelgrænsen anses ikke at have nogen større betydning for medlemmerne.

De anmeldte forhold vurderes betryggende og rimelige.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringselskabet.

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

Der er tale om en harmonisering af satser i forhold til gennemsnitsrentemiljøet, og det forventes ikke at have økonomisk konsekvenser for selskabet.

Navn
Angivelse af navn

Adm. direktør Laila Mortensen

Laila

Dato og underskrift

22. december 2010

Laila Mortensen

Navn
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Rikke Francis

Dato og underskrift

22. december 2010

Rikke Francis

4. Bruttogrundlag

4.1. Bruttopræmier, indskud og overførsler

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

- a) Supplerende indskud samt indbetalinger fra 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 selvbetaler)

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 Dyrtidsfond inkluderes i b).

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

4.2. Omkostningsfradrag

Pr. 1. januar 2010 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		*)	
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. Styktillægget fastsættes til den gældende grænse i "Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999".

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 mindsteværdien, eller 2) har været indbetalt til inden for det seneste år.

Markedsrenteproduktet opbygget af supplerende indskud, og som 1) har en værdi på under mindsteværdien, 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 mindsteværdien, videreføres den supplerende ordning alene, mens den obligatoriske del ophører.

Mindsteværdien fastsættes til den gældende grænse i "Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999".

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.