



Finanstilsynet  
Gl. Kongevej 74 A  
1850 Frederiksberg C

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.

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 forsikrings-selskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

### Brevdato

19. december 2008.

### Forsikrings-selskabets navn

Industriens Pensionsforsikring A/S.

### Overskrift

Forsikrings-selskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændring af styktillæg på præmier i 'Teknisk grundlag for forsikringsklasse III – ordninger på markedsrentevilkår'.

### Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Ændringen vedrører styktillægget på præmier i 'Teknisk grundlag for forsikringsklasse III – ordninger på markedsrentevilkår'. Styktillægget ændres fra 35 kr. månedligt til 36 kr.

Det drejer sig om ændring af afsnit 4.2 Vedlagt er nyt kapitel 4 i de tekniske grundlag, hvor ændringen er understreget.

### Lovgrundlaget

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

§ 20, stk. 1, nr. 2.

### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2009.

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikrings-selskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Der blev 30. november 2007 i forbindelse med ansøgning om tilladelse til forsikringsklasse III anmeldt et 'Teknisk grundlag for forsikringsklasse III – ordninger på markedsrentevilkår'.

Styktillægget på præmier ændres nu i forhold til denne anmeldelse.

### 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.

### Omkostnings-satser

Styktillægget for præmie forhøjes fra 35 kr. til 36 kr. pr. måned for obligatoriske bidrag.



Styktillægget på 36 kr. skal ses i sammenhæng med styktillæg på de øvrige tekniske grundlag, idet hvert medlem samlet set kun betaler ét styktillæg. Styktillægget på de øvrige tekniske grundlag forhøjes tilsvarende, jf. anmeldelse herom 19. december 2008.

I forhold til de samlede satser for 2008 er det kun det månedlige styktillæg på obligatoriske præmier, der er ændret.

Da Industriens Pension endnu ikke tilbyder en ordning på markedsrentevilkår for obligatoriske bidrag, er der blot tale om en harmonisering i forhold til ordninger i gennemsnitsrentemiljøet.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse III.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet 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

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 er tale om en stigning i styktillægget for præmier, men da Industrien Pension endnu ikke tilbyder ordninger på markedsrentevilkår for obligatoriske bidrag, har det ingen konsekvenser for nogen medlemmer.

De anmeldte forhold vurderes betryggende og rimelige.

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.

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."

Størrelsen på stykomkostningerne er fastsat ud fra, at de samlet set på de tekniske grundlag skal kunne dække de samlede forventede administrationsomkostninger, da Industriens Pension så vidt muligt ikke bruger procentomkostninger hertil.

Det forventede omkostningsresultat er derfor også opgjort ekskl. procentomkostninger og er ligeledes samlet for de tekniske grundlag:

- 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999'
- 'Teknisk grundlag for Industriens Pension' og
- 'Teknisk grundlag for forsikringsklasse III – ordninger på markedsrentevilkår'

**Forventet omkostningsresultat (excl. pct omkostning)**

	2009	2010	2011	2012	2013
	mio.kr.	mio.kr.	mio.kr.	mio.kr.	mio.kr.
1. ordens stktillæg	132.355	135.183	137.894	140.679	143.541
2. ordens stktillæg	156.534	173.822	181.513	189.767	198.796
forventede omkostninger	159.458	173.822	181.513	189.767	198.796
Forventet omk. resultat - 1. orden	(27.103)	(38.639)	(43.619)	(49.089)	(55.255)
Forventet omk. resultat - 2. orden	(2.924)	0	0	0	0

Gruppeliv indgår, men giver et omkostningsresultat på 0

Underskuddet på omkostningsresultatet på 1. orden skyldes, at der ikke opkræves 1. ordens omkostninger hos hvilende medlemmer samt pensionister. Disse medlemmer bidrager dog positivt til omkostningsresultatet på 2. orden.

Navn

Angivelse af navn

Adm. direktør Erik Adolphsen

Dato og underskrift

19. december 2008

Navn

Angivelse af navn

Direktør Laila Mortensen

Dato og underskrift

19. december 2008



## 4. Bruttogrundlag

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

### 4.1. Bruttopræmier, indskud og overførsler

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

- Supplerende indskud / Frit Valg konto (fra medlemmet selv eller arbejdsgiver)
- Efter medlemmets eget valg obligatoriske præmier / overførsel af obligatorisk opsparring vedrørende rate- og kapitalforsikring (fra arbejdsgiver eller som selvbetalere)
- SP-overførsler (fra ATP).

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 2008 udgjorde 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		35 kr. <sup>*)</sup>	
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.		

Pr. 1. januar 2009 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		36 kr. <sup>*)</sup>	
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.		

<sup>\*)</sup>Styktillægget skal ses i sammenhæng med styktillæg på de øvrige tekniske grundlag, idet hvert medlem samlet set kun betaler ét styktillæg.

### **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 5.000 kr., eller 2) har været indbetalt til inden for det seneste år.

Markedsrenteproduktet opbygget af supplerende indskud, og som 1) har en værdi på under 5.000 kr., 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 5.000 kr., videreføres den supplerende ordning alene, mens den obligatoriske del ophører.

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.

SP-overførsler følger de gældende regler for disse ordninger.