

## 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.

<b>Brevdato</b>
16. december 2016.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Industriens Pensionsforsikring A/S.
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændret teknisk grundlag for gruppelivsforsikringer gældende fra 1. januar 2017.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det tekniske grundlag vedrørende gruppelivsforsikringer – er ændret i forhold til:
<ul style="list-style-type: none"><li>• Risikoophør i forbindelse med gruppeinvalidesum og præmiefritagelse</li></ul>
Det tekniske grundlag vedlægges som bilag.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører FIL § 20, stk. 1, nr. 2.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2017.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det tekniske grundlag vedrørende gruppelivsforsikringer er senest ændret pr. 1. januar 2010 i anmeldelse af 22. december 2009.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.



Risikoophøret for invalidesummen og bidragsfritagelsen ændres fra 60 år til at følge risikoophøret på den øvrige del af den obligatoriske ordning. Risikoophøret er beskrevet i "Teknisk grundlag for forsikringsklasse III".

På nuværende tidspunkt betyder det, at risikoophøret ændres til 63 år med følgende overgangsordning:

Fødselstidspunkt	Risikoophør
Før 1959	60 år
1. januar 1959 – 30. juni 1959	60½ år
1. juli 1959 – 31. dec. 1959	61 år
1. januar 1960 – 30. juni 1960	61½ år
1. juli 1960 – 31. december 1962	62 år

Det tekniske grundlag for gruppelivsforsikringer vedlægges som bilag, hvor ændringerne er markeret.

#### **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.

For medlemmer født efter 1959 forlænges dækning ved invaliditet. Ellers er der ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Gruppelivsdækningen er en 1 årig forsikring, hvor grundlaget kan ændres for det kommende 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.

Ændringen af risikoophøret vil sikre, at der ikke opstår et hul mellem risikoophøret og tidligste pensionsalder. Derfor vil aktive medlemmer, som rammes af invaliditet fortsat være dækket frem til den alder, hvor de har mulighed for at modtage alderspension fra Industriens Pension. Medlemme skal samtidig betale i længere tid for den udvidede dækning. Dette fragår opsparingen til alderdommen.

#### **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 selskabet, da gruppelivsdækningen er en 1 årig forsikring, hvor grundlaget kan ændres for det kommende 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.

Det har ingen økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser af, at risikoophøret ændres fra 60 til at følge risikoophøret på den øvrige ordning, da det enkelte medlem selv betaler for udvidelsen af dækningen.

#### **Navn**

Angivelse af navn

Adm. direktør Laila Mortensen	
<b>Dato og underskrift</b>	
16. december 2016	<i>Laila Mortensen</i>
<b>Navn</b>	
Angivelse af navn	
Ansvarshavende aktuar Rikke Francis	
<b>Dato og underskrift</b>	
16. december 2016	<i>R. Francis</i>
<b>Navn</b>	
Angivelse af navn	
<b>Dato og underskrift</b>	



# Gruppeliv – Teknisk grundlag for gruppelivsforsikringer

*Gældende fra 1. januar 2017*

*Anmeldt den 16. december 2016*

*Erstatter anmeldelse af 22. december 2009*

## Generelt

Dette tekniske grundlag træder i kraft 1. januar 2010. Det omfatter alene gruppelivsprodukter under forsikringsklasse I for livsforsikring og erstatter det hidtil anvendte tekniske grundlag for gruppeliv bestående af "Generelle bestemmelser", "Helbredsoplysninger" samt "Præmiegrundlag startdato 1. januar 2003.

Gruppeliv omfatter følgende produkter:

- Sum ved død
- Sum ved invaliditet
- Sum ved visse kritiske sygdomme

De 3 gruppelivssummer er et-årige forsikringer uden reserveopbygning.

Medlemmer, som indtræder i Industriens Pension som bidragsbetalende medlemmer omfattes obligatorisk af gruppelivsordningen.

Sum ved død anvendes også til delvis depotsikring for medlemmer, som oprindeligt kommer fra PNN PENSION og PHI pension og som har denne dækning.

Der tegnes kun gruppelivsforsikring, hvis gruppen af dækkede mindst udgør 1.000 medlemmer.

## Helbredsoplysninger / karens

Der afkræves ikke helbredsoplysninger for at være omfattet af en gruppelivsforsikring, det er dog et krav, at man er medlem af Industriens Pension.

Industriens Pension har mulighed for at tilbyde valgfrihed på gruppelivssummerne mod en delvis individuel præmie (10-årige aldersintervaller). Ved tilvalg omfattes medlemmer af en 1-årig karensperiode før tilvalget træder i kraft.

## Dækninger og størrelser

Gruppeliv kan omfatte grundformerne:

- GDS gruppedødsfaldssum < 1.000.000 kr.  
- udbetales ved dør inden det fyldte 67. år

Enkelte medlemmer har dog en gruppedødsfaldssum med udløb seneste 72 år, hvor dækningen aftrappes de sidste 5 år med 1/60 månedligt.

- GIS gruppeinvalidesum < 500.000 kr.  
- udbetales ved mindst 50 % tab af erhvervsevne inden ~~risikoophøret fyldte 60. år~~
- GKS gruppesum ved visse kritiske sygdomme < 500.000 kr.  
- udbetales ved visse diagnosticeret kritiske sygdomme inden det fyldte 67. år.

Risikoophør på gruppeinvalidesummen følger det til enhver tid anmeldte risikoophør i 'Teknisk grundlag for forsikringsklasse III'.

### Risikoelement – dødelighed

Der anvendes den til enhver tid gældende dødsintensitet i 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999', ~~som er Industriens Pensions nytægningsgrundlag for den individuelle del af pensionsordningen.~~

### Risikoelement – invaliditet

Der anvendes den til enhver tid gældende invalideintensitet ved 2/3 invaliditet i 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999', ~~som er Industriens Pensions nytægningsgrundlag for den individuelle del af pensionsordningen.~~

Ved dækning ved 50 % invaliditet anvendes et tillæg på 20 % af den beregnede præmie ved 2/3 invaliditet.

### Risikoelement – kritisk sygdom

Der anvendes følgende incidenser for kritisk sygdom:

Alder	Ks(x) pr. 1000
<30	1,80
31	2,07
32	2,34
33	2,61
34	2,88
35	3,15
36	3,48
37	3,81
38	4,14
39	4,47
40	4,80
41	5,31
42	5,82

Alder	Ks(x) pr. 1000
50	11,55
51	12,72
52	13,89
53	15,06
54	16,23
55	17,40
56	19,32
57	21,24
58	23,16
59	25,08
60	31,50
61	31,50
62	31,50

43	6,33
44	6,84
45	7,35
46	8,19
47	9,03
48	9,87
49	10,71

63	31,50
64	31,50
65	31,50
66	31,50

### Præmiefritagelse

Ved præmiefritagelse ved 2/3 invaliditet før 60-årsrisikooophør anvendes et tillæg til præmien på 10 %. Præmiefritagelsen gives til 67 år.

### Rente

Der anvendes den til enhver tid gældende opgørelsesrente i 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999', ~~som er Industriens Pensions nytægningsgrundlag for den individuelle del af pensionsordningen.~~

### Præmieberegning – ikke valgfrie dækninger

Der beregnes en præmie pr. 1.000 kr. dækning.

Den årlige præmie for hver af gruppelivssummerne beregnes ud fra de individuelle naturlige præmier for gruppelivssummen på baggrund af den aktuelle alderssammensætning blandt de dækkede medlemmer. Dvs.:

$$P^{\text{dødsfaldssum}} = 1.000 \cdot \sum_{x=15}^{\text{udløbsalder}-1} \left( n_x \cdot \frac{K_{115}(x, x+1)}{a(x, x+1)} \right) / \sum_{x=15}^{\text{udløbsalder}-1} n_x$$

$$P^{\text{invalidesum}} = 1.000 \cdot \sum_{x=15}^{\text{udløbsalder}-1} \left( n_x \cdot \frac{K_{315}(x, x+1)}{a^a(x, x+1)} \right) / \sum_{x=15}^{\text{udløbsalder}-1} n_x$$

$$P^{\text{kritisksyg domssum}} = 1.000 \cdot \sum_{x=15}^{\text{udløbsalder}-1} (n_x \cdot Ks(x)) / \sum_{x=15}^{\text{udløbsalder}-1} n_x$$

Hvor

- $n_x$  er antallet af dækkede  $x$ -årige
  - $K_{115}(x, x+1)$  er passiv for dødsfaldssum for en  $x$ -årig med udløb om et år
  - $K_{315}(x, x+1)$  er passiv for invalidesum for en  $x$ -årig med udløb om et år
  - $a(x, x+1)$  er betalingsrente for en  $x$ -årig med udløb om et år
  - $a^a(x, x+1)$  er aktiv betalingsrente for en  $x$ -årig med udløb om et år
- $Ks(x)$  er kritisk sygdoms incidens for en  $x$ -årig

Aktiver og passiver regnes i henhold til formlerne i 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999'.

### Præmieberegning – valgfri dele

Der beregnes efter formlerne ovenfor en præmie pr. 1.000 kr. tilvalgsdækning for hvert 10-årig aldersinterval ud fra tilhørende aldersfordeling.

### Omregning til månedlig præmie

Der anvendes de til enhver tid gældende omregningsfaktorer i 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999', ~~som er Industriens Pensions nytægningsgrundlag for den individuelle del af pensionsordningen.~~

### Omkostninger

Stykomkostninger udgør et fast beløb hver måned. Stykomkostninger fastsættes til det til enhver tid gældende styktillæg i 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999', ~~som er Industriens Pensions nytægningsgrundlag for den individuelle del af pensionsordningen.~~

Styktillægget skal ses i sammenhæng med styktillæg på de øvrige tekniske grundlag, idet hvert medlem samlet set kun betaler ét styktillæg.

Andelen af styktillægget, som hidrører gruppelevsgrundlaget, opgøres forholdsmæssigt i forhold til præmierne på grundlagene.

### Hvilende medlemmer

Ved overgang til hvilende medlemskab bortfalder gruppelevsdækningerne.

### Reserve

Der opbygges ikke reserve på gruppelevsgrundlaget for eventuelle medlemmer.

Hvis et medlem tilkendes bidragsfritagelse, afsættes reserven svarende til præmien gange en straksbegyndende ophørende livrente (215) regnet i henhold til 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999'.

### Genkøbsværdi

Gruppelevsdækningerne har ingen genkøbsværdi.

### Regulering og ændringer

Ændringer i dette tekniske grundlag, som resulterer i en ændring af præmien, kan kun ske med fremadrettet virkning.

Intensiteterne, opgørelsesrente, beløbssatser, præmie og stykomkostninger vurderes typisk en gang årligt.

---oo0oo---