

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
Den 5. december 2017
Livsforsikringsselskabets navn
PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Teknisk grundlag vedrørende gruppeliv.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
PensionDanmark anmelder opdateret teknisk grundlag vedrørende gruppeliv. Formålet med opdateringen er at skabe overblik.
Grundlaget indeholdt tidligere henvisninger til selskabets grundlag for de øvrige forsikringsklasse I ordninger. Disse henvisninger er nu indskrevet i grundlaget, og henvisningerne udgår dermed.
Formlerne for beregning af præmier er opdateret og anvendes ved prisfastsættelsen for gruppelivsordningerne pr. 1. januar 2018. Disse priser anmeldes senere i en separat anmeldelse.
Intensiteten for fleksjob er ændret, så den nu tager udgangspunkt i tilgængelig data og ikke længere udgøres af en andel af invalideintensiteten.
Som bilag vedlægges "PRÆMIEGRUNDLAG FOR GRUPPELIV" i to versioner, en version med ændringsmarkeringer og en version som er opdateret og uden ændringsmarkeringer.
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 10. december 2017.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen erstatter anmeldelsen af 19. december 2014, " Udbetalingskriterie for opsparingssik-

ring”.

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.

I afsnit 1.2.0. "Rente" indsættes parameteren $i^{\text{Opgørelses rente}}$. Parameteren er desuden indarbejdet i satsbilaget for gruppeliv, som anmeldes separat.

Afsnit 2.0.0. "Omkostnings- og sikkerhedstillæg samt bonus" afkortes og omdøbes, så det fremover hedder "Forudsætninger". Afsnit 2.1.2 "Belastning af forsikring med sikkerhedstillæg" og afsnit 2.2.0. "Bonus" slettes.

I afsnit 3.0.0. "Parametre til beregning af risiko" er indhentet formler fra teknisk grundlag for selskabets øvrige forsikringsklasse I produkter. Formlerne er uændrede bortset fra intensiteten for fleksjob, som tidligere var fastsat som en andel af intensiteten for invaliditet grundet manglende datagrundlag. Selskabet har nu indsamlet data vedrørende tilkendelser af fleksjob og er derfor overgået til at anvende OE rater med en simpel udglatning over de tilstødende aldersintervaller.

Afsnit 4.0.0. "Beregning af risikopræmier" ændres, således at der i beregningen af nettopræmier anvendes overgangsintensiteter i stedet for overgangssandsynligheder. Rettelserne har ingen praktisk betydning. Der er foretaget en generel gennemgang af formlerne for at sikre ensartethed, herunder i notationen. Der er tilføjet et afsnit 4.6.0. "Grupperisikopræmie til opsparingssikring ved fleksjob", der svarer til formlerne for den øvrige opsparingssikring, men som anvender den netop anmeldte intensitet for fleksjob.

Afsnit 4.6.0. "Forebyggende behandling" er ændret til afsnit 5.0.0. "Sundhedsordning". Opdateringen kan betragtes som en præcisering og har ingen praktisk eller økonomisk effekt. Det er tilføjet i afsnittet: "PensionDanmarks sundhedsordning betragtes som accessorisk virksomhed og formålet er at hjælpe medlemmerne, således at brugen af forsikringsdækningerne i gruppelivsordningen begrænses. Sundhedsordningen indeholder blandt andet hjælp til at sikre fastholdelse på arbejdsmarkedet således, at det enkelte medlem undgår en egentlig førtidspensionering.

Sundhedsordningen finansieres via et tillæg, som betales dels af medlemmet og dels af gruppelivsbonusansættelsen. Den del, der finansieres af medlemmet er angivet i satsbilaget, mens det samlede tillæg vil fremgå af aktuarens beretning.

Den indsats som medlemmet modtager via sundhedsordningen varetages dels af PensionDanmark og dels af Falck Healthcare."

Der er enkelte rettelser af henvisninger, formater og øvrig generel korrektur, de berøres ikke her, men kan ses i det vedlagte grundlag med rettelsesmarkeringer.


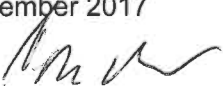
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

<p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>
<p>Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Nettopræmierne ændrer sig ikke nævneværdigt ved anvendelse af de opdaterede formler, og bruttopræmierne fastsættes derfor uafhængigt af ændringerne.</p> <p>Eneste undtagelse er nettoprisen for opsparingssikring ved fleksjob, som, når den nye formel anvendes for prisberegningen for 2017, stiger med 80 kr. ved overgang til den netop anmeldte intensitet. Heller ikke her har ændringen i nettopræmien betydning for forsikringstagerne, som fortsat betaler den fastsatte bruttopræmie.</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>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.</p>
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>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.</p>
<p>Der er ingen økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet ved det anmeldte.</p> <p>Datagrundlaget for beregningen af prisen for opsparingssikring ved fleksjob udgøres af observationer af overgang til fleksjob i bestanden fra 2013 og frem.</p> <p>Ændringen har ingen økonomisk betydning for egenkapitalen, og de anmeldte forhold anses for værende rimelige og betryggende.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Torben Möger Pedersen</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>Den 5. december 2017</p> 
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Anders Bruun</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>Den 5. december 2017</p> 
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p></p>

~~1590.~~ december ~~2014~~2017

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.)
(Revideret 2017 – sammenskrivning med punkter fra andre grundlag,
der tidligere blev henvist til, opdatering af formler)

0.1.0. Almindelige bestemmelser

Grundlaget omfatter alle eventuelle gruppelevs-forsikringer i selskabet, ~~ved 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, ~~og~~ passiver, der knytter sig til risikopensioner, omtales som risikopassiver.

1.0.0. ~~RENTE~~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 $i^{\text{Opgørelsesrente}}$ for risikopensioner med start af udbetaling i perioden 1. januar 2000 til 31. december 2008 ~~i henhold til forsikringsteknisk grundlag for forsikringsklasse I, $i^{\text{Opgørelsesrente}}$ er angivet i satsbilaget. f~~

~~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. ~~ØMKØSTNING~~Forudsætninger ~~S~~—~~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 gruppelevs-forsikringer med start af udbetaling før 31. december 2008 tilskrives kontorente i overensstemmelse med anmeldt bonusregulativ for forsikringsklasse I.~~

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

~~2.31.0. Satsbilag~~

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

~~2.2.0. Omkostninger~~

~~Indbetalingerne til gruppelevspræmie belastes ikke med omkostningsbidrag.~~

~~2.43.0. 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 gruppelivspræmier

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:

x betegner fyldt alder.

Alderen beregnes fra den første i måneden efter fødselsmåneden.

3.1.0. Basisdødelighed for risikoforsikringer ved død

Der benyttes unisex dødelighedstavlen:

$\mu_{x,t}^d$ betegner intensiteten for dødsfald anvendt i år t .

$\mu_{x,t}^d$ beregnes med udgangspunkt i de observerede dødsfald blandt selskabets medlemmer i årene op til estimationstidspunktet. Intensiteterne kerneudglattes som vist nedenfor:

$$\mu_{x,t}^d = \frac{\sum_{i=1}^n K\left(\frac{\|x - x_i\|}{b}\right) \frac{O_i}{E_i}}{\sum_{i=1}^n K\left(\frac{\|x - x_i\|}{b}\right)} (1 + s)$$

hvor $K(\omega)$ er defineret ved

$$K(\omega) = e^{-\alpha\omega^2}$$

og, hvor

O_i = konstaterede antal dødsfald i det i 'te aldersinterval

E_i = antal dækkede medlemmer i det i 'te aldersinterval

x_i = midtpunktet i det i 'te aldersinterval

$\|x - x_i\|$ = afstanden mellem x og x_i

n = antal aldersintervaller

s = sikkerhedstillæg

For aldre over ALDER beregnes intensiteten lineært som $\mu_{x,t}^d = (ax + z)(1 + s)$.

ALDER, a, z, s, b og α er angivet i satsbilag.

For PensionDanmarks lærlingeprodukt anvendes gennemsnittet af $\mu_{x,t}^d$ for alder x_{L1} til alder x_{L2} , hvor

x_{L1} og x_{L2} er angivet i satsbilaget.

3.2.0. Intensitet for kritisk sygdom

Der benyttes unisex intensitet for kritisk sygdom:

$\mu_{x,t}^{ks}$ betegner intensiteten for kritisk sygdom anvendt i år t .

$\mu_{x,t}^{ks}$ beregnes med udgangspunkt i de observerede tilfælde af kritisk sygdom blandt selskabets medlemmer i årene op til estimationstidspunktet.

Intensiteterne kerneudglattes som vist nedenfor:

$$\mu_{x,t}^{ks} = \frac{\sum_{i=1}^n K\left(\frac{\|x-x_i\|}{b}\right) \frac{O_i}{E_i}}{\sum_{i=1}^n K\left(\frac{\|x-x_i\|}{b}\right)} (1+s)$$

hvor $K(\omega)$ er defineret ved

$$K(\omega) = e^{-\alpha\omega^2}$$

og hvor

O_i = konstaterede antal tilfælde af kritisk sygdom i det i 'te aldersinterval

E_i = antal dækkede medlemmer i det i 'te aldersinterval

x_i = midtpunktet i det i 'te aldersinterval

$\|x-x_i\|$ = afstanden mellem x og x_i

n = antal aldersintervaller

s = sikkerhedstillæg

For aldre over ALDER beregnes intensiteten lineært som $\mu_{x,t}^{ks} = (ax+z)(1+s)$.

ALDER, a , z , s , b , og α er angivet i satsbilag.

For PensionDanmarks lærlingeprodukt anvendes gennemsnittet af $\mu_{x,t}^{ks}$ for alder x_{L1} til alder x_{L2} , hvor

x_{L1} og x_{L2} er angivet i satsbilaget.

3.3.0. Basisinvaliditet

Der benyttes unisex invaliditetstavlen:

$\mu_{x,t}^{ai,aek}$ betegner intensiteten for invaliditet anvendt i år t .

$\mu_{x,t}^{ai,aek}$ beregnes med udgangspunkt i de observerede tilfælde af invaliditet blandt selskabets medlemmer i årene op til estimationstidspunktet. Intensiteterne kerneudglattes som vist nedenfor:

$$\mu_{x,t}^{ai,aek} = \frac{\sum_{i=1}^n K\left(\frac{\|x-x_i\|}{b}\right) \frac{O_i}{E_i}}{\sum_{i=1}^n K\left(\frac{\|x-x_i\|}{b}\right)} (1+s)$$

hvor $K(\omega)$ er defineret ved

$$K(\omega) = e^{-\omega^2}$$

og hvor

O_i = konstaterede antal tilfælde af invaliditet i det i 'te aldersinterval

E_i = antal dækkede medlemmer i det i 'te aldersinterval

x_i = midtpunktet i det i 'te aldersinterval

$\|x - x_i\|$ = afstanden mellem x og x_i

n = antal aldersintervaller

s = sikkerhedstillæg

For aldre over *ALDER* beregnes intensiteten lineært som $\mu_{x,t}^{ai,aek} = (ax + z)(1 + s)$.

ALDER, a , z , s , b og α er angivet i satsbilag.

For PensionDanmarks lærlingeprodukt anvendes gennemsnittet af $\mu_{x,t}^{ai,aek}$ for alder x_{L1} til alder x_{L2} ,

hvor x_{L1} og x_{L2} er angivet i satsbilaget.

3.4.0. Intensitet for opsparingssikring for fleksjob

Der benyttes unisex intensiteten for fleksjob:

$\mu_{x,t}^{ai,fleks}$ betegner intensiteten for tilkendelse af fleksjob anvendt i år t .

$\mu_{x,t}^{ai,fleks}$ beregnes med udgangspunkt i de observerede tilfælde af tilkendelse af fleksjob blandt selskabets medlemmer i årene op til estimationstidspunktet. Intensiteterne udglattes som vist nedenfor:

$$\mu_{x,t}^{ai,fleks} = 0,25 \cdot \frac{O_{x-1}}{E_{x-1}} + 0,5 \cdot \frac{O_x}{E_x} + 0,25 \cdot \frac{O_{x+1}}{E_{x+1}}$$

hvor

O_i = konstaterede antal tilfælde af tilkendelse af fleksjob i det i 'te aldersinterval

E_i = antal dækkede medlemmer i det i 'te aldersinterval

4.0.0. Beregning af risikopræmier

4.1.0. Grupperisikopræmie til dødsfaldssum

Årlig nettopræmie for 1 krone dækning i år t beregnes ved:

$$\pi^d = \frac{\sum_x \mu_{x,t}^d \cdot RS_x^d}{\sum_x RS_x^d}$$

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

og $RS_x^d = \sum_i S_{i,x}^d$, $S_{i,x}^d$ 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 gruppelev. $GBONPCT_d$ 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_x^{is} , der angiver sum ved førtidspension for et givet medlem.

Årlig nettopræmie for 1 krone dækning i år t beregnes ved:

$$\pi^{is} = \frac{\sum_x \mu_{x,t}^{ai,aek} \cdot RS_x^{is}}{\sum_x RS_x^{is}}$$

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

hvor $RS_x^{is} = \sum_i S_{i,x}^{is}$, $S_{i,x}^{is}$ er den fastsatte sum ved førtidspension for det i'te medlem med alder x.

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 gruppelev. $GBONPCT_{is}$ 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 sygdomsdækkede i alder x .~~

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

Årlig nettopræmie for 1 krone dækning i år t beregnes ved

$$\pi^{ks} = \frac{\sum_x \mu_{x,t}^{ks} \cdot RS_x^{ks}}{\sum_x RS_x^{ks}},$$

hvor $RS_x^{ks} = \sum_i S_{i,x}^{ks}$ er den fastsatte sum ved kritisk sygdom for det i'te medlem med alder x .

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 i år t beregnes ved

$$\pi^{li} = \frac{\sum_x \mu_{x,t}^{ai, aek} \cdot RS_x^{ai}}{\sum_x Y_x^{ai}},$$

hvor $RS_x^{ai} = \sum_i Y(1)_{i,x}^{ai} \cdot S_{i,x}^{ai}$

$S_{i,x}^{ai} = \bar{a}_{x:n-x}^{-i}$ opgøres i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I med anvendelse af

udbetalingsrenten i^p , angivet i satsbilaget for forsikringsklasse III, $Y(1)_{i,x}^{ai}$ er ydelsen det første år for

det i'te medlem med alder x og $Y_x^{ai} = \sum_i Y(1)_{i,x}^{ai}$ er summen over ydelsen i det første år for alle

dækkede medlemmer med alder x .

~~AN_x^{ai} 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 gruppelev.~~ $GBONPCT_{li}$ kan være positiv såvel som negativ.

I forbindelse med tilkendelse af ~~supplerende invalidepension førtidspension~~ 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 i år t beregnes ved

$$\pi^{os} = \frac{\sum_x \mu_{x,t}^{ai, aek} \cdot RS_x^{ai}}{\sum_x Y_x^{ai}},$$

hvor $RS_x^{ai} = \sum_i Y(1)_{i,x}^{ai} \cdot S_{i,x}^{ai}$ og $S_{i,x}^{ai} = a_{x:n-x}^{-i}$ opgøres med anvendelse af udbetalingsrenten i^{IP} , angivet i satsbilaget for forsikringsklasse III, $Y(1)_{i,x}^{ai}$ er ydelsen det første år for det i'te medlem med alder x og $Y_x^{ai} = \sum_i Y(1)_{i,x}^{ai}$ er summen over ydelsen i det første år for alle dækkede medlemmer med alder x.

Bruttopræmien for opsparingssikring ved tilkendelse af ~~invalide~~ ~~supplerende førtidspension~~ ~~dækning~~ fastsættes som

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

π^{os} og π_{brutto}^{os} er angivet i satsbilaget. $GBONPCT_{os}$ kan være positiv såvel som negativ.

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

4.6.0. Grupperisikopræmie til opsparingssikring ved fleksjob

For medlemmer ansat i fleksjob beregnes årlig nettopræmie for 1 krone dækning i år t ved

$$\pi^{osf} = \frac{\sum_x \mu_{x,t}^{ai, fleks} \cdot RS_x^{ai, fleks}}{\sum_x Y_x^{ai, fleks}}$$

hvor $RS_x^{ai, fleks} = \sum_i Y(1)_{i,x}^{ai, fleks} \cdot S_{i,x}^{ai}$ og $S_{i,x}^{ai} = a_{x:n-x}^{-i}$ opgøres med anvendelse af udbetalingsrenten i^{IP} , angivet i satsbilaget for forsikringsklasse III, $Y(1)_{i,x}^{ai, fleks}$ er ydelsen det første år for det i'te medlem med alder x og $Y_x^{ai, fleks} = \sum_i Y(1)_{i,x}^{ai, fleks}$ er summen over ydelsen i det første år for alle dækkede medlemmer med alder x.

hvor

~~$s_x^{ai} = a_{x:n-x}^{-i}$~~ 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~~ er en aldersafhængig faktor, som fastsættes for hvert udbetalingskriterie for at sikre en overensstemmelse mellem præmien og forventningerne til skadesniveauet. Der gælder, at

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

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

~~Bruttopræmien for opsparingssikring ved tilkendelse af invalidedækning fastsættes som~~

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

~~Mens b~~ Bruttopræmien for ~~for~~ opsparingssikring ved ansættelse i fleksjob, fastsættes som

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

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

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

5.0.0. **Sundhedsordning Forebyggende behandling**

Til gruppelivsordningen kan der knyttes ~~forebyggende behandling i form af tværfaglig behandling~~ sundhedsordning. PensionDanmarks sundhedsordning betragtes som accessorisk virksomhed og formålet er at hjælpe medlemmerne, således at brugen af forsikringsdækningerne i gruppelivsordningen begrænses. Sundhedsordningen indeholder blandt andet hjælp til at sikre fastholdelse på arbejdsmarkedet således, at det enkelte medlem undgår en egentlig førtidspensionering.

Sundhedsordningen finansieres via et tillæg, som betales dels af medlemmet og dels af gruppelivsbonusansættelsen. Den del, der finansieres af medlemmet er angivet i satsbilaget, mens det samlede tillæg vil fremgå af aktuares beretning.

Den indsats som medlemmet modtager via sundhedsordningen varetages dels af PensionDanmark og dels af Falck Healthcare. I så fald vil der blive opkrævet et omkostningstillæg til gruppelivspræmierne til betaling for de pågældende tilbud.

Den samlede tillæg, $GBOMK_{forebyggende_TVF}$ er to delt. $GOMK_{forebyggende_TVF}$ betales direkte af medlemmet, resten betales af gruppelivsbonusansættelsen.

Både $GBOMK_{forebyggende_TVF}$ og $GOMK_{forebyggende_TVF}$ 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 todelte. 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.~~

5. december 2017

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.)
(Revideret 2017 – sammenskrivning med punkter fra andre grundlag,
der tidligere blev henvist til, opdatering af formler)

0.1.0. Almindelige bestemmelser

Grundlaget omfatter alle eventuelle gruppelivsforsikringer 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 gruppelivsdækninger, omtales under et som risikopensioner, og 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 gruppeliv.

1.2.0. Rente til beregning af passiver

Ved beregning af risikopassiver benyttes opgørelsesrenten $i^{\text{Opgørelsesrente}}$ for risikopensioner med start af udbetaling i perioden 1. januar 2000 til 31. december 2008. $i^{\text{Opgørelsesrente}}$ er angivet i satsbilaget.

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. Forudsætninger

2.1.0. Satsbilag

Til det tekniske grundlag for gruppeliv knytter sig et bilag med satser, der er gældende for PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab. Satserne er gældende, indtil nye satser anmeldes til Finanstilsynet.

2.2.0. Omkostninger

Indbetalingerne til gruppelivspræmie belastes ikke med omkostningsbidrag.

2.3.0. Afrunding m.v.

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

3.0.0. Risikoparametre til beregning af gruppelivspræmier

x betegner fyldt alder.

Alderen beregnes fra den første i måneden efter fødselsmåneden.

3.1.0. Basisdødelighed for risikoforsikringer ved død

Der benyttes unisex dødelighedstavlen:

$\mu_{x,t}^d$ betegner intensiteten for dødsfald anvendt i år t .

$\mu_{x,t}^d$ beregnes med udgangspunkt i de observerede dødsfald blandt selskabets medlemmer i årene op til estimationstidspunktet. Intensiteterne kerneudglattes som vist nedenfor:

$$\mu_{x,t}^d = \frac{\sum_{i=1}^n K\left(\frac{\|x-x_i\|}{b}\right) \frac{O_i}{E_i}}{\sum_{i=1}^n K\left(\frac{\|x-x_i\|}{b}\right)} (1+s)$$

hvor $K(\omega)$ er defineret ved

$$K(\omega) = e^{-\alpha\omega^2}$$

og, hvor

O_i = konstaterede antal dødsfald i det i 'te aldersinterval

E_i = antal dækkede medlemmer i det i 'te aldersinterval

x_i = midtpunktet i det i 'te aldersinterval

$\|x-x_i\|$ = afstanden mellem x og x_i

n = antal aldersintervaller

s = sikkerhedstillæg

For aldre over ALDER beregnes intensiteten lineært som $\mu_{x,t}^d = (ax+z)(1+s)$.

ALDER, a , z , s , b og α er angivet i satsbilag.

For PensionDanmarks lærlingeprodukt anvendes gennemsnittet af $\mu_{x,t}^d$ for alder x_{L1} til alder x_{L2} , hvor x_{L1} og x_{L2} er angivet i satsbilaget.

3.2.0. Intensitet for kritisk sygdom

Der benyttes unisex intensitet for kritisk sygdom:

$\mu_{x,t}^{ks}$ betegner intensiteten for kritisk sygdom anvendt i år t .

$\mu_{x,t}^{ks}$ beregnes med udgangspunkt i de observerede tilfælde af kritisk sygdom blandt selskabets medlemmer i årene op til estimationstidspunktet.

Intensiteterne kerneudglattes som vist nedenfor:

$$\mu_{x,t}^{ks} = \frac{\sum_{i=1}^n K\left(\frac{\|x-x_i\|}{b}\right) \frac{O_i}{E_i}}{\sum_{i=1}^n K\left(\frac{\|x-x_i\|}{b}\right)} (1+s)$$

hvor $K(\omega)$ er defineret ved

$$K(\omega) = e^{-\alpha\omega^2}$$

og hvor

O_i = konstaterede antal tilfælde af kritisk sygdom i det i 'te aldersinterval

E_i = antal dækkede medlemmer i det i 'te aldersinterval
 x_i = midtpunktet i det i 'te aldersinterval
 $\|x - x_i\|$ = afstanden mellem x og x_i
 n = antal aldersintervaller
 s = sikkerhedstillæg

For aldre over *ALDER* beregnes intensiteten lineært som $\mu_{x,t}^{ks} = (ax + z)(1 + s)$.
ALDER, a , z , s , b , og α er angivet i satsbilag.

For PensionDanmarks lærlingeprodukt anvendes gennemsnittet af $\mu_{x,t}^{f,ks}$ for alder x_{L1} til alder x_{L2} , hvor x_{L1} og x_{L2} er angivet i satsbilaget.

3.3.0. Basisinvaliditet

Der benyttes unisex invaliditetstavlen:

$\mu_{x,t}^{ai,aek}$ betegner intensiteten for invaliditet anvendt i år t .

$\mu_{x,t}^{ai,aek}$ beregnes med udgangspunkt i de observerede tilfælde af invaliditet blandt selskabets medlemmer i årene op til estimationstidspunktet. Intensiteterne kerneudglattes som vist nedenfor:

$$\mu_{x,t}^{ai,aek} = \frac{\sum_{i=1}^n K\left(\frac{\|x - x_i\|}{b}\right) \frac{O_i}{E_i}}{\sum_{i=1}^n K\left(\frac{\|x - x_i\|}{b}\right)} (1 + s)$$

hvor $K(\omega)$ er defineret ved

$$K(\omega) = e^{-\alpha\omega^2}$$

og hvor

O_i = konstaterede antal tilfælde af invaliditet i det i 'te aldersinterval
 E_i = antal dækkede medlemmer i det i 'te aldersinterval
 x_i = midtpunktet i det i 'te aldersinterval
 $\|x - x_i\|$ = afstanden mellem x og x_i
 n = antal aldersintervaller
 s = sikkerhedstillæg

For aldre over *ALDER* beregnes intensiteten lineært som $\mu_{x,t}^{ai,aek} = (ax + z)(1 + s)$.

ALDER, a , z , s , b og α er angivet i satsbilag.

For PensionDanmarks lærlingeprodukt anvendes gennemsnittet af $\mu_{x,t}^{ai,aek}$ for alder x_{L1} til alder x_{L2} , hvor x_{L1} og x_{L2} er angivet i satsbilaget.

3.4.0. Intensitet for opsparingssikring for fleksjob

Der benyttes unisex intensiteten for fleksjob:

$\mu_{x,t}^{ai,fleks}$ betegner intensiteten for tilkendelse af fleksjob anvendt i år t .

$\mu_{x,t}^{ai,fleks}$ beregnes med udgangspunkt i de observerede tilfælde af tilkendelse af fleksjob blandt selskabets medlemmer i årene op til estimationstidspunktet. Intensiteterne udglattes som vist nedenfor:

$$\mu_{x,t}^{ai,fleks} = 0,25 \cdot \frac{O_{x-1}}{E_{x-1}} + 0,5 \cdot \frac{O_x}{E_x} + 0,25 \cdot \frac{O_{x+1}}{E_{x+1}}$$

hvor

O_i = konstaterede antal tilfælde af tilkendelse af fleksjob i det i 'te aldersinterval

E_i = antal dækkede medlemmer i det i 'te aldersinterval

4.0.0. Beregning af risikopræmier

4.1.0. Grupperisikopræmie til dødsfaldssum

Årlig nettopræmie for 1 krone dækning i år t beregnes ved:

$$\pi^d = \frac{\sum_x \mu_{x,t}^d \cdot RS_x^d}{\sum_x RS_x^d},$$

hvor $RS_x^d = \sum_i S_{i,x}^d$, $S_{i,x}^d$ 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. $GBONPCT_d$ kan være positiv såvel som negativ.

4.2.0. Grupperisikopræmie til sum ved førtidspension

Årlig nettopræmie for 1 krone dækning i år t beregnes ved:

$$\pi^{is} = \frac{\sum_x \mu_{x,t}^{ai,aek} \cdot RS_x^{is}}{\sum_x RS_x^{is}}$$

hvor $RS_x^{is} = \sum_i S_{i,x}^{is}$, $S_{i,x}^{is}$ er den fastsatte sum ved førtidspension for det i 'te medlem med alder x .

Bruttopræmien fastsættes som

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

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

4.3.0. Grupperisikopræmie til kritisk sygdom

Årlig nettopræmie for 1 krone dækning i år t beregnes ved

$$\pi^{ks} = \frac{\sum_x \mu_{x,t}^{ks} \cdot RS_x^{ks}}{\sum_x RS_x^{ks}},$$

hvor $RS_x^{ks} = \sum_i S_{i,x}^{ks}$, $S_{i,x}^{ks}$ er den fastsatte sum ved kritisk sygdom for det i 'te medlem med alder x .

