

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af teknisk grundlag mv.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget mv. 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

30. november 2011.

Forsikringsselskabets navn

Industriens Pensionsforsikring A/S.

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændret bonusregulativ.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Bonusregulativet er blevet tilpasset, at den obligatoriske ordning overgår til markedsrente pr. 1. december 2011 og dermed ikke længere er omfattet af bonusregulativet.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører FIL § 20, stk. 1, nr. 3).

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. december 2011.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer anmeldelsen af 23. december 2004.

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 kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Det er i bonusregulativet præciseret, at bonusregulativet fremover kun gælder for forsikringer på gennemsnitsrentevilkår, lige som der er tilføjet specifikt, at det ikke gælder for forsikringer på markedsrentevilkår. Derudover er der foretaget enkelte andre tilpasninger i teksten, som følge af den obligatoriske ordnings overgang til markedsrente pr. 1. december 2011.

Der er ikke ændret i reglerne, som dermed bliver en videreførelse for de tilbageværende forsikring på gennemsnitsrentevilkår.

Anmeldelsen vedrørende alene forsikringsklasse I.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Det 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.

Det er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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 aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Det er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

Navn

Angivelse af navn

Laila Mortensen, Administrerende direktør

Dato og underskrift

30. november 2011



Navn

Angivelse af navn

Rikke Francis, Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

30. november 2011



Bilag:

BONUSREGULATIV GÆLDENDE FRA 1. DECEMBER 2011

§ 1. Almindelige bestemmelser

Dette bonusregulativ omfatter alle ikraftværende forsikringer på gennemsnitsrentevilkår, medmindre forsikringen er undtaget efter bestemmelser i aftalegrundlaget bestående af pensionsoversigt, medlemspjece og forsikringsbetingelser.

Gruppelivsforsikringer, Syge- og ulykkesforsikringer, forsikringer på markedsrentevilkår er således ikke omfattet dette bonusregulativ.

Reglerne for bonusfordeling kan efter anmeldelse til Finanstilsynet ændres, dog kun således at kontoreserver for eksisterende forsikringer ikke nedsættes.

De satser, der anvendes ved bonusfordelingen, fastlægges hvert år af selskabets direktion efter indstilling fra den ansvarshavende aktuar.

De fastlagte satser kan ændres ved førstkommende månedsskift, såfremt selskabet af hensyn til selskabets økonomi finder dette nødvendigt.

Ultimo året kan det besluttes at udlodde en større del af opnåede overskud. Udlodningen gives som ekstraordinær bonus for året. Størrelsen og kilden til ekstraordinær bonus samt hvorledes den tilskrives anmeldes til Finanstilsynet.

§ 2. Beregning af bonusbeløbet

Bonustildeling sker i forbindelse med beregning af forsikringens kontoreserve. I beregning af kontoreserven indgår ind- og udbetalinger, risikopræmie og omkostninger samt forrentning.

Bonusbeløbet udgør forskellen mellem kontoreserven på 1. og 2. orden, der regnes i overensstemmelse med det tekniske grundlag. Bonusbeløbet kan ikke være negativt.

Bonusbeløb beregnes normalt ved udgangen af hver måned.

§ 3. Anvendelse af bonusbeløbet

Udgået. Beskrives i aftalegrundlaget, som består af pensionsoversigt, medlemspjece og forsikringsbetingelser.

§ 4. Risikopræmie

Satser for risikopræmie fastsættes på basis af en udjævning af de seneste erfaringer vedrørende dødelighed og invaliditet. Ved fastlæggelse af satserne kan der tages hensyn til, at der for visse grupper af forsikrede gælder særlige risikoforhold.

Risikopræmien beregnes som sandsynligheden for død/invaliditet multipliceret med risikosummen, der er forskellen mellem det beløb, der forfalder ved død/invaliditet, og kontoreserven.

§ 5. Omkostninger

Fradrag til dækning af omkostninger finder sted efter det tekniske grundlags principper og satser jf. Appendiks til Bonusregulativ.

Procentfradraget *'henlæggelser til reserver'*, der tages af de koncessionsmæssige bruttopræmier, bruttoindskud og bruttooverførsler til Industriens Pension, eksklusive styktillæg, fastsættes så der kan opbygges særlig bonushensættelse af type B af forsikringens andel af det realiserede resultat, jf. appendiks til regulativet.

For forsikringer, hvor selskabets administration er særlig enkel eller hvor erhvervelsen er sket med nedsatte omkostninger, kan der beregnes et reduceret fradrag.

