

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

Brevdato
24. juni 2015
Livsforsikringsselskabets navn
Danske civil- og akademiingeniørers Pensionskasse
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Indførsel af Midlertidig invalidepension og generel ajourføring.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Pensionskassen indfører midlertidig invalidepension for medlemmer omfattet af Regulativ 4. Med indførslen af midlertidig invalidepension kan pensionskassen bevilge invalidepension, allerede når medlemmet mister 50 % af erhvervsevnen. Den midlertidige invalidepension kan maksimalt udbetales i 36 måneder for samme diagnose.
Den nuværende invalidepension dækker varigt ved 66 % tab af erhvervsevnen.
Der er foretaget en generel ajourføring af det tekniske grundlag. Kapitel 7 <i>Ydelseskombinationer</i> er fjernet, da dette ikke er en del af det tekniske grundlag, men fremgår af forsikringsaftalerne. Kapitel 10 Helbredsoplysninger er opdateret med generelle regler, som følger af de til enhver tid gældende forsikringsaftaler.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 1), 2), 5) og 6)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
01-07-2015
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af "Sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag for 2014" pr. 05-01-2015
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse I

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.

Kapitel 7 **Ydelseskombinationer** udgår. De efterfølgende kapitelnumre, samt kapitelhenvisninger konsekvensrettes.

Efter kapiteloverskrift **0 Generelt** indføjes:

Pensionskassen tilbyder primært livsvarige livrenteprodukter med tilknyttede risikodækninger. Derudover tilbydes opsparing i form af kapitalpension, ratepension og aldersforsikring.

Kapitel 1.2 **Dødelighed** ændres fra:

μ^{ad} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

μ^{id} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

$$\mu^{ad} = \mu^{id} = \mu$$

Til:

μ^{ad} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

μ^{id} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

μ^{mid} betegner intensiteten for overgang fra midlertidig invalid til død.

$$\mu^{ad} = \mu^{id} = \mu^{mid} = \mu$$

Kapitel 1.3 **Invaliditet** ændres fra:

μ^{ai} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

Der anvendes samme invalideintensitet for mænd og kvinder.

Til:

μ^{ai} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

μ^{ami} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til midlertidig invalid.

Der anvendes samme invalideintensitet for mænd og kvinder.

I kapitel 6.1.1 **Grundformer ved etablering** indføjes:

417 Midlertidig invalidepension

I kapitel 6.1.5 **Nettopassiver for grundformer ved etablering** indføjes:

417 Midlertidig invalidepension

$$PASS_x[MIP] = \frac{1}{D_x^a} \int_x^{60} D_t^a \cdot \mu_t^{ami} \cdot \frac{\bar{N}_t - \bar{N}_{t+3}}{D_t} dt$$



Kapitel **10 Helbredsoplysninger** ændres fra:

10. Helbredsoplysninger

10.1 Ved optagelse

Alle medlemmer optages med klausuleringsperiode og uden afgivelse af helbredsoplysninger.

10.2 Ved risikostigning

Stiger risikodækningerne med mere end 25 %, bliver stigningen omfattet af en klausuleringsperiode, medmindre stigningen sker ved tilvalg af ægtefælledækning i forbindelse med indgåelse af ægteskab.

Til:

9. Karens og helbredsoplysninger

Reglerne for karens og afgivelse af helbredsoplysninger følger de til enhver tid gældende forsikringsaftaler.

Kapitel **13.1 Gruppeinddeling** ændres fra:

Risikogrupper ved invaliditet

Alle forsikringer er i den samme risikogruppe vedrørende invaliditet:
Risikogruppe 3: Alle regulativer.

Til:

Risikogrupper ved invaliditet

Der skelnes mellem forsikringer med og uden midlertidig invaliditet. Derudover skelnes der mellem, om den midlertidige invaliditets dækning er tegnet med eller uden arbejdsgiverklausul. Derved fås 3 risikogrupper ved invaliditet:

Risikogruppe 3: Invaliditet alle regulativer.

Risikogruppe 4: Midlertidig invaliditet med arbejdsgiverklausul (Regulativ 4).

Risikogruppe 5: Midlertidig invaliditet uden arbejdsgiverklausul (Regulativ 4).

Kapitel **15.1.3 Invaliditet** ændres fra:

For mænd og kvinder anvendes invaliditetstavlen MI.

μ^{ai} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

μ^{ad} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

μ^{id} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

$$\mu^{ad} = \mu^{id} = \mu$$

Til:

For mænd og kvinder anvendes invaliditetstavlen MI.

μ^{ai} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

μ^{ami} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til midlertidig invalid.

