

## 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.

<b>Brevdato</b>
30. juni 2023.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Industriens Pensionsforsikring A/S
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af bonussats vedrørende invalidesummen gældende fra 1. juli 2023.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen ændrer en bonussats, som vedrører bonusregulativet hørende til det tekniske grundlag for gruppelivsforsikringer. Ændringen er gældende fra 1. juli 2023.
Satsoverblik gældende fra 1. juli 2023 vedlægges.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører FIL § 20, stk. 1, nr. 3
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. juli 2023.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer bonussatsen for invalidesummen anmeldt i anmeldelsen af 9. december 2022 af satser vedrørende gruppeliv gældende fra 1. januar 2023.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.

Bonushensættelserne til gruppeliv anvendes til at nedsætte præmierne, jf. bonusregulativet for gruppeliv. Der bliver ført separat regnskab for hver type dækning, så det sikres, at bonus fastsættes til de enkelte dækninger alt efter, hvor det er opstået.

For invalidesummen har der været øgede skadesudgifter siden fastsættelsen af satserne for 2023. Hensynet til, at dækningerne skal dække for sig selv, betyder, at bonussatsen for invalidesummen skal ændres, idet bonus ellers vil blive dækket af de andre gruppelivsdækninger.

I forhold til de senest anmeldte bonussatser ændres bonussatsen for invalidesummen fra 35 % til 0 %. Dette vil for en standarddækning på 100.000 kr. betyde en stigning fra 68 kr. til 105 kr. i månedlig præmie.

Præmier for valgfrie dækninger, som er aldersafhængige i 10 års intervaller, jf. teknisk grundlag for gruppelivsforsikring for den del, som ligger ud over basiskordningen, påvirkes tilsvarende af den ændrede bonussats, jf. vedlagte satsoverblik.

#### **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.

Ifølge aftalegrundlaget kan prisen på forsikringer ændres. Ved at foretage ændringen pr. 1. juli 2023 frem for at vente til årsskiftet undgås omfordeling mellem dækninger og en endnu større justering 1. januar 2024.

#### **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.

Ændringerne har betydning for medlemmerne i forhold til tildeling af bonus for invalidesummen, idet bonus er afgørende for den pris, de betaler.

Medlemmerne vil fra 1. juli 2023 opleve en stigning i prisen efter bonus på invalidesummen.

I praksis betyder nedsættelsen af bonussatsen for invalidesummen, at en mindre andel af indbetalingerne går til den øvrige del af pensionsordningen og dermed, at der bliver mindre til alderspensionsydelse.

De anmeldte forhold vurderes betryggende og rimelige.

#### **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 forsikringsselskabet, da prisen for forsikringer herunder gruppelivsdækningen i henhold til aftalegrundlaget kan ændres.

#### **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.

Indtægter og udgifter i henhold til det tekniske grundlag for gruppeliv håndteres via bonushensættelsen til gruppeliv, og eventuelt overskud anvendes til at reducere priserne det følgende år. Der bliver ført separat regnskab for hver type dækning, samt for gruppen af elever og lærlinge. Dermed sikres det, at bonus kan fastsættes til de enkelte dækninger alt efter, hvor den er opstået. Bonus-satserne nedsætter 1. ordens prisen.

Bonushensættelsen hørende til invalidesummen, som var udgangspunktet for bonusfastsættelsen 1. januar 2023, udgjorde 42 mio.kr. ultimo 2022. Samtidig var der en forventning om, at ændring af invalideintensitet på 1. ordens grundlaget pr. 1. januar 2023 ville generere et ekstra overskud på godt 40 mio. kr. Dette har ikke været tilfældet på grund af væsentlig flere skader.

Nedsættes bonussatsen ikke, må det forventes, at bonushensættelsen til invalidesummen at være negativ ultimo 2023. Den samlede bonushensættelse for gruppelivsprodukterne inkl. bonushensættelsen til dødsfaldsum og kritisk sygdom vil fortsat være positiv. Det ville derfor fortsat være muligt at fastholde præmien til invalidesummen med den omfordeling det, så vil føre med sig indtil en prisstigning for 2024 har genopbygget bonushensættelsen for invalidesummen.

Ændres bonussatsen ikke 1. juli 2023 vil invalidesummens andel af den samlede bonushensættelse forventes at udgøre følgende ultimo 2023:

	2023
	mio.kr.
Primo bonushensættelse	41,5
Forventede forbrug af bonus	-89,6
Forventet opbygning af bonus i 2023	46,4
Ultimo bonushensættelse	-1,7

*OBS. I tallene indgår en forventet positiv forrentning for 2023.*

Derfor nedsættes bonussatsen fra 35% til 0% pr. 1. juli 2023, således at forbruget af bonus mindskes, hvilket giver nedenstående forventning til invalidesummens andel af bonushensættelsen:

	2023
	mio.kr.
Primo bonushensættelse	41,5
Forventede forbrug af bonus	-44,7
Forventet opbygning af bonus i 2023	46,8
Ultimo bonushensættelse	43,6

*OBS. I tallene indgår en forventet positiv forrentning for 2023.*

Nedenfor er det samlede forventede risikoresultat for invalidesummen for 2023-2027.



	2023	2024	2025	2026	2027
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
1. ordens risikopræmier	255.913	256.087	257.332	257.465	257.410
2. ordens risikopræmier 1)	211.187	212.507	209.819	209.663	209.581
Forventet erstatningsudgifter	217.526	217.674	218.732	218.846	218.799
Forventet risikoresultat 1. orden	38.387	38.413	38.600	38.620	38.612
Forventet risikoresultat 2. orden	(6.338)	(5.166)	(8.913)	(9.182)	(9.218)

1) De anmeldte 2. ordenssatser vedrører kun 2023. I fremskrivningen for 2024-2027 er satserne beregnet ud fra den forventede bonushensættelse.

De negative 2. ordens resultater er udtryk for forrentning af hensættelserne til gruppeliv. Forrentning af hensættelserne til gruppeliv indgår ved fastsættelse af 2. ordens præmierne, der derfor kan ned-sættes mere end ellers.

**Navn**

Angivelse af navn

Adm. direktør Laila Mortensen

**Dato og underskrift**

30. juni 2023

*Laila Mortensen*

**Navn**

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Rikke Francis

**Dato og underskrift**

30. juni 2023

*Rikke Francis*

**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**

## Satser i henhold til gruppelivsgrundlaget og tilhørende bonusregulativ

Gældende fra 1. juli 2023

Anmeldt den 30. juni 2023

Erstatter anmeldelse af 9. december 2022

Prisen for gruppsummerne i basisordningen er på 1. orden opgjort i henhold til det tekniske grundlag for gruppelivsforsikring med tilhørende bonusregulativ.

Priserne før bonus gældende fra 1. juli 2023 er uændrede i forhold priserne gældende fra 1. januar 2023 og er beregnet med udgangspunkt i en opgørelse over forsikringstagerne pr. 30. september 2022.

Pr. 1. juli 2023 vil priserne pr. 1.000 kr. dækning i basisordningen være, som vist i skemaet:

Pris pr. 1.000 kr. dækning pr. måned før og efter bonus	01.07.2023		
	Bonus	Pris før	Pris efter
▪ Dødsfaldssum	22%	0,27 kr.	0,21 kr.
▪ Invalidesum	0%	1,05 kr.	1,05 kr.
▪ Sum visse kritiske sygdomme	35%	1,03 kr.	0,67 kr.
▪ Depotsikring PNN/PHI	22%	0,27 kr.	0,21 kr.

Bonushensættelserne til gruppeliv anvendes til at nedsætte præmierne, jf. bonusregulativet for gruppeliv. 2. ordens præmierne er derfor fastsat ud fra et skøn over den forventede størrelse på bonushensættelsen til de enkelte dækninger ved udgangen af 2022. Bonussatsen for invalidesummen er ændret på baggrund af udviklingen frem til 31. maj 2023.

Præmier for valgfrie dækninger er aldersafhængige i 10 års intervaller, jf. teknisk grundlag for gruppelivsforsikring, for den del, som ligger ud over basisordningen. Priserne i forhold til de faktiske dækninger vil se ud som følgende fra 1. juli 2023:

**Pris for gruppeforsikringer pr. måned før og efter bonus**

		01.07.2023			
• Dødsfaldssum		Bonus	Pris før	Pris efter	
	<b>300.000 kr.</b>	22%	81 kr.	63 kr.	
	600.000 kr.				
	• op til 29 år		93 kr.	73 kr.	
	• fra 30 år til 39 år		98 kr.	76 kr.	
	• fra 40 år til 49 år		122 kr.	95 kr.	
	• fra 50 år til 59 år		199 kr.	155 kr.	
	• over 60 år		334 kr.	261 kr.	
	900.000 kr.				
	• op til 29 år		105 kr.	82 kr.	
	• fra 30 år til 39 år		115 kr.	90 kr.	
	• fra 40 år til 49 år		163 kr.	127 kr.	
	• fra 50 år til 59 år		317 kr.	247 kr.	
	• over 60 år		587 kr.	458 kr.	
	1.200.000 kr.				
	• op til 29 år		117 kr.	91 kr.	
	• fra 30 år til 39 år		132 kr.	103 kr.	
	• fra 40 år til 49 år		204 kr.	159 kr.	
	• fra 50 år til 59 år	434 kr.	339 kr.		
	• over 60 år	840 kr.	655 kr.		
• Invalidesum					
	<b>100.000 kr.</b>	0%	105 kr.	105 kr.	
	150.000 kr.				
	• op til 29 år		112 kr.	112 kr.	
	• fra 30 år til 39 år		121 kr.	121 kr.	
	• fra 40 år til 49 år		141 kr.	141 kr.	
	• fra 50 år til 59 år		183 kr.	183 kr.	
	• over 60 år		250 kr.	250 kr.	
	250.000 kr.				
	• op til 29 år		127 kr.	127 kr.	
	• fra 30 år til 39 år		152 kr.	152 kr.	
	• fra 40 år til 49 år		213 kr.	213 kr.	
	• fra 50 år til 59 år		340 kr.	340 kr.	
	• over 60 år		540 kr.	540 kr.	
• Sum ved visse kritiske sygdomme					
	50.000 kr.		35%	52 kr.	34 kr.
	<b>100.000 kr.</b>			103 kr.	67 kr.
	150.000 kr.				
	• op til 29 år	111 kr.		72 kr.	
	• fra 30 år til 39 år	118 kr.		77 kr.	
	• fra 40 år til 49 år	139 kr.		90 kr.	
	• fra 50 år til 59 år	183 kr.		119 kr.	
	• over 60 år	247 kr.		161 kr.	
	200.000 kr.				
	• op til 29 år	120 kr.		78 kr.	
	• fra 30 år til 39 år	133 kr.		86 kr.	
	• fra 40 år til 49 år	174 kr.		113 kr.	
	• fra 50 år til 59 år	262 kr.		170 kr.	
	• over 60 år	392 kr.		255 kr.	

I de månedlige præmier indgår ikke omkostninger.

Priserne for gruppsummerne beregnes selvstændigt for gruppen af elever og lærlinge, som siden 1. marts 2011 har haft en ordning i Industriens Pension.

Pr. 1. januar 2023 vil priserne pr. 1.000 kr. dækning i lærlingeordningen være, som vist i skemaet:

<b>Lærlingeordningen</b>	<b>2023</b>		
	<b>Bonus</b>	<b>Pris før</b>	<b>Pris efter</b>
• Pris pr. 1.000 kr. dækning pr. måned før og efter bonus			
• Dødsfaldssum	81%	0,04 kr.	0,01 kr.
• Invalidesum	81%	0,07 kr.	0,01 kr.
• Sum visse kritiske sygdomme	53%	0,17 kr.	0,08 kr.