

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

29. december 2016

Forsikringsselskabets navn

Arbejdstagernes pensionskasse SISA

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Teknisk grundlag for forsikringsklasse I

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

I forbindelse med en skattereform i Grønland, som træder i kraft 1. januar 2017, skal indbetalinger af forsikringspræmier med fradragsret ske til et grønlandsk hjemhørende selskab. Præmien til børnerente, invaliderente, dækning ved død og kritisk sygdom skal derfor indbetales til SISA, som dermed i stedet har en genforsikringsaftale med hhv. AP Pension og FG, dækkende de omtalte forsikringer. Egetbeholdet er således 0 for de nævnte risici.

Der betales en solidarisk præmie for de omtalte forsikringsdækninger, og denne afregnes brutto til reassurandørerne, som også udbetaler alle erstatninger.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører stk. 1-7 i §20.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2017

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelse af 3. Oktober 2016.

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.

Anmeldelse gældende for forsikringsklasse I.

Teknisk grundlag SISA – forsikringsklasse I

[1. januar 2017]

Indholdsfortegnelse

| | |
|--|---|
| 1 Lovgrundlag og opbygning..... | 4 |
| 2 Tegningsgrundlag forsikringsklasse I..... | 5 |
| 2.1 Indledning..... | 5 |
| 2.2 Netlink/supplerende forsikring..... | 5 |
| 2.2.1 Opdeling af den supplerende forsikring..... | 5 |
| 2.2.2 Beskrivelse af produktets forrentning..... | 5 |
| 2.3 Risikoparametre..... | 5 |
| 2.3.1 Aldersberegning..... | 6 |
| 2.4 Teknisk rente..... | 6 |
| 2.5 Bruttogrundlag..... | 6 |
| 2.7 Fritagelse for indbetaling/invaliddepension..... | 6 |
| 2.8 Tilbagekøb..... | 6 |
| 3 Grundformer og pensionernes opbygning..... | 6 |
| 3.1 Anvendte grundformer..... | 6 |
| 3.2 Solidariske præmier..... | 6 |
| 3.3 Risikosummer..... | 6 |
| 4 Regler for beregning og fordeling af det realiserede resultat..... | 7 |
| 5 Selskabets principper for genforsikring..... | 7 |
| 6 Regler for anvendelse af helbredsoplysninger..... | 7 |
| 7 Grundlag for beregning af livsforsikringshensættelser..... | 7 |
| 8 Jobskifteaftalen..... | 8 |

1 Lovgrundlag og opbygning

Jævnfør § 20 i lov om finansiel virksomhed består det tekniske grundlag af 7 dele. Disse er anført nedenfor i kursiv med en underliggende beskrivelse af, hvilke afsnit i det tekniske grundlag de vedrører.

1) De forsikringsformer, som selskabet agter at anvende.

Pensionskassen har koncession til Forsikringsklasse I og III, og anvender fra 1. januar 2017 begge.

2) Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.

Dette er indeholdt i afsnit 2 og 3 nedenfor.

3) Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Dette er indeholdt i afsnit 4 nedenfor.

4) Selskabets principper for genforsikring.

Dette er indeholdt i afsnit 5 nedenfor.

5) Regler for, hvornår såvel de forsikringsøgende som forsikringstagerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene.

Dette er indeholdt i afsnit 6 nedenfor.

6) Grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser såvel for den enkelte forsikringsaftale som for selskabet som helhed.

Dette er indeholdt i afsnit 7 nedenfor.

7) Regler, hvorefter pensionsordninger med løbende udbetalinger tegnet eller aftalt som obligatoriske ordninger i et forsikringselskab eller en pensionskasse kan overføres fra eller til selskabet i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelse.

Dette er indeholdt i afsnit 8 nedenfor og følger de af brancheforeningen anmeldte bestemmelser.

Herudover er der et tilhørende satsbilag til fælles med forsikringsklasse III.

2 Tegningsgrundlag forsikringsklasse I

2.1 Indledning

Forsikringer under forsikringsklasse I omfatter risikoforsikringer med solidarisk præmiebetaling, som enten er livsforsikringer eller komplementære til en livsforsikring.

Præmien er ugaranteret og såvel præmie, som ydelse kan ændres på ethvert tidspunkt.

2.2 Netlink/supplerende forsikring

De supplerende forsikringer tegnes kun mod løbende indbetaling af pensionsbidrag (præmie), og er kun supplerende til den forsikring, der er oprettet i Netlink – forsikringsklasse III.

2.2.1 Opdeling af den supplerende forsikring

Den supplerende forsikring kan opdeles i følgende:

- Børnerente ved død og alderspension
- Risikodækning ved invaliditet
- Risikodækning ved død
- Risikodækning ved kritisk sygdom

De supplerende forsikringer er alle bidragsfri ved invaliditet. Størrelsen og reguleringen af ydelsen er fastsat i pensionsregulativet. Risikodækning ved kritisk sygdom og invaliditet er komplementære ydelser, som kun kan tegnes sammen med en livsforsikring.

2.2.2 Beskrivelse af produktets forrentning

Der er ikke tilknyttet nogen forrentning til produkterne.

Der er ikke ret til bonus under forsikringsklasse I.

2.3 Risikoparametre

Under forsikringsklasse I er alle risikoparametre defineret ud fra de solidariske præmier anmeldt i satsbilaget.

Dødelighed ved beregning af invalidepension: SISA – 2016 - IP

$\mu_x^{id} = \mu_x = a_{id} + 10^{b_{id} + c_{id} * x - 10}$, hvor a_{id}, b_{id}, c_{id} fremgår af satsbilaget.

For børn, som modtager en løbende pension anvendes samme dødelighed som i G82 grundlaget dvs. 0.

2.3.1 Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder i år og hele måneder plus en måned.

2.4 Teknisk rente

Den tekniske rente er 0.

2.5 Bruttogrundlag

Den opkrævede solidariske præmie er en bruttopræmie, som afregnes direkte til reassurandør. SISA har ikke yderligere omkostninger.

2.7 Fritagelse for indbetaling/invaliddepension

Der er præmiefritagelse ved invaliditet, således at dækningen opretholdes uden yderligere indbetaling, såfremt gruppeaftalen fortsat eksisterer.

2.8 Tilbagekøb

Forsikringsprodukterne har ingen genkøbsret og depotet ultimo måneden er 0.

3 Grundformer og pensionernes opbygning

3.1 Anvendte grundformer

Sumforsikringer

- 100 Livsforsikring med solidarisk præmie (risikosum=1)
- 300 Forsikring med udbetaling ved kritisk sygdom med solidarisk præmie (risikosum=1)

Renteforsikringer

- 400 Solidarisk prissat invalidepension (risikosum=215)
- 800 Solidarisk prissat børnerente ved død og forsikredes alderspensionering (risikosum = 199)

3.2 Solidariske præmier

De månedlige præmier fremgår af satsbilaget.

3.3 Risikosummer

- 199 Straks begyndende annuitet

$$K_{199}(x) = \bar{a}_{\overline{n-x}|}$$

215 Ophørende livrente

$$K_{215}(x,m) = \frac{\bar{N}_x - \bar{N}_{x+m}}{D_x}$$

Risikosummen med præmiefritagelse er for grundform 100, 300 og 800 er defineret som den solidariske præmie gange en opgørende livrente.

4 Regler for beregning og fordeling af det realiserede resultat

Da forsikringsrisikoen genforsikret 100% mod afgivelse af 100% af de opkrævede solidariske præmier, vil det realiserede resultat altid være 0 forud for opgørelse af en eventuel gevinstandel.

En eventuel gevinstandel vil blive anvendt til at nedsætte fremtidige risikopræmier, og vil derfor blive hensat som en erstatningshensættelse.

5 Selskabets principper for genforsikring

Alle risici afdækkes 100%. Der er tilknyttet gevinstandelsregnskaber til genforsikringen.

6 Regler for anvendelse af helbredsoplysninger

Det er en forudsætning for optagelse, at der afgives helbredsoplysninger, som opfylder reassurandørens krav. Tilsvarende er det en forudsætning for tilkendelse af erstatning, at medlemmet afleverer de helbredsoplysninger, som reassurandøren stiller krav om.

Til børnerenten afviges ikke helbredsoplysninger.

Tilkendelse af præmiefritagelse er på børnepension er knyttet til tilkendelse af højeste offentlige førtidspension, ellers anvendes reassurandørens tilkendelseskriterie.

7 Grundlag for beregning af livsforsikringshensættelser

Den retrospektive hensættelse opgøres som forpligtelsen opgjort med den tekniske rente på 0 – svarende til risikosummen.

Der afsættes en IBNR reserve for invalideskader opgjort som en IBNR% anmeldt i satsbilaget af årets risikopræmie.

Desuden afsættes RBSN reserve for anmeldte invalideskader, som skønnes at føre til en udbetaling.

Der afsættes en præmiereguleringshensættelse svarende til gevinstandelen fra reassurandørernes gevinstandelsregnskab.

8 Jobskifteaftalen

SISA er tilknyttet jobskifteaftalen og aftalen om virksomhedsomdanning.

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

Ingen

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet 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.

Der vil fremover være skattefradrag for de indbetalte risikopræmier.

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."

Ingen.

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 økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser er beskrevet i en redegørelse i henhold til § 4 stk. 4. i forbindelse med anmeldelse af de solidariske præmier pr. samme dato.

Navn

Angivelse af navn

Søren Schock Petersen

Dato og underskrift

29. december 2016



Navn

Angivelse af navn

Carsten Anker Nielsen

Dato og underskrift

29. december 2016