μ^{ad} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

μ^{id} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

μ^{mid} betegner intensiteten for overgang fra midlertidig invalid til død.

$$\mu^{ad} = \mu^{id} = \mu^{mid} = \mu$$

I kapitel 15.1.3.1 MI indføjes:

$$\mu_x^{ami} = 0 + 10^{5,10488-10+0,02438 \cdot x}$$

I **Satsbilaget** indføjes for bonusgrundlaget tilknyttet tegningsgrundlag mv.:

Risikopræmie midlertidig invalid på 2. orden	Risikosum $\cdot \mu_x$ hvor $\mu_x = 10^{5,10488-10+0,02438 \cdot x}$
--	---

I **Satsbilaget** indføjes for bonusgrundlaget tilknyttet ydelsesgrundlag:

Risikopræmie midlertidig invalid	160 % af 1. orden
----------------------------------	-------------------

I **Satsbilaget** ændres nedenstående fra:

Invaliditeten fastsættes til $\mu_x^{ai} = 10^{5,90076-10+0,02438 \cdot x}$

Til:

Invaliditeten fastsættes til $\mu_x^{ai} = \mu_x^{ami} = 10^{5,90076-10+0,02438 \cdot x}$

Generelt ændres nummereringen af forsikringsklasserne til romertal.

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.

Den midlertidige invalidepension er et tilvalgsprodukt på Regulativ 4, som i første omgang tilbydes individuelle medlemmer og firmaordninger. Anmeldelsen medfører flere produktmuligheder for medlemmerne, hvilket vil fremgå af aftaleforholdet med forsikringstageren.

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.



Den midlertidige invalideintensitet på tegningsgrundlaget (dvs. 1. ordensgrundlaget) er fastsat identisk med invalideintensiteten på tegningsgrundlaget for den varige invalidedækning. Invalideintensiteten for den varige invalidedækning er fastsat så konservativt, at det vurderes, at den også vil være forsigtig fastsat i forhold til den midlertidige invalidepensionsdækning.

Risikopræmierne for den midlertidige invaliditet på 2. orden bliver regnet ud fra den dobbelte af invalideintensiteten på den varige invalidedækning, hvilket i store træk svarer til en forudsætning om, at sandsynligheden for at blive midlertidig invalid er ca. dobbelt så høj. Da der endnu ikke er nogen erfaring på dette område, er 2. ordensintensiteten fastsat på baggrund af følgende forhold:

- Der er større risiko for at få nedsat erhvervsevnen i en begrænset periode end hele perioden frem til pensioneringstidspunktet.
- Der er allerede dækning, når der er mistet 50 % af erhvervsevnen og ikke 66 %, som i den nuværende ordning.

Den samme intensitet (før risikotillæg) benyttes i hensættelsesgrundlaget.

På ydelsesgrundlaget er intensiteten på 1. ordensgrundlaget fastsat som hensættelsesgrundlagets intensitet ved varig invalidedækning efter risikotillæg, mens intensiteten på 2. ordensgrundlaget er fastsat som det dobbelte af denne før risikotillæg. Intensiteterne er fastsat på denne måde, da målet med ydelsesgrundlaget er at skabe balance i risikoregnskabet og dermed konstante ydelser.

Der oprettes nye contributions-risikogrupper for at sikre, at risikoforløbet for de nye dækninger ikke blandes ind i risikoresultatet for den nuværende invalidedækning. Der bliver oprettet to grupper for at afspejle, om ordningerne er tegnet med eller uden arbejdsgiverklausul.

Redegørelse for § 3, stk. 1

De anmeldte satser er betryggende og rimelige over for de enkelte forsikringstagere, da de er fastsat ud fra at være det bedste estimat og med det formål at skabe balance i risikoresultaterne.

Redegørelse for § 3 stk. 3

De anmeldte satser fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse, da de er fastsat ud fra at være det bedste estimat.

Redegørelse for § 3 stk. 4

Der er endnu ikke erfaring med den midlertidige invalide dækning, hvorfor der henvises til gennemgangen af Invalideresultatet i Pensionskassens *Anmeldelse af 15. december 2014 af bonusparametre for 2015 og midlertidig bortfald af gebyr ved overførelse af visse pensionsordninger*.

Redegørelse for § 3 stk. 5

Det forventede risikoresultat efter bonus for de næste 5 år er:

(Kroner)	2015	2016	2017	2018	2019
RG INV – 4	0	0	0	0	0
RG INV – 5	0	0	0	0	0

Da resultaterne fremover forventes at være i balance, vil hverken det kollektive bonuspotentiale eller egenkapitalen blive påvirket.

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.

Redegørelsen er anført i *Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1*

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.

Redegørelsen er anført i *Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1*

Navn

Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

Dato og underskrift**Navn**

Angivelse af navn

Torben Visholm

Dato og underskrift

24/6-15 T. Visholm

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift