

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
8. december 2023.
Livsforsikringsselskabets navn
Industriens Pensionsforsikring A/S.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af satser vedrørende gruppeliv gældende fra 1. januar 2024.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen indeholder satser vedrørende det tekniske grundlag for gruppelivsforsikringer samt tilhørende bonusregulativ gældende fra 1. januar 2024.
Lærlinge og elever over 18 år er i 2023 pensionsmæssigt blevet sidestillet med øvrige ansatte under de overenskomster, der indbetaler til Industriens Pension. Det betyder, at de omfattes af standardordningen og sparer op til alderdommen. Lærlinge og elever under 18 år har forsat kun en forsikringsordning.
Da gruppen af lærlinge og elever, som kun er omfattet af en forsikringsordning, er blevet for lille til at udgøre en selvstændig risikogruppe, regnes der ikke længere en selvstændig pris for lærlinge og elever under 18 år. Bonushensættelsen, som har været tilknyttet lærlinge og elever afvikles over de kommende år via en ekstraordinær bonus til de lærlinge og elever, der kun har forsikringsordningen.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører FIL § 20, stk. 1, nr. 3.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2024.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen erstatter anmeldelsen pr. 9. december 2022 af satser vedrørende gruppeliv gældende fra 1. januar 2023, samt anmeldelsen pr. 30. juni 2023 omhandlende bonussats vedrørende invalidesummen gældende fra 1. juli 2023.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Prisen for gruppsummerne er opgjort i henhold til det tekniske grundlag for gruppelivsforsikring med tilhørende bonusregulativ.

Priserne på 1. orden gældende fra 1. januar 2024 er beregnet med udgangspunkt i en opgørelse over forsikringstagerne pr. 30. september 2023 inkl. lærlinge og elever. Der er kun sket en marginal ændring af 1. ordens præmien.

Satserne fremgår af vedlagte bilag, idet 1. ordens satser pr. 1.000 kr. dækning er ændret med:

- Uændret for dødsfaldssum og depotsikring (PNN/PHI)
- Uændret for invalidesum
- 0,01 kr. for sum ved kritisk sygdom

Bonushensættelserne til gruppeliv anvendes til at nedsætte præmierne, jf. bonusregulativet for gruppeliv. 2. ordens præmierne er derfor fastsat ud fra et skøn over den forventede størrelse på bonushensættelsen til de enkelte dækninger ved indgangen til 2024.

I forhold til de senest anmeldte bonussatser er bonussatsen ændret:

- Fra 22 % til 0 % for dødsfaldssum og depotsikring (PNN/PHI)
- Fra 0 % til 20 % for invalidesummen
- Fra 35 % til 45 % for sum ved visse kritiske sygdomme

For dødsfaldsdækningen er den forventede bonushensættelse ultimo indeværende år markant lavere end tidligere, hvorfor bonussatsen er sat ned. En væsentlig årsag til den lavere bonushensættelse er at vi har oplevet en stigning i antallet af dødsfald i 2023 samt mindre afkast.

For både invalide- og kritisk sygdomsdækningen er den forventede bonushensættelse ultimo indeværende år højere end sidste år. Derfor er bonussatsen for invalidesummen og sum ved visse kritiske sygdomme sat op.

Præmier for valgfrie dækninger er aldersafhængige i 10 års intervaller, jf. teknisk grundlag for gruppelivsforsikring for den del, som ligger ud over basisordningen.

I de månedlige præmier indgår ikke omkostninger.

Lærlinge og elever over 18 år er i 2023 pensionsmæssigt blevet sidestillet med øvrige ansatte under de overenskomster, der indbetaler til Industriens Pension. Det betyder, at de omfattes af standardordningen og sparer op til alderdommen. Lærlinge og elever under 18 år har forsat kun en forsikringsordning.

Da gruppen af lærlinge og elever, som kun er omfattet af en forsikringsordning, er blevet for lille til at udgøre en selvstændig risikogruppe, regnes der ikke længere en selvstændig pris for lærlinge og elever under 18 år. Bonushensættelsen, som har været tilknyttet lærlinge og elever afvikles over de kommende år via en ekstraordinær bonus til de lærlinge og elever, der kun har

forsikringsordningen. Den ekstraordinære bonus vil fra 1. januar 2024 samlet set udgøre 207 kr. månedligt for de 3 gruppelivssummer.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da gruppelivsdækningen er en 1-årig forsikring, som prissættes hvert år.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Ændringerne har primært betydning for medlemmerne i forhold til tildeling af bonus, idet bonus er afgørende for den pris, de betaler. I praksis betyder bonus i form af lavere priser, at en større andel af indbetalingerne går til den øvrige del af pensionsordningen og dermed, at der bliver mere til alderspensionsydelse.

Medlemmerne vil fra 1. januar 2024 opleve en stigning i prisen efter bonus på dødsdækningen dækningen, men et fald i priserne efter bonus ved de resterende dækninger.

Samlet for de tre dækninger vil medlemmerne opleve et fald i prisen efter bonus.

Grundet den ekstraordinære bonus til lærlinge og elever under 18 år vil prisen efter bonus være uændret fra 1. januar 2024.

De anmeldte forhold vurderes betryggende og rimelige.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet, da gruppelivsdækningen er en 1-årig forsikring, som prissættes hvert år.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Indtægter og udgifter i henhold til det tekniske grundlag for gruppeliv håndteres via bonushensættelsen til gruppeliv, og eventuelt overskud anvendes til at reducere priserne det følgende år. Der bliver ført separat regnskab for hver type dækning, samt for gruppen af elever og lærlinge. Dermed sikres det, at bonus kan fastsættes til de enkelte dækninger alt efter, hvor den er opstået.

Bonussatserne nedsætter 1. ordens prisen, og prisen er ens for alle medlemmer. Vedrørende de valgfrie dækninger differentieres 1. ordens prisen dog efter alder for at undgå omfordeling.

Pr. 30. september 2023 var den samlede opkrævede pris for gruppelivsordningen inkl. gruppen af elever og lærlinge 594 mio. kr. før bonus, og skaderne udgjorde 428 mio. kr. Der er således et risikooverskud på tarifgrundlaget.

Bonushensættelsen til gruppelivsordningen, som er udgangspunkt for bonusfastsættelsen, forventes at udgøre 191 mio. kr. ultimo 2023.

Med de anmeldte bonussatser forventes bonus i alt at udgøre 167 mio. kr. i 2023.

Lærlinge og elever, som tidligere udgjorde sin egen risikogruppe har pr. 30. september 2023 en positiv bonushensættelse på 2,6 mio. kr. Bonushensættelsen afvikles over de kommende år til lærlinge og elever, som kun er omfattet af forsikringsordningen, som en ekstraordinær bonus. Den ekstraordinære bonus vil fra 1. januar 2024 samlet set udgøre 207 kr. om måneden for de 3 gruppelivssummer. I alt forventes den ekstraordinære bonus at udgøre 1,2 mio. kr. i 2024.

Nedenfor er det samlede forventede risikoresultat for gruppelivsordningen for 2024-2028 angivet samlet.

	2024	2025	2026	2027	2028
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
1. ordens risikopræmier	787.677	785.896	785.487	782.973	780.005
2. ordens risikopræmier 1)	621.768	478.322	500.810	498.192	495.592
Forventet erstatningsudgifter	543.044	541.552	540.831	538.758	536.530
Forventet risikoresultat 1. orden	244.633	244.343	244.656	244.215	243.475
Forventet risikoresultat 2. orden	78.724	(63.230)	(40.020)	(40.566)	(40.938)

1) De anmeldte 2. ordenssatser vedrører kun 2024. I fremskrivningen for 2025-2028 er satserne beregnet ud fra den forventede bonushensættelse.

De negative 2. ordensresultater er udtryk for forrentning af hensættelserne til gruppeliv. Forrentning af hensættelserne til gruppeliv indgår ved fastsættelse af 2. ordens præmierne, der derfor kan nedsættes mere end ellers.

Navn

Angivelse af navn

Adm. direktør Laila Mortensen

Dato og underskrift

8.december 2023



Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Rikke Francis

Dato og underskrift

8.december 2023



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Satser i henhold til gruppelivsgrundlaget og tilhørende bonusregulativ

Gældende fra 1. januar 2024

Anmeldt den 8. december 2023

Erstatter anmeldelse af 30. juni 2023

Prisen for gruppsummerne er på 1. orden opgjort i henhold til det tekniske grundlag for gruppelivsforsikring med tilhørende bonusregulativ.

Priserne før bonus gældende fra 1. januar 2024 er beregnet med udgangspunkt i en opgørelse over forsikringstagerne pr. 30. september 2023 inkl. lærlinge og elever.

Pr. 1. januar 2024 vil priserne pr. 1.000 kr. dækning være, som vist i skemaet:

Pris pr. 1.000 kr. dækning pr. måned før og efter bonus	2024		
	Bonus	Pris før	Pris efter
• Dødsfaldssum	0%	0,27 kr.	0,27 kr.
• Invalidesum	20%	1,05 kr.	0,84 kr.
• Sum visse kritiske sygdomme	45%	1,04 kr.	0,57 kr.
• Depotsikring PNN/PHI	0%	0,27 kr.	0,27 kr.

Bonushensættelserne til gruppeliv anvendes til at nedsætte præmierne, jf. bonusregulativet for gruppeliv. 2. ordens præmierne er derfor fastsat ud fra et skøn over den forventede størrelse på bonushensættelsen til de enkelte dækninger ved udgangen af 2023.

Lærlinge og elever under 18 år, som alene har en forsikringsordning og ikke pensionsopsparing, får en ekstraordinær bonus fra 1. januar 2024, der samlet set udgør 207 kr. pr. måned for de 3 gruppelivssummer, de er omfattet af. Den ekstraordinære bonus gives med henblik på afvikling af bonushensættelsen hørende til lærlinge og elever.

Præmier for valgfrie dækninger er aldersafhængige i 10 års intervaller, jf. teknisk grundlag for gruppelivsforsikring, for den del, som ligger ud over basisordningen. Priserne i forhold til de faktiske dækninger vil se ud som følgende fra 1. januar 2024:

Pris for gruppeforsikringer pr. måned før og efter bonus

		2024			
		Bonus	Pris før	Pris efter	
• Dødsfaldssum	300.000 kr.	0%	81 kr.	81 kr.	
	600.000 kr.				
	▪ op til 29 år		93 kr.	93 kr.	
	▪ fra 30 år til 39 år		98 kr.	98 kr.	
	▪ fra 40 år til 49 år		122 kr.	122 kr.	
	▪ fra 50 år til 59 år		200 kr.	200 kr.	
	▪ over 60 år		335 kr.	335 kr.	
	900.000 kr.				
	▪ op til 29 år		105 kr.	105 kr.	
	▪ fra 30 år til 39 år		115 kr.	115 kr.	
	▪ fra 40 år til 49 år		163 kr.	163 kr.	
	▪ fra 50 år til 59 år		319 kr.	319 kr.	
	▪ over 60 år		589 kr.	589 kr.	
	1.200.000 kr.				
▪ op til 29 år	117 kr.	117 kr.			
▪ fra 30 år til 39 år	133 kr.	133 kr.			
▪ fra 40 år til 49 år	205 kr.	205 kr.			
▪ fra 50 år til 59 år	438 kr.	438 kr.			
▪ over 60 år	843 kr.	843 kr.			
• Invalidesum	100.000 kr.	20%	105 kr.	84 kr.	
	150.000 kr.				
	▪ op til 29 år		113 kr.	90 kr.	
	▪ fra 30 år til 39 år		121 kr.	97 kr.	
	▪ fra 40 år til 49 år		141 kr.	113 kr.	
	▪ fra 50 år til 59 år		184 kr.	147 kr.	
	▪ over 60 år		252 kr.	202 kr.	
	250.000 kr.				
	▪ op til 29 år		128 kr.	102 kr.	
	▪ fra 30 år til 39 år		152 kr.	122 kr.	
	▪ fra 40 år til 49 år		212 kr.	170 kr.	
	▪ fra 50 år til 59 år		343 kr.	274 kr.	
	▪ over 60 år		546 kr.	437 kr.	
	• Sum ved visse kritiske sygdomme		50.000 kr.	45%	52 kr.
100.000 kr.		104 kr.	57 kr.		
150.000 kr.					
▪ op til 29 år		112 kr.	62 kr.		
▪ fra 30 år til 39 år		119 kr.	65 kr.		
▪ fra 40 år til 49 år		140 kr.	77 kr.		
▪ fra 50 år til 59 år		184 kr.	101 kr.		
▪ over 60 år		248 kr.	136 kr.		
200.000 kr.					
▪ op til 29 år		121 kr.	67 kr.		
▪ fra 30 år til 39 år		134 kr.	74 kr.		
▪ fra 40 år til 49 år		175 kr.	96 kr.		
▪ fra 50 år til 59 år		265 kr.	146 kr.		
▪ over 60 år		393 kr.	216 kr.		

I de månedlige præmier indgår ikke omkostninger.