

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
22.04.2024
Livsforsikringssselskabets navn
Arbejdstagernes pensionskasse SISA
Overskrift
Livsforsikringssselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændringer i satsbilag: Forhøjelse af risikopriser og det forhøjede omregningsgrundlag
Resumé
Livsforsikringssselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Følgende satser ændres i forbindelse med månedsfremregningen pr. 01.05.2024: I forbindelse med den årlige regulering af pensioner til alderspensionister hæves beregningsrenterne R1 fra 3,2% til 4,0%. Risikopriser for sum ved dødsfald stiger fra 0,2316% til 0,3900%, sum ved kritisk sygdom stiger fra 0,5220% til 0,8900% og invalidepension stiger fra 4,5939% til 7,8000%. Basisdækningen ved død på SIK-ordningen stiger fra 19,30 til 32,50 kr. om måneden, og basisdækningen ved Visse Kritiske Sygdomme på SIK-ordningen stiger fra 43,50 kr. til 74,20 kr. om måneden. Alle øvrige satser i satsbilaget er uændrede.
Lovgrundlaget
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører stk. 3 i §20
Ikrafttrædelse
Livsforsikringssselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
01.05.2024
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændringer i forhold til Anmeldelse af 15.12.2023: Satsbilag for forsikringsklasse I og III opdatering til 2024 satser og mindre præciseringer af referencer i tidligere anmeldelser
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

De anmeldte bonussatser gælder for produkter under 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.

Satser, som er ændret er markeret med **rødt**

9 Satsbilag

Parametre i tilknytning til afsnit 2.2

Dødelighed for invalidepensionister

$$a_{id} = 0, b_{id} = 6,265, c_{id} = 0,031$$

Invaliderisikoen

$$a_i = 0,05, b_i = 2,427, c_i = 0,096$$

Dødelighed for pensionister i 2024 – opdateres årligt med virkning for pensioner året efter.

Alder	Mandean- del	Risiko	Alder	Mandean- del	Risiko	Alder	Mandean- del	Risiko
18	50,00%	0,09%	47	50,00%	0,47%	76	46,05%	7,58%
19	50,00%	0,12%	48	50,00%	0,50%	77	45,34%	8,56%
20	50,00%	0,14%	49	50,00%	0,54%	78	44,53%	9,69%
21	50,00%	0,15%	50	50,00%	0,58%	79	43,59%	11,04%
22	50,00%	0,16%	51	50,00%	0,62%	80	42,54%	12,66%
23	50,00%	0,16%	52	50,00%	0,66%	81	41,42%	13,54%
24	50,00%	0,16%	53	50,00%	0,70%	82	40,22%	14,55%
25	50,00%	0,15%	54	50,00%	0,74%	83	38,99%	15,74%
26	50,00%	0,14%	55	50,00%	0,80%	84	37,73%	17,15%
27	50,00%	0,13%	56	50,00%	0,87%	85	36,45%	18,76%
28	50,00%	0,12%	57	50,00%	0,95%	86	35,11%	20,51%
29	50,00%	0,12%	58	50,00%	1,04%	87	33,71%	22,38%
30	50,00%	0,13%	59	50,00%	1,12%	88	32,20%	24,25%
31	50,00%	0,14%	60	50,00%	1,21%	89	30,59%	26,08%
32	50,00%	0,14%	61	50,00%	1,37%	90	28,92%	27,91%
33	50,00%	0,16%	62	50,00%	1,56%	91	27,22%	29,77%
34	50,00%	0,17%	63	50,00%	1,78%	92	25,53%	31,66%
35	50,00%	0,19%	64	50,00%	2,03%	93	23,88%	33,59%
36	50,00%	0,21%	65	50,00%	2,30%	94	22,28%	35,55%
37	50,00%	0,23%	66	50,00%	2,60%	95	20,74%	37,43%
38	50,00%	0,25%	67	50,00%	2,90%	96	19,29%	39,23%
39	50,00%	0,29%	68	49,77%	3,21%	97	17,95%	40,90%
40	50,00%	0,32%	69	49,50%	3,54%	98	16,71%	42,44%
41	50,00%	0,35%	70	49,17%	3,91%	99	15,58%	43,81%
42	50,00%	0,38%	71	48,78%	4,33%	100	14,55%	44,99%
43	50,00%	0,40%	72	48,33%	4,80%	101	13,60%	48,81%
44	50,00%	0,41%	73	47,83%	5,37%	102	12,72%	52,65%
45	50,00%	0,43%	74	47,28%	6,01%	103	11,92%	56,44%
46	50,00%	0,44%	75	46,69%	6,74%	104	11,21%	60,16%



Levetidsudvikling følger benchmark fra Finanstilsynet, hvorfor ovenstående er den estimerede dødelighed reduceret med 2 års levetidsudvikling.

Parametre i tilknytning til afsnit 2.3

R1 = 4,0%, R2 = 2,0%.

Parametre i tilknytning til afsnit 2.4.3

Indregnet rente BR1 = -1%.

Sikkerhedstillæg BR2 = 1,5%.

Minimum for sikkerhedstillæg BR3 = 250 kr.

Parametre i tilknytning til afsnit 2.5

Omk%1-5

Omk1 = 5% og opkræves af det indbetalte månedlige bidrag efter fradrag af et månedligt beløb betegnet: Omk2.

Omk2 = 13,25 kr. pr. måned, som fratrækkes månedligt af alle indbetalinger.

Omk3% er 0%, og fratrækkes af saldoen på depotet. Omk3% kan justeres, hvis de økonomiske forhold tilsiger det.

Omk4 = 13,25 kr. pr. måned, og er et månedligt gebyr for hvilende.

Omk5 = 13,25 kr. pr. måned, og er et månedligt gebyr for pensionerede.

Parametre i tilknytning til afsnit 2.7

Gebyret udgår 1.500 kr.

Grænsen for små depoter, som kan udbetales kontant, udgør 1.000 kr.

Parametre i tilknytning til afsnit 2.8

Der tilskrives og opkræves risikopræmie ved død ud fra den samme dødelighed, som anvendes til beregning af pensionerne. Dog er der tilknyttet en justeringsfaktor.

Justeringsfaktoren er 1, men kan justeres, hvis de økonomiske forhold tilsiger det.

Parametre i tilknytning til afsnit 3.3

Forsikringsklasse I

Grundform	Udløb/ophør	Pris fra 01.05.2024 i % af ydelse
100 Sum ved dødsfald	*	0,3900%

300 Sum ved kritisk sygdom	*	0,8900%
400 Invalidepension	67	7,8000%

*Gælder indtil alderspensionering for medlemmer, der er omfattede ifølge regulativet.

Forsikringsklasse III

INV1% = 3,6% af ydelsen.

INV2% = 50%

DØD1 = 32,50 kr. pr. 100.000 kr. i dækning

KS1 = 74,20 kr. pr. 100.000 kr. i dækning

BP% = 3,117% af ydelsen.

Parametre i tilknytning til afsnit 3.5

K har værdien 5 svarende til at de 5 forudgående års afkast indgår i bufferen.

Z har værdien 99% dog 100% for nye pensionister med under 6 måneders anciennitet som pensionist.

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.

Ingen

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Pensionskassen har som mål at realisere risikoresultater så tæt på 0 som muligt. Pensionskassen har i 2023 oplevet betydelige underliggende risikounderskud for forsikringsdækninger under forsikringsklasse I og III, og derfor hæves risikopriserne med op mod 70%. Selv om forhøjelserne er høje målt i procent, er de absolutte beløb beskedne. For basisdækningen under SIK ordningen indebærer ændringerne en præmieforhøjelse på 43,90 kr. om måneden eller godt 500 kr. om året.

Den forhøjede omregningsrente hæves endvidere fra 3,2% til 4,0% for at styrke effekten af selskabets udjævningsmekanisme. Det har alene betydning for medlemmer, som ellers ville opleve en regulering af pensionsudbetalingerne på mindre end -1% om året.

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.

Genopretning af risikoresultatet.

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.

De anmeldte satser for omkostninger baseret på bestyrelsens budget for 2024 og bestyrelsens forretningsgang for fastsættelse af satser.

Udgangspunktet er, at bestyrelsen ønsker omkostnings- og risikosatser, så selskabet samlet set budgetterer med hhv. omkostnings- og risikoresultat på 0 kr. i 2024.

Navn

Angivelse af navn

Søren Schock Petersen

Dato og underskrift

22.04.2024

Navn

Angivelse af navn

Kristoffer A. Bork

Dato og underskrift

22.04.2024

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift