

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.

Brevdato
Den 19. december 2014
Livsforsikringsselskabets navn
PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Udbetalingskriterie for opsparingssikring
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
PensionDanmark anmelder tilføjelse af endnu et udbetalingskriterie for opsparingssikring, tegnet som gruppeliv.
Som bilag vedlægges bilag 6 "PRÆMIEGRUNDLAG FOR GRUPPELIV", hvori rettelsesmarkeringer er indsat.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft den 1. januar 2015.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen hverken ophæver eller erstatter tidligere anmeldelser.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, gruppeliv
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
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.
PensionDanmark har tilføjet endnu et udbetalingskriterie for udbetaling af ydelsen opsparingssikring. Ved ansættelse i fleksjob, har medlemmerne under visse omstændigheder ret til opsparingssikring.

De fastsatte tilkendelseskriterier er reguleret i forsikringsbetingelserne.

Tilsvarende opsparringssikring ved førtidspension er opsparringssikring ved ansættelse i fleksjob tegnet som gruppeliv og er tilføjet i bilag 6 "PRÆMIEGRUNDLAG FOR GRUPPELIV", se vedlagte.

Regnskab for opsparringssikring føres via bonushensættelserne for gruppeliv.

Bonushensættelserne anvendes til udjævning af præmier mellem de enkelte år, jf. bonusregulativ for gruppeliv. Der er ultimo 3. kvartal 2014 overskud på alle gruppelivsdækninger. Overskuddet på ca. 568 mio. kr. er henlagt i bonushensættelsen vedrørende gruppeliv.

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.

På medlemmernes vegne har bestyrelsen i medfør af den fuldmagt, som følger af, at pensionsordningen er en del af den kollektive overenskomst besluttet at tilføje det nye udbetalingskriterie, og ændringen fremgår af de pr. 1. januar 2015 gældende forsikringsbetingelser. Medlemmerne i PensionDanmark er omfattet af de til en hver tid gældende forsikringsbetingelser.

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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne er, alt andet lige, lidt lavere bidrag til opsparring, idet der er en højere betaling til forsikringsdækninger.

De anmeldte forhold anses for rimelig og betryggende.

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.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Datagrundlaget for anmeldelsen udgøres af de medlemmer i PensionDanmark, som har forsikringsdækninger tegnet som gruppeliv. Ved 3. kvartal 2014 ca. 623.000 medlemmer.

Indtægter og udgifter for gruppeliv håndteres via bonushensættelsen vedrørende gruppeliv. Over eller underskud udjævnes via præmier i de efterfølgende år. Ultimo 3. kvartal udgør bonushensættelsen vedrørende gruppeliv ca. 568 mio. kr.

Anmeldelsen vurderes ikke at have økonomisk betydning for egenkapitalen, og de anmeldte forhold anses for værende rimelige og betryggende.



Navn Angivelse af navn
Torben Möger Pedersen
Dato og underskrift
Den 19. december 2014  Torben Möger Pedersen CEO/Managing Director
Navn Angivelse af navn
Anders Bruun
Dato og underskrift
Den 19. december 2014  Anders Bruun Direktør, CFO
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

2190. december 2014~~2~~

PRÆMIEGRUNDLAG FOR GRUPPELIV
PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab
(HTS Pension - 2000)

(Revideret 2006 – punkt 2.1.1, 4.1.0, 4.2.0, 4.3.0, 4.4.0, 4.5.0, 4.6.0, 5.1.0)
(Revideret 2007 – punkt 4.3.0, 4.6.0 (udgået), 5.1.0 (udgået))
(Revideret 2008 – punkt 0.1.0. (tilføjet), 1.2.0, 4.4.0)
(Revideret til overgang til markedsrente punkt 0.1.0, 1.2.0, 2.2.0, 4.4.0, 4.5.0)
(Revideret september 2009 – punkt 4.7.0)
(Revideret 2010 – punkt 1.2.0, 2.4.0)
(Revideret 2011 – punkt 4.1.0, 4.2.0, 4.4.0, 4.5.0 – alle redaktionelt)
(Revideret 2012 – punkt 1.2.0, 4.1.0, 4.2.0, 4.3.0, 4.4.0, 4.5.0, 4.6.0,)
(Præcision af punkt 2.2.0. og tilføjelse til dækning 2014 punkt 4.5.0.)

0.1.0. Almindelige bestemmelser

Grundlaget omfatter alle eventuelle gruppelevs forsikringer i selskabet, ved aktualisering af en forsikring overgår den til at være underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 forsikringsklasse III og det tilhørende bonusregulativ.

Aktuelle løbende ydelser, der hidrører fra gruppelevsdækninger, omtales under et som risikopensioner, passiver, der knytter sig til risikopensioner, omtales som risikopassiver.

1.0.0. RENTE

1.1.0. Rente i forbindelse med præmiebetaling

Der beregnes ikke rente i forbindelse med beregning af betalingstermin til gruppelev.

1.2.0. Rente til beregning af passiver

Ved beregning af risikopassiver benyttes opgørelsesrenten for risikopensioner med start af udbetaling i perioden 1. januar 2000 til 31. december 2008 i henhold til forsikringsteknisk grundlag for forsikringsklasse I, for risikopensioner med start af udbetaling efter 1. januar 2009 anvendes rentesatsen i^{IP} i henhold til forsikringsteknisk grundlag for forsikringsklasse III til beregning af reserven i forbindelse med aktualisering.

2.0.0. OMKOSTNINGS- OG SIKKERHEDSTILLÆG SAMT BONUS

2.1.1. Belastning af forsikring med omkostningsbidrag

Indbetalingerne til gruppelevspræmie belastes ikke med omkostningsbidrag.

2.1.2. Belastning af forsikring med sikkerhedstillæg

Sikkerhedstillæg indregnes i bonus, jf. afsnit 2.2.0.

2.2.0. Bonus

Bonus til gruppelev indregnes i nettopræmien ved at fratække GBONPCT af nettogruppelevspræmien.

Aktuelle gruppelevsforikringer med start af udbetaling før 31. december 2008 tilskrives kontorente i overensstemmelse med anmeldt bonusregulativ for forsikringsklasse I.

Aktuelle gruppelevsforikringer med start af udbetaling efter 1. januar 2009 hensættes på forsikringsklasse III, og har således ikke ret til rentebonus.

2.3.0. Satsbilag

Til det tekniske grundlag for gruppelev knytter sig et bilag med satser, jf. 2.1.1 – 2.2.0, gældende for PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab. Satserne er gældende indtil nye satser anmeldes til Finanstilsynet.

2.4.0. Afrunding m.v.

Ved beregning af de månedlige bruttopræmier for de enkelte gruppelevsprodukter afrundes til hele øre.

Ved beregning af præmien for det enkelte gruppelevsprodukt nedenfor angives bonus med fodtegn til angivelse af produktet.

3.0.0. Risikoparametre til beregning af gruppelevspræmier

3.1.0. Parametre til beregning af risiko

Ved fastsættelse af hyppigheder for invaliditet, dødsfald og diagnosticering af kritisk sygdom til beregning af grupperisikopræmier benyttes de i teknisk grundlag for forsikringsklasse I anmeldte risikoparametre.

4.0.0. Beregning af risikopræmier

4.1.0. Grupperisikopræmie til dødsfaldssum

Årlig nettopræmie for 1 krone dækning beregnes ved:

$$\pi^d = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^d \cdot S_{i,x}^d}{\sum_{i,x} S_{i,x}^d},$$

hvor $\frac{1}{12} q_{x+1/2}^d$ er defineret i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I,

og $S_{i,x}^d$, er den fastsatte dødsfaldssum for det i'te medlem med alder x.

Bruttopræmien fastsættes som

$$\pi_{brutto}^d = \pi^d \cdot (1 - GBONPCT_d)$$

π^d og π_{brutto}^d er angivet i satsbilaget til bonusregulativet for gruppeliv. $GBONPCT_d$ kan være positiv såvel som negativ.

4.2.0. Grupperisikopræmie til sum ved førtidspension

Ved beregning af nettopræmie for sum ved førtidspension indgår følgende størrelser:

AN_x^{is} , antallet af dækkede i alder x

S^{is} , der angiver sum ved førtidspension for et givet medlem.

Årlig nettopræmie for 1 krone dækning beregnes ved:

$$\pi^{is} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ai,aek} \cdot AN_x^{is}}{\sum_x AN_x^{is}},$$

hvor $\frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ai,aek}$ er defineret i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I.

Bruttopræmien fastsættes som

$$\pi_{brutto}^{is} = \pi^{is} \cdot (1 - GBONPCT_{is})$$

π^{is} og π_{brutto}^{is} er angivet i satsbilaget til bonusregulativet for gruppeliv. $GBONPCT_{is}$ kan være positiv såvel som negativ.

Såfremt summen kommer til udbetaling uden aftrapning ved tab af erhvervsevne inden for et bestemt erhverv, erstattes π_{brutto}^{is} med $\pi_{erhverv,brutto}^{is}$ i ovenstående beregning af bruttopræmien, hvor $\pi_{erhverv,brutto}^{is}$ baserer sig på den forventede skadesudgift for det pågældende erhverv. Der sker særskilt anmeldelse af $\pi_{erhverv,brutto}^{is}$ med tilhørende satser.

4.3.0. Grupperisikopræmie til kritisk sygdom

Ved beregning af nettopræmien for sum ved diagnosticering af en kritisk sygdom indgår følgende størrelser

AN_x^{ks} , antallet af kritisk sygdomsdaekkede i alder x

S^{ks} , der angiver sum til kritisk sygdom for et givet medlem.

Årlig nettopræmie for 1 krone dækning beregnes ved

$$\pi^{ks} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ks} \cdot AN_x^{ks}}{\sum_x AN_x^{ks}},$$

hvor $\frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ks}$ er defineret i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I.

Bruttopræmien fastsættes som

$$\pi_{brutto}^{ks} = \pi^{ks} \cdot (1 - GBONPCT_{ks})$$

π^{ks} og π_{brutto}^{ks} er alle angivet i satsbilaget til bonusregulativet for gruppelev. $GBONPCT_{ks}$ kan være positiv såvel som negativ.

4.4.0. Grupperisikopræmie til løbende supplerende førtidspension

Årlig nettopræmie for 1 krone dækning beregnes ved

$$\pi^{li} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ai, aek} \cdot S_{x+1/2}^{ai} \cdot AN_x^i}{\sum_x AN_x^i},$$

hvor

$S_{x+1/2}^{ai} = \overline{a_{x+1/2:n-(x+1/2)}^{-i}}$ opgøres i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I med anvendelse af udbetalingsrenten.

AN_x^i er antal invalidedækkede medlemmer i alder x.

Bruttopræmien fastsættes som

$$\pi_{brutto}^{li} = (\pi^{li} \cdot (1 - GBONPCT_{li}))$$

π^{li} og π_{brutto}^{li} er angivet i satsbilaget til bonusregulativet for gruppeliv. $GBONPCT_{li}$ kan være positiv såvel som negativ.

I forbindelse med tilkendelse af invalidepension overføres reserven til forsikringsklasse III. Forsikringen er herefter underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 forsikringsklasse III.

4.5.0. Grupperisikopræmie til opsparingssikring

Årlig nettopræmie for 1 krone dækning beregnes ved

$$\pi_{brutto}^{os} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ai, aek} \cdot S_{x+1/2}^{ai} \cdot AN_x^i}{\sum_x AN_x^i}$$

$$\pi^{os} = \frac{12 \cdot \sum_x k_{x+1/2} \cdot \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ai, aek} \cdot S_{x+1/2}^{ai} \cdot AN_x^i}{\sum_x AN_x^i}$$

Feltkode ændret

Feltkode ændret

hvor

$S_{x+1/2}^{ai} = \overline{a}_{x+1/2:n-(x+1/2)}^{-i}$ opgøres i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I med anvendelse af udbetalingsrenten.

AN_x^i er antal medlemmer med ret til opsparingssikring ved tilkendelse af invalidedækning i alder x.

$k_{x+1/2}$ er en aldersafhængig faktor, som fastsættes for hvert udbetalingskriterie for at sikre en overensstemmelse mellem præmien og forventningerne til skadesniveauet. Der gælder, at

Feltkode ændret

$k_{x+1/2}$ er 1 uanset alder for opsparingssikring ved tilkendelse af invalidedækning, og

Feltkode ændret

$k_{x+1/2}$ er 0,4 uanset alder for opsparingssikring ved ansættelse i fleksjob.

Feltkode ændret

Bruttopræmien for opsparingssikring ved tilkendelse af invalidedækning fastsættes som

$$\pi_{brutto}^{os} = \pi^{os} \cdot (1 - GBONPCT_{os})$$

Mens bruttopræmien for opsparingssikring ved ansættelse i fleksjob, fastsættes som

$$\pi_{brutto}^{osf} = \pi^{osf} \cdot (1 - GBONPCT_{osf})$$

Feltkode ændret

Feltkode ændret

π^{os} , π_{brutto}^{os} og π_{brutto}^{osf} er angivet i satsbilaget til bonusregulativet for gruppeliv. $GBONPCT_{os}$ og

Feltkode ændret

$GBONPCT_{osf}$ kan være positiv såvel som negativ.

Feltkode ændret

I forbindelse med tilkendelse af opsparingssikring overføres reserven til forsikringsklasse III. Forsikringen er herefter underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 forsikringsklasse III.

4.6.0. Forebyggende behandling

Til gruppelivsordningen kan der knyttes forebyggende behandling i form af tværfaglig behandling. I så fald vil der blive opkrævet et omkostningstillæg til gruppelivspræmierne til betaling for de pågældende tilbud.

Den samlede tillæg, GBOMK_{forebyggende_TV} er todelt. GOMK_{forebyggende_TV} betales direkte af medlemmet, resten betales af gruppelivsbonushensættelsen.

Både GBOMK_{forebyggende_TV} og GOMK_{forebyggende_TV} anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.

For medlemmer med forebyggende behandling i form af sundhedsordning tilknyttet gruppelivsordningen, gives der rabat på gruppelivspræmierne til invalidepensionen og opsparingssikringen svarende til GRABAT%_{forebyggende_TV} procent af den samlede ydelse fra invalidepensionen og opsparingssikringen.

Procentsatsen GRABAT%_{forebyggende_TV} anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.

Til gruppelivsordningen kan endvidere knyttes produktet Hurtig Diagnose. I så fald vil der blive opkrævet et tillæg til gruppelivspræmierne til betaling for de pågældende tilbud.

Det samlede tillæg, GBOMK_{forebyggende_HD} er todelt. GOMK_{forebyggende_HD} betales direkte af medlemmet, resten betales af gruppelivsbonushensættelsen.

Både GBOMK_{forebyggende_HD} og GOMK_{forebyggende_HD} anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.

For medlemmer med den forebyggende behandling Hurtig Diagnose tilknyttet gruppelivsordningen, gives der rabat på gruppelivspræmierne til invalidepensionen og opsparingssikringen svarende til GRABAT%_{forebyggende_HD} procent af den samlede ydelse fra invalidepensionen og opsparingssikringen.

Procentsatsen GRABAT%_{forebyggende_HD} anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.