

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

Brevdato
31. oktober 2016.
Livsforsikringsselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Gruppeliv – kollektiv børnerente.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
AP Pension udvider gruppelivsordningen med en kollektiv børnerente ved død.
Gruppelivsordningen tilbydes udelukkende visse medlemmer i SISA, Arbejdstagernes pensionskasse. Ordningen tegnes på et grundlag med en teknisk rente på 1 % og med dødeligheder og invalideintensiteter svarende til dødeligheder i SISAs tegningsgrundlag.
På gruppelivsordningen gives 12 måneders henstand og bidragsfritagelse til udløb.
Bonuskontoen for den nuværende gruppelivsordning for SISA udbetales i henhold til det aftalte til SISA ved ophør af ordningen. SISA har herefter valgt at indskyde det udbetalte beløb på bonuskontoen for den nye gruppelivsordning.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 (forsikringsformer), § 20, stk. 1, nr. 2 (beregning af præmier), § 20, stk. 1, nr. 3 (bonuskonto) og § 20, stk. 1, nr. 5 (helbredsoplysninger).
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. oktober 2016.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer ikke ved tidligere anmeldte forhold.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I, idet gruppeliv er omfattet af eget bonusregulativ.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringssselskabet 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.

AP Pension udvider gruppelivsordningen med en kollektiv børnerente ved død.

Børnerente tegnes af medlemmer i SISA, Arbejdstagernes pensionskasse, som administreres af AP Pension.

Alle præmiebetalende medlemmer og alle invalidepensionister er omfattet af dækningen. Dækningen bortfalder senest ved medlemmets fyldte 65. år.

Hvis et medlem overgår til fripolice, er medlemmet fortsat omfattet af dækningen i de 12 efterfølgende måneder (henstand).

Præmie

Præmien beregnes årligt.

Invalidepensionister får, ved tildelingen af invalidepension, bidragsfritagelse til udløb og der opkræves derfor ikke præmier fra disse. De præmiebetalende medlemmer dækker dermed solidarisk for invalidepensionisterne.

Dækningen løber et år ad gangen og præmien beregnes derfor ud fra et et-årligt passiv for kollektiv børnepension. Dækningen omfatter en waisenrente og præmiefritagelse ved invaliditet. Den årlige nettopræmie pr. præmiebetalende medlem er givet som $P_1 + P_2$ med

$$K_{843}(x, r) = \int_0^1 \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta}^{ad} \cdot r S_{x+\theta} d\theta,$$

$$P_1 = \frac{\text{ydelse}}{\#\text{aktive}} \cdot \sum_{i \in \{\text{aktiv, invalid}\}} (1 + 2 \cdot w) \cdot K_{843}(x_i, r),$$

$$P_2 = \frac{P_1}{\#\text{aktive}} \cdot \sum_{i \in \{\text{aktiv}\}} K_{415}(x_i, 1).$$

Hvor

- x betegner alderen, og x_i betegner alderen for i 'te police.
- r er udløbsalderen for børnerente og udgør 24 år.
- w er 0,05
- Opgørelsesrenten udgør 0,5 % og svarer til grundlagsrenten på 1 % fratrukket et kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg på 0,5 %.
- Dødeligheden udgør: $\mu_x^{ad} = 0,00175 + 10^{5,5+0,042x-10}$
- Invalideintensiteten udgør: $\mu_x^{ai} = 0,001 + 10^{4,75+0,06x-10}$
- Fertiliteten udgør: $C_x = \begin{cases} 0 & \leq 15 \\ 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{11(x-15)}} & x > 15 \end{cases}$
- $K_{415}(x_i, n)$ er passivet for en standard invalidepension grundform 415 med udløb $x + n$.

Omkostninger

Udover præmien opkræves omkostninger. De månedlige omkostninger udgør:

$$O = n \cdot k_1 \cdot \frac{1}{12} + N \cdot k_2 \cdot \frac{1}{12} + P \cdot (k_3 + k_4 + k_5),$$

hvor

n = antal aktuelle børnepensionister opgjort ultimo året

N = antal forsikrede

P = betalte 1.orden præmier

k_1 = 165,96 kr.

k_2 = 26 kr.

k_3 = 1,5%

k_4 = 0

k_5 = 0

Satserne reguleres årligt. Ved opstart af ordningen regnes præmien med $k_1 = 0$ kr.

Helbredsoplysninger

Der opkræves ikke helbredsoplysninger i AP Pension ved oprettelse.

Livsforsikringshensættelser, bonuskonto og genforsikring

Livsforsikringshensættelser og bonuskontoen opgøres efter allerede anmeldte regler, jf. kapitel 5 i det tekniske grundlag.

Gruppelivsordningerne er omfattet af AP Pensions eksisterende genforsikringsprogram, som omfatter katastrofedækning på gruppeliv.

Nuværende gruppelevsordning

SISA har pt. en gruppelevsordning til dækning af depotsikring, som kun er tegnet for medlemmer i SISA på regulativ II.

I forbindelse med overgangen til markedsrente nedlægges denne gruppelevsordning.

På tidspunktet for nedlæggelsen forventes det, at gruppelevsordningen har en bonuskonto på ca. 8 mio. kr. Denne bonuskonto udbetales i henhold til det aftalte til SISA ved ophør af ordningen. SISA har herefter valgt at indskyde det udbetalte beløb på bonuskontoen for den nye gruppelevsordning.

Medlemmerne i SISA får en ny aftale, som indeholder en kollektiv børnerente ved død.

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, at de mod en præmie kan blive dækket af en kollektiv børnerente med udbetaling ved medlemmets død.

Opgørelsesrenten udgør 0,5 % og er dermed under den maksimale grundlagsrente, jf. § 2, stk. 2 i bekendtgørelse om opgørelsesrente for livsforsikringsselskaber. Det er vurderingen, at grundlagsrenten er betryggende, idet renterisikoen på produktet er begrænset.

Dødeligheden er fastsat ud fra bestanden i SISA, som forsikrer medlemmer i Grønland. Det er velkendt at dødeligheden i Grønland er højere end i Danmark, hvorfor AP Pension anvender SISAs betryggende dødeligheder i tegningsgrundlaget til præmieberegningen.

Invalideintensiteten er ligeledes fastsat ud fra bestanden i SISA og svarer dermed til SISAs betryggende invalideintensiteter i tegningsgrundlaget.

Gruppelivsordningen bliver omfattet af den eksisterende anmeldte omkostningsmodel, der er rimelig og betryggende. Udgifterne til administration af ordningen forventes at udgøre ca. 80 % af de opkrævede vederlag.

Fertiliteten er fastsat ud fra bestanden i SISA. Der er kun ganske få børnepensionister i dag i SISA, så det statistiske materiale er tyndt. Fertiliteten i Grønland sammenlignet med fertiliteten i Danmark viser, at der forholdsmæssigt fødes en del flere børn i Grønland end i Danmark. For unge kvinder er fertiliteten markant højere i Grønland. Ud fra ovenstående vurderes det derfor at være rimeligt at benytte fertiliteten i SISAs tegningsgrundlag.

Renteresultatet for de kommende fem år forventes at være i balance. Omkostningsresultatet vil være et overskud på ca. 20 % af de opkrævede vederlag årligt.

Gruppelivsftalerne er omfattet af bonusregulativ for gruppeliv. De anmeldte regler for den nye gruppelivsordning vurderes at være rimelige og betryggende.

Bonuskonto for den nuværende gruppelivsordning udbetales til SISA i henhold til aftalen med SISA.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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 aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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.

Der er ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet udover de i tidligere afsnit anførte konsekvenser.

Datagrundlaget omfatter præmiebetalende og invalidepensionister i bestanden i SISA.

Navn

Angivelse af navn

Søren Dal Thomsen

Dato og underskrift

31. oktober 2016



Navn

Angivelse af navn

Bo Normann Rasmussen

Dato og underskrift

31. oktober 2016

Bomantasi