



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. 16614130

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato	
----------	--

8. december 2010.

Forsikringselskabets navn	
---------------------------	--

Industriens Pensionsforsikring A/S.

Overskrift	
------------	--

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændring af Teknisk grundlag med startdato 1. juli 1999.

Resume	
--------	--

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

I Teknisk grundlag med startdato 1. juli 1999 fortages nedenstående ændringer:

- Dødeligheden nedsættes med yderlig 5 års aldersforskydning, således at dødeligheden svarer til en aldersreduktion på 8 år i forhold til G82M.

Opsparing overført fra PNN PENSION hhv. PHI pension og alle alderspensionister før 1. januar 2011 fortsætter dog med uændret dødelighed.

- Procentomkostningen nedsættes fra 11 % til 5 %.
- Styktillægget nedsættes fra 36 kr. til 35 kr. månedligt.
- Annuiteter, som indgår i omregningsfaktorer, regnes med udgangspunkt i teknisk rente.
- Bagatelgrænsen ved omskrivning til fripolice hæves fra 5.000 kr. til 10.000 kr.
- Endelig hæves bagatelgrænserne for udbetaling af små engangsbeløb.

Lovgrundlaget	
---------------	--

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

Anmeldelsen vedrører nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolice samt nr. 6) grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser såvel for den enkelte forsikringsaftale som for selskabet som helhed.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

31. december 2010.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen vedrører kapitlerne 1 og 4 i "Tekniske grundlag med startdato 1. juli 2009" og erstatter de tilsvarende kapitler anmeldt den 30. juni 2009.

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.

I det tekniske grundlag med startdato 1. juli 1999 ændres afsnit 1.2.0., 1.2.1., 4.1.1., 4.1.2., 4.3.2. og 4.3.3. i det tekniske grundlag med startdato 1. juli 1999. Der vedlægges et nyt kapitel 1 og 4, hvor ændringerne er markeret i venstre margen.

Ændringerne berører:

Dødeligheden, afsnit 1.2.0. og 1.2.1.

Dødelighedstavlen G82F har været lig G82M reduceret med en aldersforskydning på 3 år.

Fremover vil den have en aldersforskydning på 8 år, dvs. at dødsintensiteten fremover bliver:

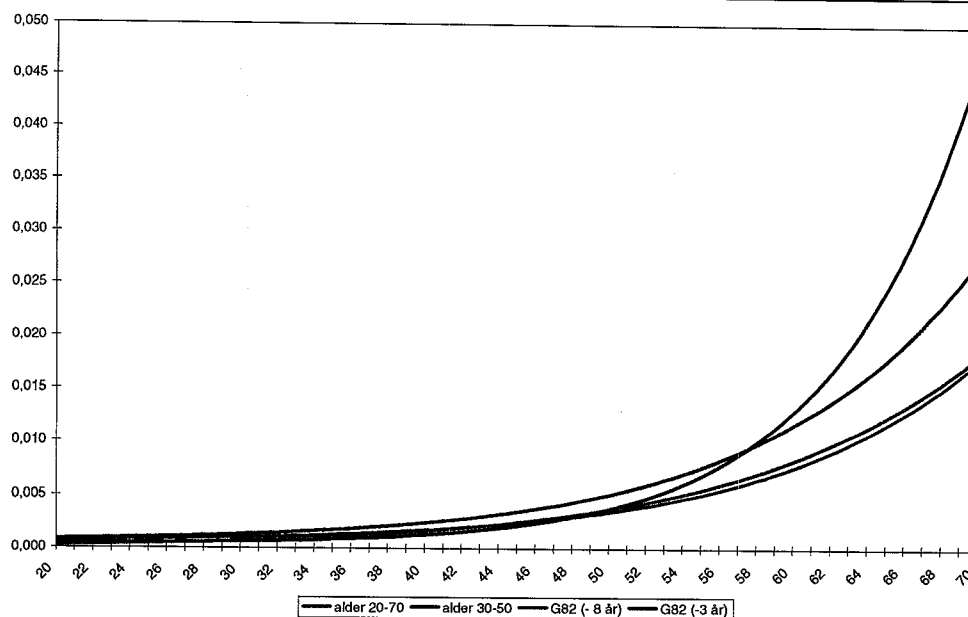
$$\mu_x = 0,0005 + 10^{5,576+0,038x-10}$$
. Dette giver en forventet restlevetid for en f.eks. 30-årig på ca. 52 år og for en 60-årig på ca. 25 år.

Dødeligheden er fastsat på baggrund af en dødelighedsanalyse af bestanden i Industriens Pension, og har både omfattet undersøgelse af levetidsforbedringer de seneste 10 år samt estimation af dødeligheden. Analysen har blandt andet vist, at dødeligheden hidtil er blevet overvurderet i de høje aldre. Da datagrundlaget ikke har været stort nok i de høje aldre, har vi hidtil estimeret på baggrund af data i den aldersgruppe, hvor hovedparten af bestanden har haft sin masse.

Årsagen til at vi ikke har haft data i de høje aldre er, at Industriens Pension tidligere kun har haft få alderspensionister – og derfor kun få dødsfald i høje aldre. De få alderspensionister skyldes, at under arbejdsmarkedspensionsordningens opbygning har tilsagnene været små og er derfor blevet konverteret til engangsbeløb ved pensionering.

Vi må konstatere, at Gompertz-Makeham modellen, som benyttes i Industriens Pension til at parametrisere dødeligheden ikke har været god nok, idet estimation af dødeligheden på den aldersgruppe, hvor hovedparten af bestanden har sin masse ikke giver samme resultat som, når der estimeres på hele bestanden, nu hvor vi i højere grad har fået observationer i høje aldre og dermed mere viden.

Dette illustreres i grafen nedenfor, hvor en udglatning af observationer i aldersgruppen 30-50 år (den røde kurve) i de høje aldre ligger over udglatningen af observationer i aldersgruppen 20-70 (orange kurve).



Hvor vi tidligere har anvendt G82M med en aldersreduktion på 3 år (grøn kurve) vil vi fremadrettet anvende en aldersreduktion på 8 år (lyseblå kurve) heri er inkluderet ½ år til levetidsforbedringer. Da grundlaget er ugaranteret jf. kapitel 0, er der løbende mulighed for at ændre dødeligheden på dette grundlag. Derfor skal det halve år blot sikre, at der er den fornødne tid til at ændre dødeligheden ved en fremtidig observeret levetidsforbedring.

Opsparing overført fra PNN PENSION hhv. PHI pension og alle alderspensionister pensioneret før 1. januar 2011 fortsætter dog med uændret dødelighed.

Ændringer vedrørende dødelighed betyder, at aktiver og passiver bliver ændret. Ændringen i det tekniske grundlag gennemføres ved at bevare pensionshensættelserne på den enkelte forsikring og herefter genberegne pensionstilsagn med de nye aktiver og passiver.

Omkostninger, afsnit 4.1.1. og 4.1.2.

Procentomkostningen nedsættes fra 11 % til 5 %. De 5 % i procentomkostninger er i overensstemmelse med både den historiske og den forventede anvendelse og forenkler pensionsordningen.

Styktillægget Pstk(12) nedsættes fra 36 kr. til 35 kr. og følger dermed de forventede faktiske udgifter til administration. Da der kun anvendes månedlige præmier i selskabet udelades Pstk(1), Pstk(2) og Pstk(4) af det tekniske grundlag.

Isoleret set nedsættelserne forøge pensionsdækningerne.

Renten i annuiteter, som indgår i omregningsfaktorer, afsnit 4.1.1.

Renten, der anvendes i annuiteter, som indgår i omregningsfaktorer mellem π og øvrige betalingsrater ændres til, at den fremover er teknisk rente. Opslagstabellen med de nye omregningsfaktorer udelades af teknisk grundlag, idet de i dag regnes, såfremt der er brug for dem.

Bagatelgrænse for fripolice, afsnit 4.3.2.

Bagatelgrænsen for, hvornår forsikringer ved omskrivning til fripolice kan ophæves af Industriens Pension, hæves fra 5.000 kr. til 10.000 kr. Dette sikrer, at fripolicerne i de fleste tilfælde kan betale for deres andel af omkostningerne.

Bagatelgrænse for engangsudbetaling, afsnit 4.3.3.

Bagatelgrænsen for engangsudbetalinger hæves fra 50 kr. til 250 kr. for forsikringstagere bosiddende i Danmark. For forsikringstagere bosiddende udenfor Danmark hæves bagatelgrænsen fra 220 kr. til 400 kr. Dette gøres for at sikre, at administrationsudgifterne ved håndteringen af engangsudbetalinger står i forhold til værdien af udbetalingen.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne	
---	--

Forsikrings-selskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.	
---	--

I forhold til ændring af dødeligheden er det tekniske grundlag ugaranteret, hvorefter dødelighedstavlen kan ændres i henhold til afsnit 0.1.2. Dette er også løbende kommunikeret til medlemmerne i aftalegrundlaget, og både ved indtræden og ved ændringer i ordningen. Her er det fremhævet direkte, at pensionstilsagnene kan nedsættes. Det vurderes derfor at aftalegrundlaget er på plads, og der derfor ingen juridiske konsekvenser er for forsikringstagerne.

Medlemmerne orienteres om ændringerne i et brev og får samtidig oplysning om dækningernes størrelse pr. 1. januar 2011.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne	
--	--

Forsikrings-selskabet 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.	
--	--

Nuværende alderspensionister samt opsparing på 1,5 %-grundlaget overdraget fra PNN PENSION og PHI pension vil fortsætte uændret med nuværende anvendte dødelighed - og der er derfor ingen konsekvenser for disse dele.

Ændring af dødeligheden har stor betydning for pensionstilsagnene ved alderspensionering, idet disse bliver lavere ved lavere dødelighed. Modsat vil prisen falde for dødsfaldsydelserne, og dette vil sammen med nedsættelsen af omkostningerne isoleret bidrage positivt til alderspensionstilsagnene. For hovedparten af medlemmerne vil ændringerne dog betyde et fald på 10 -15 % i ydelserne ved alderspensionering beregnet på dette grundlag.

Medlemmer med pensionstilsagn under den tilladte grænse på 9.700 kr. årligt får deres pension konverteret til et engangsbeløb ved pensionering. Disse medlemmer vil uanset nedsættelsen få det samme beløb udbetalt, idet pensionsopsparingen ikke påvirkes. Op mod en 1/3 af medlemmerne vil ud fra alderspensionstilsagn efter nedsættelsen ikke blive berørt, idet de pr. 31. december 2010 vil være under grænsen på 9.700 kr. årligt.

For medlemmer, som har en pension over 9.700 kr. årlig, forventes, at de fleste medlemmer kan nå at genopbygge pensionstilsagnene via bonus i de kommende år. Men dette kan medlemmer, som skal pensioneres inden for kort tid, ikke nå.

Det er derfor besluttet i en overgangsperiode at give medlemmer, som går på alderspension efter 1. januar 2011 med løbende udbetaling, en vis kompensation i form af en ugaranteret pensionistbonus, betalt af egenkapitalen. Pensionistbonusen aftrappes løbende samtidig med, at der tilskrives kontorente.

Nedsættelsen af procentomkostning og styktillægget vil isolerede set, som nævnt ovenfor forøge forsikringernes pensionstilsagn, idet en større andel af de indbetalte præmier anvendes til pension og forsikring.

Ændring af renten som indgår i omregningsfaktorer har ingen praktisk betydning, idet vi i Industriens Pension kun anvender månedlige præmier.

Ændringen af bagatelgrænsen for fripolicer forventes at betyde, at ca. 12.000 fripolicer med en reserve på mindre end 10.000 kr. vil blive tvangsgenkøbt. Dette anses ikke at have en større økonomisk konsekvens for forsikringstagerne.

Ændringen af bagatelgrænserne for engangsudbetaling anses ikke at have en større økonomisk konsekvens for forsikringstagerne.

Anmeldelsen vurderes alt andet lige for at være både betryggende og rimelig.

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 juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet, idet ændringerne som tidligere nævnt ligger inden for rammerne i aftalegrundlaget.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

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

De forventede 1. ordens resultater vedr. dødsrisikoen – opdelt på positiv og negativ dødsrisiko – samt omkostningsresultatet for 2011-2015 er skønsmæssigt og med en vis usikkerhed opgjort til:

Forventet risikoresultat - positive riskosummer

	2011	2012	2013	2014	2015
	mio.kr.	mio.kr.	mio.kr.	mio.kr.	mio.kr.
1. ordens risikopræmie for død	62,0	60,1	58,9	57,7	56,6
forventet ydelser	44,8	43,5	42,6	41,7	40,9
forventet risikoresultat - 1. orden	17,2	16,7	16,3	16,0	15,7

Forventet risikoresultat - negative riskosummer

	2011	2012	2013	2014	2015
	mio.kr.	mio.kr.	mio.kr.	mio.kr.	mio.kr.
1. ordens risikopræmie for død	-80,6	-91,1	-100,2	-110,2	-121,3
forventet ydelser	-81,7	-92,4	-101,6	-111,7	-122,9
forventet risikoresultat - 1. orden	1,1	1,2	1,4	1,5	1,7

Forventet omkostningsresultat

	2011	2012	2013	2014	2015
	mio.kr	mio.kr	mio.kr	mio.kr	mio.kr
1. ordens omkostningstillæg	356,3	336,2	320,8	314,6	311,2
forventede omkostninger	131,5	144,4	147,3	149,8	152,2
Forventet omk. resultat - 1. orden	224,8	191,8	173,5	164,8	159,1

Det skal bemærkes, at det forventede omkostningsresultat også omfatter omkostningsresultat vedr. 2.5 %-grundlaget, hvor procentomkostningen samtidige ændres til 5 %, jf. anmeldelse af 8. december 2010.

Nedsættelse af dødeligheden betyder, at de livsbetingede pensionstilsagn bliver bedre funderet, og vil dermed fremadrettet ikke udhule selskabets reserver.

Ændringen af bagatelgrænsen for engangsudbetalinger giver en administrativ lettelse for selskabet, da de er ressourcekrævende i forhold til deres størrelse.

De øvrige ændringer har ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

Navn	
Angivelse af navn	

Adm. direktør Laila Mortensen

Dato og underskrift	
---------------------	--

8. december 2010

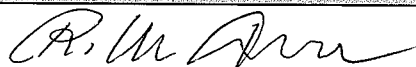


Navn	
Angivelse af navn	

Ansvarshavende aktuar Rikke Francis

Dato og underskrift	
---------------------	--

8. december 2010



1.0.0. Risikoelementer

x betegner fyldt alder for en mand.
 y betegner fyldt alder for en kvinde.

1.1.0. Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder ved udløb eller pensioneringstidspunkt (subs. præmieophørsdato), med fradrag af forsikringens varighed (subs. restvarighed).

Såfremt alderen ikke kan bestemmes herved, anvendes fyldt alder på tegningsdatoen.

1.2.0. Normal dødelighed G82F

Der benyttes dødelighedstavlen G82M med 8 års aldersreduktion fra 31. december 2010.

Dog benyttes dødelighedstavlen G82M med 3 års aldersreduktion for opsparing, som er overført fra PNN PENSION henholdsvis PHI pension og for medlemmer, som er overgået til alderspensionister før 1. januar 2011.

Der benyttes dødelighedstavlen G82K for ægtefæller.
 μ betegner dødsintensiteten.

Tidligere anvendte dødelighedstavler:

Dødelighedstavlen G82M er anvendt indtil 1. juli 2009.

Dødelighedstavlen G82M med 3 års aldersreduktion er anvendt fra 1. juli 2009 til 31. december 2010, jf. dog ovenfor.

1.2.1. G82M med 8 års aldersreduktion

$$\mu_x = 0,000500 + 10^{5,576+0,038x-10} \quad \text{gældende fra 31.december 2010}$$

Tidligere dødsintensiteter:

$$\mu_x = 0,000500 + 10^{5,88+0,038x-10} \quad (\text{G82M}) \quad \text{gældende indtil 1. juli 2009}$$

$$\mu_x = 0,000500 + 10^{5,766+0,038x-10} \quad \text{gældende fra 1. juli 2009 til 31. dec. 2010, jf. dog 1.2.0.}$$

1.2.2. G82K

$$\mu_y = 0,000500 + 10^{5,728+0,038y-10}$$

1.3.0. Normal invaliditet GA82F

Der benyttes invaliditetstavlen GA82M forøget med 100% fra 1. juli 2009.

μ^{ai} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

μ^{ad} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

μ^{id} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

Tidligere anvendte invaliditetstavler:

Invaliditetstavlen GA82M forøget med 150% er anvendt indtil 1. juli 2009.

1.3.1. GA82F

$$\mu_x^{ai} = 0,0008 + 10^{4,84103+0,060x-10} \quad \text{gældende fra 1. juli 2009}$$

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x \quad (\text{G82F})$$

Tidligere invalideintensiteter:

$$\mu_x^{ai} = 0,001 + 10^{4,93794+0,060x-10} \quad \text{gældende indtil 1. juli 2009}$$

1.4.0. Kollektive ægtefællepensioner

U betegner tilstanden: Forsikrede er ikke i et pensionsberettigende forhold.

G betegner tilstanden: Forsikrede er i et pensionsberettigende forhold med en pensionsberettiget person.

γ betegner intensiteten for overgang fra U til G.

σ betegner intensiteten for overgang fra G til U af anden årsag end den pensionsberettigede persons død.

Aldersfordelingen for den pensionsberettigede person ved overgang fra U til G er normalt fordelt, hvor:

λ betegner fordelings middelværdi.

s betegner fordelings spredning.

1.4.1. Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension

$$\gamma_x = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{28(x-15)}} \quad \text{for } x > 15; \quad \gamma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

$$\sigma_x = 0,012 \cdot 10^{\frac{-(x-15)^2}{1600}} \quad \text{for } x > 15; \quad \sigma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

$$\lambda_x = 0,615x + 8$$

$$s_x = \left(0,21 - \frac{1}{x-10} \right)_x$$

1.5.0. Kollektive børnerenter

1.5.1. Risikoelementer for kollektive børnerenter med mandlig forsøger

"Forældreintensitet":

$$c_x = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{11 \cdot (x-15)}} \quad \text{for } x > 15; \quad c_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

4.0.0. Bruttogrundlag for Industriens Pension med startdato den 1. juli 1999

4.1.0. Præmie, indskud og overførsler til Industriens Pensionsforsikring A/S

Ved præmie forstås enhver fremtidig i policen forudsat indbetaling samt den del af første indbetaling, der svarer til de fremtidige i policen forudsatte indbetalinger.

Andre indbetalinger er indskud eller overførsler.

4.1.1. Bruttopræmie

Ratepræmien $\frac{p^{(m)}}{m}$, der forfalder $\frac{1}{m}$ - årlig forud, beregnes ved formlen:

$$\frac{p^{(m)}}{m} = \frac{\bar{\pi}}{0,95 \cdot m} \cdot \frac{a_1^{(12)}}{a_1^{(m)}} + \text{Pstk}(m).$$

$a_1^{(m)}$ beregnes med den tekniske rente. Omregning mellem $\bar{\pi}$ og $\frac{1}{12}$ - årlig rate-præmie ekskl. Pstk(m), som er mest anvendt er på 11,40.

De ovenfor nævnte tillæg (Pstk(m)) er det på præmieforfaldstidspunktet gældende. Tillægget (Pstk(m)) reguleres årligt. Vejledende benyttes udviklingen i forbrugerindekset. De regulerede tillæg afrundes med bevarelse af deres indbyrdes forhold til nærmeste hele antal kroner.

Styktillægget Pstk(m) udgjorde før 1.1.2005 følgende:

Pstk(1)	= 292
Pstk(2)	= 148
Pstk(4)	= 75
Pstk(12)	= 25

Styktillægget Pstk(m) udgjorde fra 1.1.2005 til 1.1.2007 følgende:

Pstk(1)	= 397
Pstk(2)	= 201
Pstk(4)	= 102
Pstk(12)	= 34

Styktillægget Pstk(m) udgjorde fra 1.1.2007 til 1.1.2009 følgende:

Pstk(1)	= 409
Pstk(2)	= 207
Pstk(4)	= 105
Pstk(12)	= 35

Styktillægget Pstk(m) udgjorde pr. 1.1.2009 til 31.12.2010 følgende:

Pstk(1)	= 421
Pstk(2)	= 213
Pstk(4)	= 107
Pstk(12)	= 36

Styktillægget Pstk(12) udgør fra 31.12.2010 35 kr.

4.1.2 Bruttoindskud

Bruttoindskuddet I^B beregnes ved

$$I^B = I^N \cdot \frac{1}{0,95} + \text{Istk}$$

Styktillægget Istk udgør pr. 1.1.1998 300 kr. ved nytegning af forsikringer uden præmiebetaling.

Styktillægget Istk er 0 i andre tilfælde.

Styktillægget Istk reguleres på samme måde som styktillæg, jfr. pkt. 4.1.1.

4.1.3 Bruttooverførsel til Industriens Pensionsforsikring A/S

Bruttooverførslen O^B beregnes ved

$$O^B = O^N \cdot \frac{1}{0,95} + \text{Ostk}$$

Styktillægget Ostk udgør pr. 1.3.2004 300 kr. ved nytegning af forsikringer uden præmiebetaling.

Styktillægget Ostk er 0 i andre tilfælde.

Styktillægget Ostk reguleres på samme måde som styktillæg, jfr. pkt. 4.1.1.

Der kan ske undtagelser som følge af overførselsregler, anmeldt til Finanstilsynet.

4.2.0. Fripolice

Fripolice beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve.

4.3.0. Betingelser for tilsagn om tilbagekøb uden afgivelse af helbredsoplysninger

Forsikringer kan alene tilbagekøbes ved emigration.

4.3.1. Tilbagekøbsværdi

Tilbagekøbsværdien fastsættes til forsikringens værdi, jf. pkt. 4.3.5. Til forsikringstageren udbetales forsikringsværdi fratrukket et anmeldt administrationsgebyr og fratrukket skatter og afgifter i henhold til gældende lovgivning.

Administrationsgebyret Ggebyr fastsættes til 0 kr. gældende fra 1. juli 2009.

Administrationsgebyret kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

4.3.2. Regler for ophævelse af fripolicer (gældende fra 01.09.2001)

Forsikringer, hvis nettoreserve, der ved omskrivning til fripolice ikke har opnået en af Industriens Pensionsforsikring A/S anmeldt mindste værdi, kan ophæves af Industriens Pensionsforsikring A/S. Til forsikringstageren udbetales forsikringens værdi, jf. pkt. 4.3.5., fratrukket et anmeldt administrationsgebyr og fratrukket skatter og afgifter i henhold til gældende lovgivning.

Pr. 1. januar 2011 er mindsteværdien fastsat til 10.000 kr. Består forsikringen af andre grundlag end det nærværende vurderes mindsteværdien i forhold til summen af nettoreserverne for alle grundlagene.

For 1. september 2001 til 1. januar 2011 var mindsteværdien fastsat til 5.000 kr.

Administrationsgebyret beregnes som en procentdel (Fpctgebyr) af nettoreserven samt et fast gebyr (Fstykgebyr). Består forsikringen af andre grundlag end det nærværende belastes forsikringen højst en gang med det faste gebyr.

Fpctgebyr = 0 %, Fstykgebyr = 0 kr. gældende fra 1. marts 2004.

Fstykgebyr reguleres på samme måde som styktillæg, jf. pkt. 4.1.1.

Beløbsgrænsen og gebyrerne kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

4.3.3. Bagatelgrænser for udbetaling af engangsbeløb (gældende fra 01.09.2001)

Har forsikringstager bopæl i Danmark udbetales værdier under 250 kroner ikke.

Fra 1.9.2001 til 1.1.2011 var beløbsgrænsen for forsikringstagere med bopæl i Danmark 50 kr.

Har forsikringstager bopæl uden for Danmark udbetales værdier under 400 kroner ikke.

Fra 1.9.2001 til 1.1.2009 var beløbsgrænsen for forsikringstagere med bopæl uden for Danmark 50 kr.

Fra 1.1.2009 til 1.1.2011 var beløbsgrænsen for forsikringstagere med bopæl uden for Danmark 220 kr.

Beløbsgrænserne kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

4.3.4. Regler for overførsel fra Industriens Pensionsforsikring A/S

(Gældende fra 01.03.2004)

Forsikringens værdi, jf. pkt. 4.3.5., fratrukket et anmeldt administrationsgebyr, kan overføres til anden pensionsordning såfremt følgende betingelser er opfyldt:

- 1) Forsikringen i det modtagende pensionsinstitut skal oprettes som led i ansættelsesforholdet.
- 2) Forsikringen kan ikke genkøbes i det modtagende pensionsinstitut.

Administrationsgebyret beregnes som en procentdel (Opctgebyr) af nettoreserven samt et fast gebyr (Ostykggebyr). Består forsikringen af andre grundlag end det nærværende belastes forsikringen højst en gang med det faste gebyr.

Opctgebyr = 0 %, Ostykgebyr = 0 kr. gældende fra 1. marts 2004.

Ostykggebyr reguleres på samme måde som styktillæg, jf. pkt. 4.1.1.

Beløbsgrænsen og gebyrerne kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

Her ud over kan der anmeldes særlige overførselsregler til Finanstilsynet.

Tidsfristerne i den indgåede overførselsaftale "Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en arbejdstagers overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige)" finder ikke anvendelse for så vidt angår Industriens Pensionsforsikring A/S. Dette gælder tillige henvisninger til disse tidsfrister i øvrige anmeldelser.

4.3.5 Forsikringens værdi (gældende fra 01.03.2004)

Forsikringens værdi er defineret som nettoreserven ifølge det tekniske grundlag multipliceret med en faktor k.

Faktoren k er fastsat lig med 1 gældende fra 1. marts 2004.

Faktoren k kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

4.4.0. Administrationsreserve

Administrationsreserven udgør 1 % af nettoreserven indtil 31. december 2002. Fra 1. januar 2003 afsættes ikke administrationsreserve.