

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 2022
Livsforsikringsselskabets navn
PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Teknisk grundlag for gruppeliv
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
PensionDanmark anmelder opdateret præmiegrundlag for gruppeliv. I forhold til tidligere er grundlaget opdateret med følgende:
<ol style="list-style-type: none">1. Ny metode for fastsættelse af basisinvaliditet2. Indførelse af sats "andel" i beregningen af grupperisikopræmie til opsparingssikring ved fleksjob3. Afsnittet om sundhedsordningen udgår, da ordningen fra og med 1. september 2020 er oprettet som sygeforsikring.
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 1. januar 2023.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ophæver (og erstatter) anmeldelsen af 5. december 2017, "Teknisk grundlag vedrørende gruppeliv" og anmeldelse af 17. december 2017 "Udbetalingskriterie for engangsbeløb ved førtidspensionering".

<p>Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.</p>
<p>Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, gruppeliv</p>
<p>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.</p>
<p>I præmiegrundlaget for gruppeliv opdateres følgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ny metode for fastsættelse af basisinvaliditet 2. Indførelse af sats "andel" i beregningen af grupperisikopræmie til opsparingssikring ved fleksjob 3. Afsnittet om sundhedsordningen udgår, da ordningen fra og med 1. september 2020 er oprettet som sygeforsikring. <p>Ad 1. I stedet for som tidligere at beregne intensiteten for basisinvaliditet ved at udglatte de beregnede O/E-rater anvendes frem over O/E-rater uden udglatning. PensionDanmark benytter basisinvaliditeten ved fastsættelse af prisen for løbende supplerende førtidspension. Tilkendelseskriteriet for dækningen er tilkendelse af en offentlig førtids- eller seniorpension. Da de offentlige tilkendelser har været svingende over tid (primær siden førtidspensionsreformen i 2013) medfører udglatningen en række uhensigtsmæssigheder, og det er vurderingen bl.a. på baggrund af historiske data, at de rene O/E-rater giver et bedre estimat for "intensiteten" som input til beregning af forsikringspræmien.</p> <p>Ad 2. I beregningen af grupperisikopræmien til opsparingssikring ved fleksjob indføres en sats "andel", som tager højde for, at der ved tilkendelse af forsikringsdækningen afsættes den fulde reserve uden hensyntagen til den andel af det tidligere pensionsbidrag, som medlemmet forsat bidrager med. Dækningen "fylder op", så den samlede indbetaling (fra medlemmet selv og forsikringsdækningen) til opsparing fortsætter som hidtil. Ved tilkendelse afsættes en reserve, som beregnes ud fra den samlede indbetaling, idet der ikke på tilkendelsestidspunktet er viden om, hvor stor en andel medlemmet selv bidrager med fremover. Der er nu, efter at dækningen har været indført i en årrække, datagrundlag til at opgøre medlemmets andel. Denne andel beregnes på tværs af de dækkede og bruges til at reducere præmiebetalingen fra medlemmerne, idet den del af hensættelsen, der er afsat "for meget" føres tilbage i bonushensættelsen til gruppeliv – og dermed reducerer den fremtidige præmie. Værdien af satsen anmeldes separat som en tilføjelse i Gældende satsbilag vedrørende teknisk grundlag for gruppeliv (anmeldelse af 19. december 2022 Satser vedrørende gruppeliv gældende fra den 1. januar 2023).</p> <p>Ad 3. Afsnit 5.0.0 udgår, idet sundhedsordningen fra og med 1. september 2020 er oprettet som sygeforsikring.</p>
<p>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.</p>
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.</p>
<p>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>
<p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>
<p>De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne er som følger:</p>
<p>Ad 1. De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne ved skift af metode for fastsættelse af</p>

basisinvaliditeten er ganske lille. Stigningen i den beregnede præmie skyldes hovedsagligt det stigende antal tilkendelser af offentlig seniorpension, som medfører et øget antal tilkendelser i PensionDanmark.

Ad 2. Indførslen af satsen "andel" medfører forventeligt en lavere forsikringspræmie for medlemmerne.

Ad 3. Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Dækningerne, der tidligere var tegnet som accessorisk virksomhed i forbindelse med gruppelevsdækningen, er nu tegnet som sygeforsikringer, hvor det fortsat er muligt løbende at justere pris og dækning.

Der var ikke anmeldte beregningsregler for sundhedsordningen før ændringen, og det, at sundhedsordningen blev nævnt i grundlaget, var alene at betragte som en serviceoplysning om dækningen.

For alle tre anmeldte forhold gælder, at de anses for rimelige 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 aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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 PensionDanmarks erfaringer for de medlemmer, der har den relevante dækning i perioden fra juni 2017 til maj 2022.

Indtægter og udgifter for gruppelev håndteres via bonushensættelsen til gruppelev. Over- eller underskud udjævnes primært via præmier i de efterfølgende år. Ultimo november 2022 udgør bonushensættelsen 2,8 mia. kr.

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

Navn


Angivelse af navn

Susanne Østergaard Lundby

Dato og underskrift

Den 19. december 2022



Navn Angivelse af navn
Torben Møger Pedersen
Dato og underskrift
Den 19. december 2022 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

22. 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)
(Revideret 2017 – tilføjelse til punkt 4.2.0.)

(Revideret 2022 – metodeændring i punkt 3.3.0 rettelse i punkt 4.6.0 og punkt 5.0.0 udgår)

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 $\mu_{x,t}^{ks}$ 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- Herefter anvendes O/E-rater, 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 ~~$K(w)$~~ er defineret ved

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

$$\mu_{x,t}^{ai,aek} = \frac{O_x}{E_x} (1 + s)$$

og hvor

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

~~E_i~~ E_x = 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 med mulighed for tidlig udbetaling

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

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

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 og k er angivet i satsbilag.

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

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

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

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 og andel er angivet i satsbilaget.

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 gruppelivsordningen kan der knyttes en 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 gruppelivsbonushensættelsen. 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.

22. 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)
- (Revideret 2017 – tilføjelse til punkt 4.2.0.)
- (Revideret 2022 – metodeændring i punkt 3.3.0 rettelse i punkt 4.6.0 og punkt 5.0.0 udgår)

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 $\mu_{x,t}^{cs}$ 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. Herefter anvendes O/E-rater, som vist nedenfor:

$$\mu_{x,t}^{ai,aek} = \frac{O_x}{E_x}(1 + s)$$

hvor

O_x = konstaterede antal tilfælde af invaliditet i det i 'te aldersinterval
 E_x = antal dækkede medlemmer i det i 'te aldersinterval
 s = sikkerhedstillæg

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

ALDER, a , z og s 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 med mulighed for tidlig udbetaling

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

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

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 og

k er angivet i satsbilag.

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 opsparings sikring

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 $RS_x^{ai} = \sum_i Y(1)_{i,x}^{ai} \cdot S_{i,x}^{ai}$, $S_{i,x}^{ai} = \overline{a_{x:n-x}^{-i}}$ 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

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

hvor $RS_x^{ai,fleks} = \sum_i Y(1)_{i,x}^{ai,fleks} \cdot S_{i,x}^{ai}$, $S_{i,x}^{ai} = \overline{a_{x:n-x}^{-i}}$ 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 og andel er angivet i satsbilaget.

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.