

Ændring af satser og andet for MPs gruppeforsikringer

Delnotat udarbejdet af Lars Kalsen til privat brug for at have styr på tingene

Gruppeforsikringsdækningen er sammensat af tre forsikringer – med en udbetaling af en dødsfaldssum, en invalidesum eller en sum ved en kritisk sygdom. Satserne ændres den 1. januar 2011.

Forsikring	Indtil 1. januar 2011	Efter 1. januar 2011
1. Dødsfaldssum	Under 40 år 800.000 kr.	Under 40 år 1.100.000 kr.
	40 - 44 år 700.000 kr.	40 - 44 år 1.000.000 kr.
	45 - 54 år 540.000 kr.	45 - 49 år 800.000 kr.
	55 - 66 år 430.000 kr.	50 - 54 år 600.000 kr.
	fyldt 67 år 0 kr.	55 - 59 år 400.000 kr.
		fyldt 67 år 0 kr.
2. Invalidesum	Under 40 år 400.000 kr.	Under 40 år 400.000 kr.
	40 - 44 år 300.000 kr.	40 - 44 år 300.000 kr.
	45 - 46 år 200.000 kr.	45 - 49 år 200.000 kr.
	fyldt 47 år 0 kr.	50 - 59 år 100.000 kr.
		fyldt 60 år 0 kr.
		-
3. Sum ved kritisk sygdom	100.000 kroner	100.000 kroner

Tabel 1 - Gruppelivsforsikringer hos MP Pension

Udover ændringen af satserne er der sket nogle ændringer omkring hvilke medlemmer, der kan deltage i gruppeforsikringen. Nogle af de nuværende medlemmer i MP har på den baggrund fået opsagt deres forsikringer. Ændringerne ses nedenfor i tabel 2.

Medlemmer der mister deres gruppeforsikring pr. 1. januar 2011	Kommentarer
Alderspensionister, der var gruppelivsdækket frem til pensionering.	Et medlem der er blevet pensioneret i alderen 60-67 år, har hidtidigt været medlem af gruppeforsikringerne. Denne ret fjernes pr. 1. januar 2011.
Medlemmer af opsparingsafdelingen (særlige vilkår på grund af helbred eller alder)	Medlemmer der på grund af særlige vilkår ikke kunne optages af har hidtidigt kunnet deltage i ordningerne.
Medlemmer med hvilende medlemskab over 60 år, der var gruppelivsdækket mellem 59 og 60 år.	Medlemmer som ikke indbetaler til MP overføres efter et år til hvilende medlemskab. Disse er normalt ikke deltagere i gruppeforsikringerne, men de 60-67 årige havde en speciellret.

Tabel 2 – Medlemmer som pr. 1. januar 2011 mister deres gruppeforsikring

Betingelserne for at komme med i MP gruppeforsikringer er følgende.

MP's medlemmer er ved optagelsen omfattet af en 2-årig karenperiode, i hvilken man kun har halve dækninger.

Efter den 2-årige karenperiode har man i MP de fulde dækninger i gruppeforsikringen. Ovenstående gælder dog ikke medlemmer som optages efter 60 år og flere andre med et konstateret erhvervstab.

2.0 Omfordeling

Det væsentligste argument for ændringerne af satserne er, at der sker omfordeling fra ung til gammel. Jeg har groft estimeret den såkaldte naturlige præmie for dødsfaldsdækningen (afsnit 2.1) og invalidedækningen (afsnit 2.2) opdelt for hver årgang. De røde søjler er de gamle satser – de blå de nye satser.

Den naturlige præmie er den præmie en årgang skulle have betalt, hvis der ikke skal ske en omfordeling mellem årgangene. Det er i modsætning til den simple og mest brugte solidariske gennemsnitspræmie (samme præmie for alle), der bruges i MP og i de fleste andre pensionskasser.

Man skal dog også, når man taler om omfordeling, huske på, at de nye unge medlemmer hos MP har den fordel, at de kommer ind i en ordning uden en helbredserklæring, og det er en fordel netop at komme ind som ung, da eventuelle skavanker mange gang først viser sig med alderen.

Det svarer til, at de fleste anser det for en fordel at komme ind i Sygesikringen Danmark som ung, hvorefter man er dækket, så længe man betaler. Hos Sygesikringen Danmark betaler de unge sandsynligvis også for meget i starten.

2.1 Dødsfaldsdækningen

Som det ses af fig. 2 ville en 60 årig med de nye satser stort set skulle betale det samme som en 35 årig, men den 60 årige skal herudover betale til invalidesumsdækningen, som han eller hun ikke er dækket af længere.

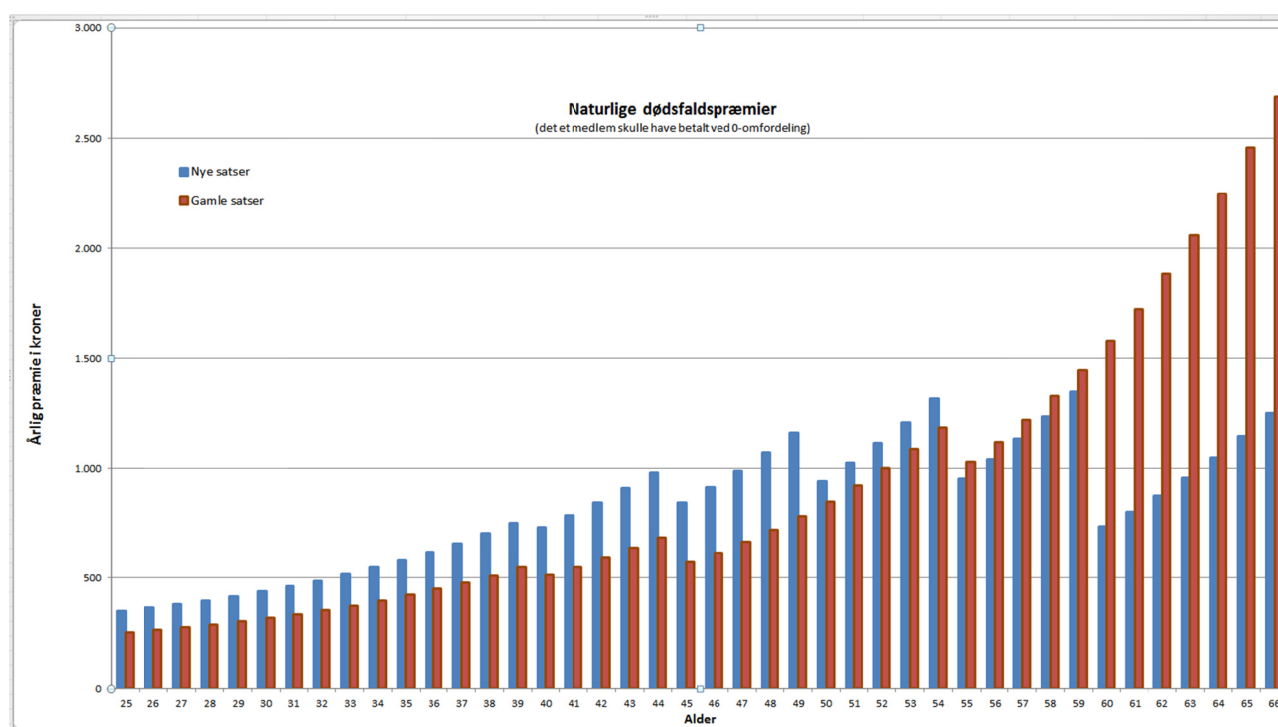


Fig. 2 – Naturlige dødsfaldspræmier

Ifølge mine (usikre) estimater skulle den faste præmie for dødsfaldsforsikringen alene have været på 704 kroner i 2009, jvf. punkt 3.0 nedenfor.

Problemet med omfordeling fra ung til gammel er ikke et nyt problem, men har altid været der.

Men af solidariske principper og af administrative årsager har de fleste pensionskasser valgt at have den fælles gennemsnitspræmie. Så omfordelingen *har altid* været en del af konceptet.

Men netop fordi man har dette system, vil ændringer i satserne gøre, at nogle der i tillid til systemet som ung har betalt for meget, føler sig "snydt", når satserne så for dem sættes ned, når de skulle til at have glæde af solidariteten.

Man kan overveje, om hele systemet ikke burde laves om, så der fremover blev indført en naturlig præmie, men det er også svært, da nogle så stadig vil føle sig "snydt". Med en naturlig præmie betaler hver årgang kostprisen hørende til deres årgang, hvorfor præmien vil stige med alderen.

Det er svært, at udtænke en fornuftig løsning, da vi har en løsning med en fælles præmie for alle. De fleste medlemmerne ser på gruppeordningen som en forsikring, der løber over deres livsforløb, fra ung indtil de bliver 67 år.

2.2 Invalidesumsdækning

Hos MP udvides dækningen med de nye satser fra 47 år til op til 60 år. Det vil sige, at de 47-60 årige medlemmer vil modtage yderligere betaling fra de unge og fra de 60-67 årige medlemmer, hvilket giver en større omfordeling fra de helt unge til de ældre medlemmer. Se fig. 3.

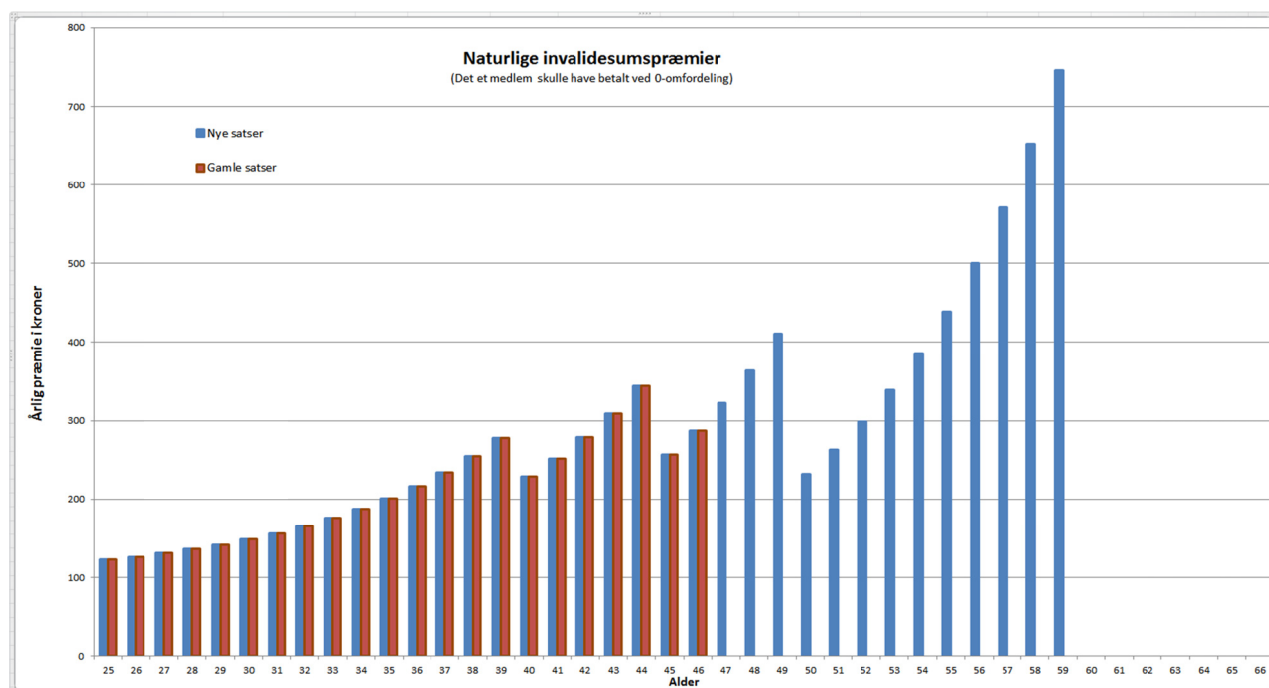


Fig. 3 – Naturlige invalidesumspræmier

Udvidelsen af dækningen til at omfatte de 47-59 årige skulle angiveligt kun koste 72 kroner pr. medlem, hvis prisen på udvidelsen spredes ud på alle betalende medlemmer.

Læg i denne sammenhæng mærke til, at medlemmer, der er blevet 60 år også skal betale merpræmien. Det betyder, at de efter solidariske principper er med til at betale for en dækning, som de aldrig selv vil kunne få glæde af. Herudover ser de deres dødsfaldssatser mere end halverede.

Ifølge mine (usikre) estimater skulle den faste præmie for invalidesumsdækningen alene have været på 187 kroner i 2009, jvf. punkt 4.0 nedenfor.

2.3 Kritisk sygdom

Dækning ved konstatering af en kritisk sygdom er ret ny Forsikring i MP. Den blev vedtaget på generalforsamlingen i 2003, som et medlemsforslag, og sat i værk pr. 1. juli 2003. Bestyrelsen var ikke enige i indstillingen til generalforsamlingen, nogle bestyrelsesmedlemmer advokerede for og andre imod forslaget på mødet.

Dækningen mod kritisk sygdom kostede i 2009 i alt 23.2 mio. kroner, hvilket svarer til 41 % af de samlede faktiske udgifter til MPs gruppeforsikring i 2009, hvilket er en for mig overraskende stor del af den samlede præmie.

Ifølge mine (usikre) estimater skulle den faste præmie for den kritiske sygdomsdækning have været på 621 kroner i 2009, jvf. punkt 4.0 nedenfor.

Jeg vil formode, at udgifterne fremover vil stige, efter at Sundhedsstyrelsen netop har lanceret et nyt initiativ. Fremover vil medlemmer, der rammes af en alvorlig sygdom, modtage et brev fra Sundhedsstyrelsen, hvori der står, at medlemmet kan have ret til udbetaling af en sum, og man opfordres til selv at kontakte Forenede Gruppeliv.

Det er ikke nogetsteds oplyst, hvorledes disse udbetalinger til kritisk sygdom er fordelt henover årgangene. En evt. omfordeling er derfor ikke muligt at undersøge, men mon ikke ældre "trækker" mest på ordningen.

2.4 Andre ydelser

Med i billedet hører, at da gruppeforsikringen fremgår af pensionsoversigterne, er den en integreret del af pensionstilsagnet. I den nye fleksible ordning har unge fået en 10 årig dækning med ægtefællepension og en børnepension. De udbetalte ydelser blev ved omvalget sat betydeligt op for de unge, helt op til 130 % mere for helt unge.

3.0 Præmien for gruppeforsikringerne

Omkostningsfordelingen kan beregnes ud fra de faktiske omkostninger. Fordelingen af omkostningerne mellem dødsfaldsforsikringen og invalideforsikringen er estimeret ret groft og kan derfor være noget usikre. Årsagen, til at estimatet er groft, er, at det er svært for mig at finde nogle tal for den eksakte fordeling af omkostningerne i 2009.

De 1.512 kroner for præmien i 2009 er brudt op efter samme procentfordeling som de totale faktiske udgifter i 2009.

Samlet viser tallene i tabel 3, at de to store poster for MPs medlemmer er dødsfaldsforsikringen og forsikringen mod kritisk sygdom, medens invalideforsikringen udgør en mindre andel af præmien.

Resultaterne er også vist grafisk på figur 4 nedenfor.

Som det ses koster dødsfaldsforsikringen og forsikringen mod kritisk sygdom nogenlunde den samme andel af den totale præmie, medens invalidesumsforsikringen koster en mindre andel.

Forsikring	Antal skader i 2009	Totale udgifter 2009	Procentfordelinger Faktiske omkostninger	Fordeling af præmien 2009
Dødsfaldsdækning	53	26.3 mio. kroner	46.5 %	704 kroner
Invalidesumdsdækning	19	7 mio. kroner	12.4 %	187 kroner
Kritisk sygdom	232	23.2 mio. kroner	41.1 %	621 kroner
Total	-	56,5 mio. kroner	100 %	1.512 kroner

Tabel 3 - Fordeling af de faktiske udgifter på de tre forsikringer

Hvordan fordelingen vil ændre sig med en udvidelse af invalidesumdsdækningen til aldersgruppen 47-59 år i MP er svært at gisne om.

Det før omtalte initiativ fra Sundhedsstyrelsen om at sende et brev til alle, der bliver ramt af en kritisk sygdom, kan også komme til at spille ind på den fremtidige fordeling af præmien.

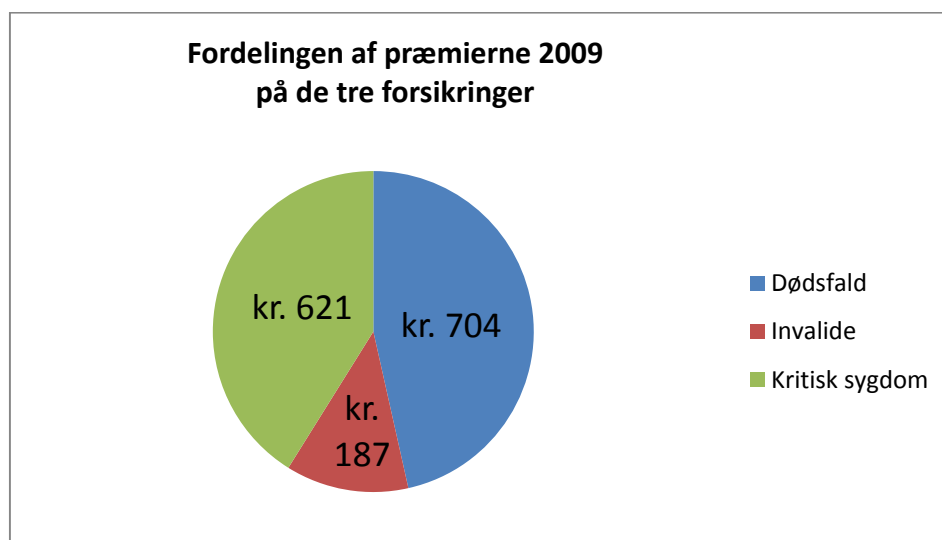


Fig. 4 – Fordeling af 2009 præmien på de tre forsikringer i gruppeordningen

Udviklingen i den faktiske præmie, som gennem årene er blevet opkrævet hos hvert enkelt medlem, kan ses af tabel 4 nedenfor.

År	Årlig præmie i kroner
2010	1.172
2009	1.512
2008	1.512
2007	1.428
2006	1.224
2005	1.392
2004	1.248
2003	1.020
2002	720
2001	576
2000	660

Tabel 4 – Udviklingen i den årlige præmie siden 2000

Grafisk kan udviklingen i præmien ses i fig. 5.

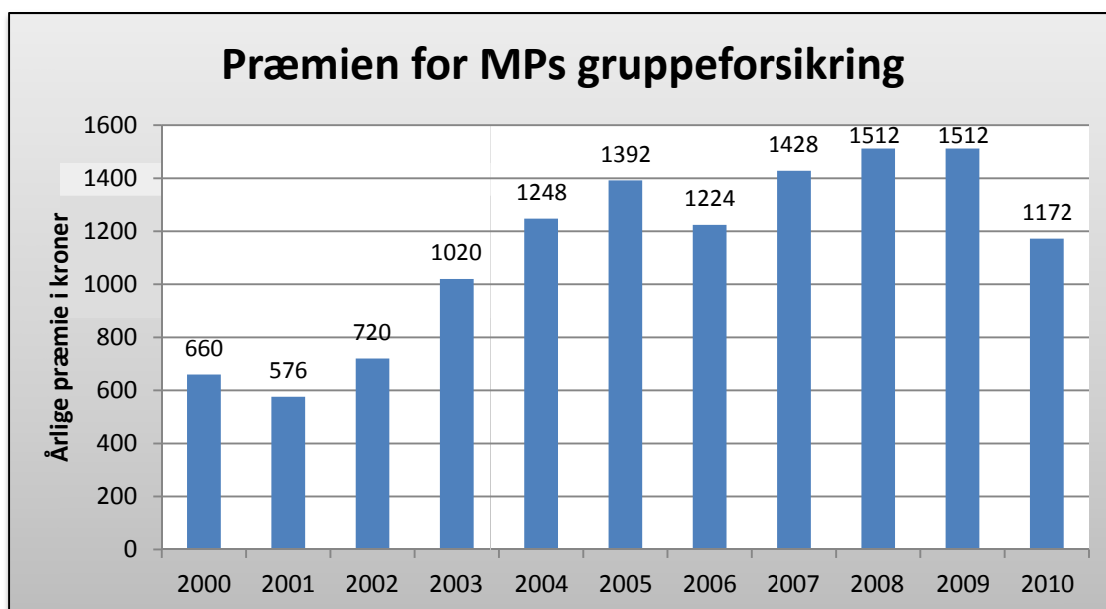


Fig. 5 – Udvikling i præmien for gruppeforsikringen

Det er helt tydeligt, at der sker et niveauskifte i præmien i 2003, da forsikringen mod kritisk sygdom blev indført midt på året. Denne forsikring har således afgørende betydningen for præmieudviklingen siden 2003.