

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringselskaber og skadesforsikringselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 livsforsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
20-12-2024
Livsforsikringsselskabets navn
Arbejdernes Pensionskasse SISA
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Opdatering af satsbilag gældende med virkning pr. 01.02.2025
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Opdatering af omkostnings- og risikosatser. De væsentligste ændringer består af ændring af dødelighed, som reflekterer opdatering af satser svarende til den seneste dødelighedsanalyse og ændring af <i>OMK1%</i> , som der den omkostningsats, der trækkes af bidrag til pensionskassen. <i>OMK1%</i> ændres fra 5% til 4%
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører ændringer af forhold angivet i lovens §29 stk. 1 nr. 2) og 6)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
01.02.2025
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændringerne anmeldes som ændringer i forhold til anmeldelse af 20.12.2024: Teknisk opdatering af teknisk grundlag i forbindelse med ændring af outsourcing fra AP Pension til Akademikerpension. For en god orden skyld præciseres det, at denne anmeldelse efterfølger den tekniske opdatering.
Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikrings-selskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Forsikringsklasse I og III

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikrings-selskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

De ændrede satser er markeret med rødt nedenfor:

Dødelighedsanalysen er vedhæftet anmeldelsen.

Det præciseres, at for at skabe ro om konverteringen fra AP Pension til Akademikerpension vil de nye satser først tage effekt pr. 01.02.2025 og ikke som sædvanligt ved årsskiftet.

9 Satsbilag

Parametre i tilknytning til afsnit 2.2

Dødelighed til beregning af IBNER for aktuelle tab af erhvervsevne og bidragsfritagelse

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

Dødelighed for pensionister i 2025 – opdateres årligt med virkning for pensioner året efter.

Al-der	Mandean-del	Risiko	Alder	Mandean-del	Risiko	Alder	Mandean-del	Risiko
18	50,00%	0,09%	47	50,00%	0,49%	76	45,15%	7,63%
19	50,00%	0,11%	48	50,00%	0,53%	77	44,20%	8,57%
20	50,00%	0,12%	49	50,00%	0,57%	78	43,11%	9,71%
21	50,00%	0,13%	50	50,00%	0,61%	79	41,87%	11,06%
22	50,00%	0,14%	51	50,00%	0,64%	80	40,54%	12,67%
23	50,00%	0,14%	52	50,00%	0,68%	81	39,19%	13,48%
24	50,00%	0,14%	53	50,00%	0,71%	82	37,80%	14,38%
25	50,00%	0,14%	54	50,00%	0,76%	83	36,38%	15,41%
26	50,00%	0,13%	55	50,00%	0,81%	84	34,93%	16,66%
27	50,00%	0,12%	56	50,00%	0,88%	85	33,44%	18,17%
28	50,00%	0,12%	57	50,00%	0,95%	86	31,92%	19,88%
29	50,00%	0,12%	58	50,00%	1,04%	87	30,28%	21,75%
30	50,00%	0,12%	59	50,00%	1,12%	88	28,83%	23,66%
31	50,00%	0,14%	60	50,00%	1,21%	89	27,29%	25,54%
32	50,00%	0,16%	61	50,00%	1,36%	90	25,76%	27,40%
33	50,00%	0,18%	62	50,00%	1,54%	91	24,27%	29,28%
34	50,00%	0,20%	63	50,00%	1,75%	92	22,83%	31,21%



35	50,00%	0,21%	64	50,00%	1,99%	93	21,47%	33,19%
36	50,00%	0,23%	65	50,00%	2,26%	94	20,20%	35,21%
37	50,00%	0,25%	66	50,00%	2,57%	95	19,03%	37,21%
38	50,00%	0,27%	67	50,00%	2,89%	96	17,96%	39,11%
39	50,00%	0,30%	68	49,73%	3,23%	97	17,01%	40,91%
40	50,00%	0,34%	69	49,41%	3,61%	98	16,17%	42,58%
41	50,00%	0,36%	70	49,01%	4,00%	99	15,44%	44,09%
42	50,00%	0,38%	71	48,54%	4,44%	100	14,79%	45,39%
43	50,00%	0,40%	72	48,00%	4,93%	101	14,19%	49,24%
44	50,00%	0,42%	73	47,40%	5,49%	102	13,65%	53,11%
45	50,00%	0,44%	74	46,73%	6,12%	103	13,17%	56,95%
46	50,00%	0,46%	75	45,99%	6,82%	104	12,75%	60,71%

Levetidsudvikling følger benchmark fra Finanstilsynet, hvorfor ovenstående er den estimerede dødelighed reduceret med 1,5 års levetidsudvikling.

Parametre i tilknytning til afsnit 2.3

$R1 = 2,0\%$, $R2 = 3,5\%$.

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

$Omk1 = 4\%$ og opkræves af det indbetalte månedlige bidrag efter fradrag af et månedligt beløb betegnet:

$Omk2 = 13,25$ 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 udgør 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 i 2024 i % af ydelse
100 Sum ved dødsfald	*	0,3900%
300 Sum ved kritisk sygdom	*	0,8904%
400 Invalidepension	67	7,8000%

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

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

Forsikringsklasse III

BP% = 3,74% af ydelsen.

Parametre i tilknytning til afsnit 3.5

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

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftaleme, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Ingen væsentlige juridiske konsekvenser

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

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

Omkostningsreduktionen giver en fordel for bidragsbetalende medlemmer, men i øvrigt ingen væsentlige økonomiske konsekvenser

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ingen væsentlige juridiske konsekvenser

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikrings-selskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikrings-selskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Omkostningsreduktionen er bestemt ud fra et fortsat ønske om et neutralt omkostningsregnskab, men i øvrigt ingen væsentlige økonomiske konsekvenser

Navn

Angivelse af navn

Søren Schock Petersen

Dato og underskrift

20.12.2024

Navn

Angivelse af navn

Kristoffer Andre Bork

Dato og underskrift

20.12.2024

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift