

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
01.06.2022
Livsforsikringsselskabets navn
AkademikerPension
Overskrift Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Nyt produkt
Resumé Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Anmeldelsen indeholder en række ændringer affødt af overgang til nyt produkt. Produktet er et markedsrenteprodukt med nogle risikodækninger gruppetariferet og nogle risikodækninger tariferet efter naturlig præmie.
Lovgrundlaget Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§20, stk. 1 nr. 1 og 2
Ikrafttrædelse Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1.07.2022
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. Anmeldelsen ændrer anmeldelsen af det samlede sammenskrevne grundlag 04.01.2022
Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og III
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.

Tilføjelse er markeret med rød skrift.

1) Præcisering af gruppeforsikringer

I det indledende afsnit præciseres det at gruppedækningerne er eksterne for gruppe A-E: *Pensionskassen har købt gruppeforsikringer for gruppe A-E i FG, hvor pensionskassen er grupperepræsentant, mens FG's ejere er forsikringsgivere.*

2) Ny gruppering

I afsnit 1 "tegningsgrundlag" lukkes gruppe E og der nytagnes fremover i gruppe F:

Gruppe A:

Grundlag: Unisex G19-grundlag med teknisk rente 4,25 % (lukket for indbetalinger)

Omfattet: Alle ordninger tegnet i perioden indtil 01.01.1993. Bonus efter 01.01.1993 for disse ordninger indgår i gruppe D.

Gruppe B:

Grundlag: Unisex G19-grundlag med teknisk rente 3,25 %, og en administrationsbelastning på 5 % af bidrag (lukket for indskud).

Omfattet: Alle ordninger tegnet i perioden 01.01.1993 - 30.06.1999. Bidragsstigninger og bonus efter 01.07.1999 for disse ordninger indgår i gruppe D, mens indskud indgår i gruppe F.

Gruppe C:

Grundlag: Unisex G19-grundlag med teknisk rente 1,50 %, og en administrationsbelastning på 5 % af bidrag (lukket for indskud).

Omfattet: Alle ordninger nyttegnet i perioden 01.07.1999 – 31.12.2007. Bidragsstigninger og bonus efter 01.01.2008 for disse ordninger indgår i gruppe D, mens indskud indgår i gruppe F.

Gruppe D:

Grundlag: Unisex G19-grundlag med teknisk rente -0,75 % og en administrationsbelastning på 10% af bidrag (lukket for indskud).

Omfattet: Alle ordninger nyttegnet i perioden 01.01.2008 – 31.12.2016 incl. ordninger fra gruppe A-C, som medlemmet 1.01.2009 - 31.12.2021 har valgt omtegnet til denne gruppe, mens indskud indgår i gruppe F.

Gruppe E:

Grundlag: Unisex G19-grundlag med teknisk rente 3,75 %, og en administrationsbelastning på 4 % af bidrag og indskud.

Omfattet: Alle ordninger nyttegnet i perioden 01.01.2017 – 30.06.2022 incl. ordninger fra gruppe A-D, som medlemmet 1.01.2009 - 30.06.2022 har valgt omtegnet til denne gruppe, mens indskud indgår i gruppe F.

Gruppe F:

Grundlag: Unisex G19-grundlag med teknisk rente 2,25 %, og en administrationsbelastning på 4 % af bidrag og indskud.

Omfattet: Alle ordninger nyttegnet fra og med 01.07.2022 incl. ordninger fra gruppe A-E, som medlemmet 01.07.2022 eller senere har valgt omtegnet til en nyttegnet ordning. Alle indskud fra og med 1. juli 2022 placeres i gruppe F.

For grupperne B-E gælder, at såfremt pensionsdækningen bliver hvilende 01.07.2022 eller senere kan indbetalingen ikke genoptages til gruppen, men bliver i stedet tegnet i gruppe F.



3) Risikosatser udvides:

For det nye produkt med hel dækning ved mindst ½ tab af erhvervsevne (tæ) forøges prisen til:

Invaliditet, GA82M

$$\mu^{ai}(x) = 0,00040 + 10^{4,54-10 + 0,060x}$$

for 1/1 ved ½ tæ:

$$\mu^{ai}(x) = 0,00044 + 10^{4,581393-10 + 0,060x}$$

4) Renteberegningen indskrænkes:

I afsnit 1.3 "Rente" slettes: For invaliderisici tegnet fra og med 1.07.2022 i gruppe E anvendes en tegningsrente reduceret med 2 %point.

5) Anvendte grundformer saneres og VKS udvides til børnedækning:

I afsnit 3 nummereres grundformerne med samme numre som kernesystemet.

Dvs. 212->281, 848->985, 849->989 og 957->860

I afsnit 3 tilføjes tarifieringen for børnedækningen:

Dækning ved visse kritiske sygdomme (KS) tariferes som $3,5 \times K_{315}(x,u)$. For dækningen til børn udgør prisen 20% heraf.

6) Beskrivelse af garantier

Afsnit 6 udvides i beskrivelserne fra gruppe E til E-F og udjævningen i markedsrenteprodukterne gøres fri af beregningsrenten:

Alle ydelser er ugaranterede. Som udgangspunkt for ydelserne anvendes en a conto udjævningsrente b fastsat årligt af bestyrelsen. Indtil pensionering har medlemmet en a conto rente g svarende til tegningsrenten i afsnit 1. Medlemmet kan på pensioneringstidspunktet vælge en anden a conto rente g inden for rammerne i pensionsbeskatningsloven. Forskellen mellem renteposterne beregnet med renterne b og g anvendes til regulering af ydelserne før indregning af udjævningskonti. Alle ydelser vil blive beregnet ved at udjævne afkastet over 10 år, dog højst ordningens restløbetid.

7) Særlige bonushensættelser:

Afsnit 8 udvides fra gruppe E til E-F.

8) Konto- og bonusberegninger udvides

For det nye produkt regnes med naturlige præmier:

Risikopræmie død (medlem) regnes ved $\mu^{ad}(x)(\text{Saldo}-S^{ad})/12$ hvor μ^{ad} er dødsintensiteten på grundlaget, Saldo er specificeret under punktet "Grundlagsrente" og S^{ad} er bruttorisikosummen ved død. Alle størrelser er opgjort medio måneden ved lineær interpolation. Risikopræmien ved død bliver således negativ, når den forventede udgift ved død overstiger opsparingen og omvendt. For produkter med naturlig præmie udgør Saldo pr. definition 0.

9) Bilag 1 bonusparametre udvides

Der indføres gruppentariferede dækninger på det nye produkt for dødsfaldssummer og dækning ved visse kritiske sygdomme:

For gruppe F gælder en årlig gruppepris på:

Fyldt alder	Pr. 100.000 kr Dødsfaldsydelse	Pr. 100.000 kr Kritisk sygdom	Pr. 100.000 kr Kritisk sygdom til børn
-39	15,53	456,00	91,00
40-44	38,28	456,00	91,00
45-49	63,27	456,00	91,00
50-54	105,53	456,00	91,00
55-59	177,51	456,00	91,00
60-64	300,49	572,00	91,00
65-folkepensionsalder	425,63	720,00	91,00



Udjævningsrenten udgør 3,75 % (efter fradrag af investeringsomkostninger og PAL-skat)

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.

Ændringerne vedrører alene nyoptag efter 1.07. 2022 samt indskud eller genoptagelse af bidragsbetaling efter samme dato. Der er således ingen konsekvenser for nuværende forsikringstagere.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere 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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for de nuværende forsikringstagere. For det nye produkt gælder fortsat hovedprincippet i afsnit 8 om, at der anvendes kostpriser på omkostninger og forsikringer med samlet opgørelse af over- og underskud for hele pensionskassen.

Pensionskassen finder de anmeldte forhold 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 pensionskassen.

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.

Ændring nr. 1 (gruppelivstegning) medfører, at pensionskassen selv tegner gruppedækningerne for det nye produkt. Set i forhold til pensionskassens basiskapital og øvrige livsforsikringsrisici er hjemtagningen af risikoen på gruppedækningerne beskeden.

Ændring nr. 2 (ny gruppe): der indføres et tegningsgrundlag for det nye produkt (gruppe F) som kun adskiller sig fra den forrige nytegningsgruppe ved at have en lavere grundlagsrente som default. Den lavere tegningsrente er indført for at skabe plads til positiv regulering i udgangspunktet.

Ændring nr. 3 (risikosatser udvides): Det nye produkt adskiller sig fra de nuværende ved, at der er hel dækning ved 50 % eller mere erhvervsevnetab, hvor de øvrige produkter kun har halv dækning ved erhvervsevnetab mellem 50-66,67%. Ud fra de seneste 5 års udbetalingshistorik estimeres det, at denne udvidelse svarer til en 10% forøget skadeshyppighed. Den nye intensitet er således 110 % af den hidtidige. Tarifieringen sikrer fortsat, at alle produkter kan håndteres i samme risikoopgørelse og dele skadeshistorik m.h.p. fastsættelse af bonus/rabatter.

Ændring nr. 4 (Renteberegning): Før fastsættelsen af den lavere grundlagsrente var det tanken at sænke grundlagsrenten for invalideydelse for at aktuelle modtagere af invalidepension med meget høj sandsynlighed ville modtage en positiv regulering. Det er nu jf. ændring 6 udstrakt til hele produktet.

Ændring nr. 5 (anvendte grundformer): Ændringerne er alene navngivning og har ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser. Prisen for børnedækningen er estimeret ud fra skadeshistorikken på gruppedækningerne tegnet via FG for pensionskassen.

Ændring nr. 6 (beskrivelse af garantier): Udjævningsniveauet ændres fra at være identisk med tegningsrenten til at være et af bestyrelsen fastsat niveau (som fortsat tilstræbes at være identisk med det forventede langsigtede afkast). For de nuværende medlemmer i gruppe E er der således ingen ændringer jf. ændring nr. 9



Ændring nr. 7 (særlige bonushensættelser): Ændringerne er en opsplitning og har ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser.

Ændring nr. 8 (konto og bonusberegninger): Ændringerne er alene en funktion af, at der anvendes naturlige præmier til prisfastsættelsen af forsikringsdækningerne i det nye produkt, hvorfor risikopræmier ikke længere beregnes i kontofremregningen men direkte i tarifieringen.

Ændring nr. 9 (nye satser): Gruppepriserne er regnet på det tekniske grundlag for gruppe F og efterfølgende med rabatter skaleret til de erfaringer, som pensionskassen har for skadesudgifterne for død hhv. dækning ved visse kritiske sygdomme for den nuværende bestand omfattet af FG-ordningen i 2019-2021. Priserne forventes derfor at svarer til de forventede skader og således hverken give anledning til systematisk over- eller underskud.

Udjævningsrenten er uændret og alene udskilt som årlig parameter jf. ændring nr. 6

Navn

Angivelse af navn

Jens Munch Holst

Dato og underskrift

01.06.2022



Navn

Angivelse af navn

Maja Bøge Crichton

Dato og underskrift

01.06.2022



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift



