



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

30. juni 2009.

Forsikringselskabet navn

Industriens Pensionsforsikring A/S.

Øverskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændring af det tekniske grundlag, som er gældende for aftalte bidrag før 1. juli 1999.

Resumé

Resumét skal give et af de størst værdende billede af anmeldelsen.

I det tekniske grundlag, som er gældende for aftalte bidrag før 1. juli 1999 fjernes omkostnings- og sikkerhedstillægget på 0,5 %-point pr. 1. juli 2009. Samtidig nedsættes den tekniske rente (grundlagsrenten) fra 3 % til 2,5 %.

Derudover indføres muligheden for, at medlemmerne kan genkøbe ordningen ved emigration.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i Lov nr. 152/01, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

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

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

1. juli 2009.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nu værende anmeldelse opbyr eller ændrer.

Den tekniske rente (grundlagsrenten) og omkostnings- og sikkerhedstillægget, som nu ændres, blev anmeldt i det tekniske grundlag i forbindelse med selskabets koncessionsansøgning 3. december 1992.



Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang
Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegning. De skal oplyses, hvilken forsikringsklasse de anmeldte vedrører.

I det tekniske grundlag, som er gældende for aftalte bidrag før 1. juli 1999 fjernes omkostnings- og sikkerhedstillægget på 0,5 %-point pr. 1. juli 2009.

Som følge heraf nedsættes den tekniske rente (grundlagsrenten) fra 3 % til 2,5 %, for ikke at ændre opgørelsesrenten, som har betydning ved beregning af pensionstilsagn mv. Opgørelsesrenten vil derfor uændret være 2,5 %.

Derudover indføres muligheden for at genkøbe/tilbagekøbe ordningen ved emigration, og som følge heraf defineres tilbagekøbsværdien til forsikringens værdi.

Ændringerne berører afsnit 2.1.0., 2.3.0., 4.3.0. og 4.3.1. i det tekniske grundlag. Der vedlægges et nyt kapitel 2 og 4, hvor ændringerne er markeret i venstre margin.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

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 som følge af anmeldelsen. Ændringen har kun en kommunikationsmæssig betydning, idet der fremadrettet vil blive kommunikeret en anden rentesats, når grundlagsrenten nævnes. Medlemmerne orienteres om ændringen i et brev.

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 af de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Opgørelsesrenten, som har betydning for pensionstilsagn mv., er uændret. Dvs. medlemmerne har de samme pensionstilsagn samt pensionshensættelse som hidtil. Fremadrettet er medlemmerne heller ikke stillet anderledes. Der er derfor ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Anmeldelsen vurderes derfor 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 som følge af anmeldelsen.

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."

Vi mener ikke, der er behov for omkostnings- og sikkerhedstillægget i den form, som det har i teknisk grundlag. Ved opgørelse af livsforsikringshensættelserne til markedsværdi tages der allerede højde for, at disse forhold i en given situation er dækket ind økonomisk, idet vi afsætter omkostnings- og risikoparametre efter bedste skøn.



Muligheden for genkøb ved emigration giver en lille administrativ lettelse for selskabet, da det er ressourcekrævende at have medlemmer i udlandet. Derudover er der en tendens til, at medlemmer, som er flyttet til udlandet "glemmer" de har en ordning i Danmark, hvorfor vi ikke modtager fornyede adresseoplysninger, de søger ikke om pension osv.

Navn: _____
Angivelse af navn: _____

Adm. direktør Laila Mortensen

Dato og underskrift: _____

30. juni 2009

Laila Mortensen

Navn: _____
Angivelse af navn: _____

Ansvarshavende aktuar Rikke Francis

Dato og underskrift: _____

30. juni 2009

R. M. Francis

2.0.0. Rente

2.1.0. Teknisk rente

Den tekniske rente *i* udgør 2,5 % p.a.

2.2.0. Omregningsrente

Ved overgang til aktuel pension kan en forsikring vælges omregnet til højt forrentet grundlag, jvf. bestemmelserne i pkt. 11.4.0 og nedenstående pkt. 2.3.0 og 2.4.0.

Omregningsrenten *j* udgør maksimalt 10%.

Ved anvendelse af omregningsrente skal følgende fremgå af forsikringsaftalen:

"Såfremt den rente, selskabet videregiver til de forsikrede, er mindre end 'omregningsrenten', kan selskabet med Finanstilsynets godkendelse nedsætte forsikringsydelsen i overensstemmelse hermed."

2.3.0. Kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg

Der er ikke noget omkostnings- og sikkerhedstillæg indregnet i renten.

2.4.0 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten svarende til den tekniske rente anvendes ved beregning af nettopassiver jvf. pkt. 3.1.0 og præmiebetalingsrenter, jvf. pkt. 3.2.0.

Ved beregning af nettopassiver i forbindelse med og efter en omregning ifølge pkt. 2.2.0 anvendes den til den benyttede omregningsrente svarende opgørelsesrente.

4.0.0. Bruttogrundlag for Industriens Pension

4.1.0. Præmie og indskud

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.

4.1.1. Bruttopræmie

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

$$\frac{p^{(m)}}{m} = \left(\frac{\bar{\pi}}{0,95 \cdot m} \cdot \frac{a_1^{(12)}}{a_1^{(m)}} \min(\text{Bidragsprocent pr. 31.12.1997},$$

Bidragsprocent pr. 30.06.1999)

$$+ \frac{\bar{\pi}}{0,89 \cdot m} \cdot \frac{a_1^{(12)}}{a_1^{(m)}} \cdot \max(0; \text{bidragsprocent pr. 30.06.1999}$$

- bidragsprocent pr. 31.12.1997) / Bidragsprocent pr. 30.06.1999

+ Pstk(m).

$a_1^{(m)}$ beregnes med en rente på 6 % p.a. Heraf fås følgende omregningstabel mellem $\bar{\pi}$ og $\frac{1}{m}$ - årlig ratepræmie ekskl. Pstk(m) for den del af bidraget der er aftalt før 1. januar 1998:

Fra/til	$\bar{\pi}$	1/1	1/2	¼	1/12
$\bar{\pi}$	1	1,025035	0,519983	0,261885	0,087719
1/1	0,975576	1	0,507283	0,255489	0,085577
½	1,923139	1,971286	1	0,503642	0,168696
¼	3,818467	3,914064	1,985538	1	0,334953
1/12	11,400000	11,685404	5,927808	2,985492	1

Tilsvarende gælder følgende omregningstabel for den del af bidraget, der er aftalt efter 1. januar 1998:

Fra/til	$\bar{\pi}$	1/1	1/2	¼	1/12
$\bar{\pi}$	1	1,094138	0,555038	0,279540	0,093633
1/1	0,913961	1	0,541482	0,272713	0,091346
½	1,801678	1,846783	1	0,537595	0,180069
¼	3,577306	3,666859	1,860136	1	0,357534
1/12	10,680000	10,947387	5,553427	2,796936	1

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) udgør pr. 1.1.2009 følgende:

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

$$\underline{Pstk(12)} = 36$$

4.1.2 Bruttoindskud

Bruttoindskuddet I^B beregnes ved

$$I^B = I^N \cdot \frac{1}{0,89} + Istk$$

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.

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. september 2001 er mindsteværdien fastsat til 5.000 kr. Består forsikringen af andre grundlag end det nærværende vurderes mindsteværdien i forhold til summen af nettoreserverne for alle grundlagene.

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 50 kroner ikke.
Har forsikringstager bopæl uden for Danmark udbetales værdier under 220 kroner ikke.

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 (Ostykgebyr). 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.

Ostykgebyr 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.