Bruttopræmien fastsættes som

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

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

4.4.0. Grupperisikopræmie til løbende supplerende førtidspension

Årlig nettopræmie for 1 krone dækning i år t beregnes ved

$$\pi^{li} = \frac{\sum_x \mu_{x,t}^{ai, aek} \cdot RS_x^{ai}}{\sum_x Y_x^{ai}},$$

hvor $RS_x^{ai} = \sum_i Y(1)_{i,x}^{ai} \cdot S_{i,x}^{ai}$, $S_{i,x}^{ai} = \bar{a}_{x:n-x}^{-i}$ opgøres med anvendelse af udbetalingsrenten i^{IP} , angivet

i satsbilaget for forsikringsklasse III, $Y(1)_{i,x}^{ai}$ er ydelsen det første år for det i 'te medlem med alder x

og $Y_x^{ai} = \sum_i Y(1)_{i,x}^{ai}$ er summen over ydelsen i det første år for alle dækkede medlemmer med alder x .

Bruttopræmien fastsættes som

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

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

I forbindelse med tilkendelse af supplerende førtidspension 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 i år t beregnes ved

$$\pi^{os} = \frac{\sum_x \mu_{x,t}^{ai, aek} \cdot RS_x^{ai}}{\sum_x Y_x^{ai}},$$

hvor $RS_x^{ai} = \sum_i Y(1)_{i,x}^{ai} \cdot S_{i,x}^{ai}$, $S_{i,x}^{ai} = \bar{a}_{x:n-x}^{-i}$ opgøres med anvendelse af udbetalingsrenten i^{IP} , angivet i satsbilaget for forsikringsklasse III, $Y(1)_{i,x}^{ai}$ er ydelsen det første år for det i 'te medlem med alder x og $Y_x^{ai} = \sum_i Y(1)_{i,x}^{ai}$ er summen over ydelsen i det første år for alle dækkede medlemmer med alder x .

Bruttopræmien for opsparingssikring ved tilkendelse af supplerende førtidspension fastsættes som

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

π^{os} og π_{brutto}^{os} er angivet i satsbilaget. $GBONPCT_{os}$ kan være positiv såvel som negativ.

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

4.6.0. Grupperisikopræmie til opsparingssikring ved fleksjob

For medlemmer ansat i fleksjob beregnes årlig nettopræmie for 1 krone dækning i år t ved

$$\pi^{osf} = \frac{\sum_x \mu_{x,t}^{ai, fleks} \cdot RS_x^{ai, fleks}}{\sum_x Y_x^{ai, fleks}},$$

hvor $RS_x^{ai, fleks} = \sum_i Y(1)_{i,x}^{ai, fleks} \cdot S_{i,x}^{ai}$, $S_{i,x}^{ai} = \bar{a}_{x:n-x}^{-i}$ opgøres med anvendelse af udbetalingsrenten i^{IP} ,

angivet i satsbilaget for forsikringsklasse III, $Y(1)_{i,x}^{ai, fleks}$ er ydelsen det første år for det i 'te medlem med alder x og $Y_x^{ai, fleks} = \sum_i Y(1)_{i,x}^{ai, fleks}$ er summen over ydelsen i det første år for alle dækkede medlemmer med alder x .

Bruttopræmien for opsparingssikring ved ansættelse i fleksjob, fastsættes som

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

π^{osf} og π_{brutto}^{osf} er angivet i satsbilaget. $GBONPCT_{osf}$ kan være positiv såvel som negativ.

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

5.0.0. Sundhedsordning

Til gruppelevsordningen kan der knyttes en sundhedsordning. PensionDanmarks sundhedsordning betragtes som accessorisk virksomhed og formålet er at hjælpe medlemmerne, således at brugen af forsikringsdækningerne i gruppelevsordningen begrænses. Sundhedsordningen indeholder blandt

andet hjælp til at sikre fastholdelse på arbejdsmarkedet således, at det enkelte medlem undgår en egentlig førtidspensionering.

Sundhedsordningen finansieres via et tillæg, som betales dels af medlemmet og dels af gruppelivsbonusansættelsen. Den del, der finansieres af medlemmet er angivet i satsbilaget, mens det samlede tillæg vil fremgå af aktuares beretning.

Den indsats som medlemmet modtager via sundhedsordningen varetages dels af PensionDanmark og dels af Falck Healthcare.