Ønskes der på en forsikring eller en gruppe af forsikringer særlig omkostningskrævende beregninger, ændringer eller lignende, kan der beregnes et gebyr, der kan fratrækkes i kontoreserven.

§ 6. Forrentning

Forrentning af den del af kontoreserven, der er friholdt for pensionsafkastskat, sker med kontorenten før pensionsafkastskat.

Den del af kontoreserven, der forrentes med kontorenten før pensionsafkastskat, kan ikke overstige den samlede opsparing.

Den resterende del af kontoreserven forrentes med kontorenten efter pensionsafkastskat.

§ 7. Omregning til højere forrentning

Udgået.

§ 8. Særlige bonustillæg.

Udgået. Afsnittet behandles i regulativ for særlig bonushensættelse.

§ 9. Fastsættelse af satser

Satserne i §§ 4, 5, og 6 anmeldes til Finanstilsynet.

Specifikation af kontofremføring og beregning af bonus

Kontoreserven

Kontoreserven skal udtrykke den faktiske opsparing, der er foretaget på forsikringen, eventuelt justeret for forventet præmie.

Kontoreserven ved en periodes udgang beregnes ved følgende:

	Kontoreserve primo perioden
+	De i perioden indbetalte præmier, indskud og overførsler til Industriens Pension
-	De i perioden udbetalte forsikringsydelse
-	Periodens omkostninger
+	Periodens rente
-	Periodens risikopræmier
<hr/>	
	Kontoreserve ultimo perioden.

Endvidere adderes koncessionsmæssigt beregnede reservespring ved indtruffen død eller invaliditet/tilkendelse af præmiefritagelse.

Ved ophævelse eller overførsel fra Industriens Pension reduceres kontoreserven med (1-k) * nettoreserven, jf. teknisk grundlag afsnit 4.3.5.

Normalt beregnes kontoreserven ultimo hver måned. I forbindelse med en forsikrings afgang beregnes kontoreserven på afgangstidspunktet.

Bonus

Bonus er differencen mellem den beregnede kontoreserve på 1. og 2. orden.

Omkostninger

Periodens administrationsomkostninger beregnes pr. forsikring og udgør:

*	Pomk	gange den koncessionsmæssige bruttopræmie excl. styktillæg (Pstk).
*	Pstk	fast beløb, afhængig af antal præmieterminer.
*	Iomk	Gange eventuelle bruttoindskud excl. Styktillæg (Istk).
*	Istk	fast beløb, forfalder ved indskud.
*	Oomk	gange eventuelle bruttooverførsler, excl. styktillæg (Ostk), til Industriens Pension.
*	Ostk	fast beløb, forfalder ved overførsel til Industriens Pension.
*	Fomk	fast beløb for ikke præmiebetalende forsikringer samt i særlige situationer for præmiebetalende forsikringer.
*	Fpctgebyr	gange nettoreserven ved ophævelse af fripolice fra Industriens Pension.
*	Fstykgebyr	fast beløb, forfalder ved ophævelse af fripolice fra Industriens Pension.
*	Opctgebyr	gange nettoreserven ved overførsel fra Industriens Pension.

* Ostykkegebyr fast beløb , forfalder ved overførsel fra Industriens Pension.

Satserne differentieres for delbestande med forskellige omkostningsbelastninger. Endvidere kan Fomk benyttes såfremt der for en forsikring eller en gruppe af forsikringer ønskes særligt omkostningskrævende beregninger/ændringer m.v.

Procentfradragene Pomk, Iomk og Oomk – benævnt '*henlæggelser til reserver*', fratrækkes for at give et positivt bidrag til det realiserede resultat, som kan anvendes til opbygning af særlig bonushensættelse af type B.

Rente

Rente tilskrives af kontoreserve primo perioden, af modtagne præmier, indskud og overførsler fra betalingen. Tilsvarende fratrækkes rente af udbetalte forsikringsydelse fra udbetalingsdagen.

Forrentningen for perioden fastlægges ud fra en rentesats på i^1 % p.a.

For forsikringer, der indeholder opsparing foretaget før 1. januar 1983, forrentes det beløb, der er fritaget for pensionsafkastskat, jfr. pensionsafkastbeskatningsloven, §7, stk. 1, dog med udgangspunkt i rentesats i^2 % p.a.

Risikopræmier

Periodens risikopræmier beregnes ud fra de fastsatte risikosatser ved død og invaliditet.

Ekstraordinær bonus

Princippet for ekstraordinær bonus fastlægges fra gang til gang og defineres i anmeldelse af den ekstraordinære bonus.