

Punkt 4 – Indkomne forslag

Medlemsbetaling for den kollektive gruppelivsordning

Forslag

Medlemsbetalingen for den kollektive gruppelivsordning og forsikringen ved kritisk sygdom fastsættes til 120 kr. pr. måned med virkning fra den 1. januar 2025.

Fremadrettet fastsættes medlemsbetalingen én gang om året – på kongressen eller repræsentantskabsmødet – for det kommende år på baggrund af den forventede udvikling i økonomien i gruppelivsordningen i det kommende år.

Forslaget fremsættes af Dansk Told & Skatteforbunds hovedbestyrelse.

Baggrund for forslaget

Dansk Told & Skatteforbunds kollektive gruppelivsordning og forsikring ved kritisk sygdom er en obligatorisk ordning for forbundets ordinære medlemmer – bortset fra medlemmer af TAT-Kredsen jfr. de aftalte fusionsvilkår. TAT-Kredsens medlemmer kan individuelt vælge dækning gennem FG Tryghed. Når der i det følgende omtales ”medlemmer” eller ”medlemmerne” er det derfor ordinære medlemmer udenfor TAT-Kredsens område.

Medlemmerne opkræves aktuelt (2024) 106 kr. pr. måned for ordningen sammen med det ordinære kontingent. Betalingen for gruppelivsordningen er ikke fradragsberettiget som fagligt kontingent.

I 2024 betaler forbundet pr. måned en præmie til Forenede Gruppeliv pr. medlem på 280,58 kr. – heraf vedrører 180,59 dødsfaldsdækningen mens 99,99 kr. vedrører dækningen ved kritisk sygdom.

Pr. måned betaler forbundet derfor aktuelt en præmie til Forenede Gruppeliv, der pr. medlem er 174,58 kr. større end den betaling, der opkræves hos medlemmerne – eller ca. 400.000 kr. pr. måned.

Den månedlige præmie til Forenede Gruppeliv reguleres årligt på baggrund af aldersfordelingen blandt de medlemmer, der er omfattet af ordningen. Reguleringen sker på baggrund af aktuarmæssige beregninger og varsles normalt i november måned for det kommende år.

Præmien skal ses som en acontobetaling til Forenede Gruppeliv – lidt ud fra en ”worst case” vurdering af risikoen. Når året er gået, opgøres det faktiske resultat for året ved, at den indbetalte præmie fratrækkes de faktiske udgifter. Er der ”overskud” for året, udbetales det til forbundet som bonus. For 2023 så regnskabet således ud:

Indbetalt præmie til Forenede Gruppeliv	8.078.503
Garantipræmie	-334.442
Administrationsomkostninger	-128.582
Årets erstatningsudgifter	-3.675,000
Resultat	3.940.479
<u>Forrentning</u>	<u>34.221</u>
Årets bonus i alt	3.974.700

Bonusbeløbet svinger derfor fra år til år på baggrund af de erstatninger, der er udbetalt ved dødsfald og kritisk sygdom til forbundets medlemmer. For 2022 var bonusbeløbet 3.975.098 kr., som fremgår af note 17 i årsregnskabet for 2023 som "Modtaget bonus i 2023 vedrørende 2022".

Bonusprocenten var i 2022 48,17 – altså udtryk for, at 48,17% af den acontopræmie, der er betalt til Forenede Gruppeliv i 2022, er tilbagebetalt forbundet i 2023 som for meget indbetalt præmie på baggrund af det faktiske skadesforløb i 2022.

For årene 2018-2022 har bonusprocenten svinget mellem 46,54% og 60,14% og er i gennemsnit i perioden opgjort til 52,77%.

Ser man på bonusprocenten helt siden starten af ordningen i 1966, er den opgjort til et gennemsnit på 44,44% over hele perioden.

I forbundets regnskab kan resultatet af gruppelivsordningen derfor opgøres således for 2023 (t.kr.):

Betalt præmie til Forenede Gruppeliv	8.079
Indbetalt af medlemmerne	-2.977
<u>Modtaget bonus vedrørende 2022</u>	<u>-3.976</u>
Resultat	-1.126

Det negative resultat er altså udtryk for, at forbundet i 2023 har haft et likviditetsmæssigt træk vedrørende gruppelivsordningen, da den betalte præmie til Forenede Gruppeliv er større end summen af det, der i alt er indbetalt af medlemmerne og modtaget i bonus fra året før.

Underskuddet er imidlertid dækket af, at der primo 2023 var en saldo på mellemværende med gruppelivsordningen på 1.196 t.kr. – en saldo, der derfor ultimo 2023 er nedbragt til 70 t.kr.

Denne positive saldo er reelt udtryk for, at forbundet tidligere gennem en årrække havde haft "overskud" på det årlige gruppelivsregnskab og derfor har oparbejdet en gæld til ordningen – de facto til medlemmerne, som tidligere har indbetalt mere til ordningen, end den faktiske udgift.

Baggrunden for, at der i de hele taget er en saldo på et mellemværende med gruppelivsordningen i forbundets regnskab, er, at resultatet af det enkelte år først kan opgøres året efter, når størrelsen af årets erstatningsudbetalinger er kendt. Derfor har der tidligere ved fastsættelsen af medlemsbetalingen gennem årene kun været opkrævet det hos medlemmerne, som svarede til den forventede nettoudgift for året.

Var der et år "overskud" eller "underskud" på ordningen, blev det ikke efterreguleret gennem en ekstraopkrævning eller tilbagebetaling til medlemmerne, men saldoen indgik i forbundets regnskab som et mellemværende vedrørende gruppelivsordningen.

Efterhånden var der dog akkumuleret en større gæld til medlemmerne, fordi de over en årrække havde indbetalt mere end det, der viste sig at være den faktiske udgift for året.

For at nedbringe denne gæld til medlemmerne, blev det på kongressen i 2014 derfor besluttet, at den månedlige medlemsbetaling til gruppelivsordningen, som dengang var på 140 kr., blev nedsat med 8

kr. til 132 kr. Samtidig skete der en forhøjelse af det ordinære kontingent, men da der ikke er skattefradrag for gruppelivspræmien, oplevede medlemmerne derfor et mindre fald i den månedlige nettoudgift efter skat.

En tilsvarende øvelse blev gennemført på kongressen i 2017, hvor medlemsbetalingen blev nedsat til 116 kr. pr. måned – og på kongressen i 2020, hvor den månedlige medlemsbetaling kom ned på 106 kr., hvilket blev opretholdt i forbindelse med budgetforslaget på kongressen i 2023.

Langsomt men sikkert er forbundets gæld til medlemmerne derfor nedbragt fra de næsten 5,5 mio. kr., som den udgjorde ved udgangen af 2015, til 70.000 kr. i det seneste regnskab pr. 31. december 2023.

År	Saldo pr. 31. december (t.kr.)	Medlemsbetaling pr. måned
2014	4.608	140
2015	5.464	132
2016	3.951	132
2017	3.261	132
2018	2.373	116
2019	2.960	116
2020	2.961	116
2021	1.936	106
2022	1.196	106
2023	70	106

Med baggrund i de nuværende forudsætninger kan der opstilles følgende skøn over saldoen på mellemværende med gruppelivsordningen ved udgangen af 2024:

Saldo primo	70
Betalt præmie til Forenede Gruppeliv, skønnet	-7.740
Indbetalt af medlemmerne, skønnet	2.900
<u>Modtaget bonus vedrørende 2023</u>	<u>3.975</u>
Saldo ultimo	-795

Den opsparede bonusreserve forventes derfor fuldt ud at være anvendt ved årets udgang, og den negative saldo vil være udtryk for, at medlemmerne har indbetalt for lidt til gruppelivsordningen.

På nuværende tidspunkt kendes præmien til Forenede Gruppeliv i 2025 endnu ikke, og den fastsættes først i november 2024. Forenede Gruppeliv har dog i august 2024 lavet en skønnet beregning, der viser, at den månedlige præmie i 2025 forventes at udgøre 273,80 kr. pr. medlem.

Gennem de seneste tre år har der været følgende udvikling i den månedlige præmie pr. medlem:

2022	282,39
2023	285,52
2024	280,58

Faldet fra 2023 til 2024 – som ser ud til at fortsætte i 2025 – skyldes, at alderssammensætningen blandt de medlemmer, som er omfattet af gruppelivsordningen, er ændret. Et udtryk for, at forbundet i de seneste år har fået tilgang af yngre medlemmer.

En fortsættelse af den nuværende medlemsbetaling på 106 kr. efter 1. januar 2025 er dog økonomisk uholdbar for forbundet. Dels vil det årligt betyde en negativ indvirkning på forbundets likviditet – dels vil det være udtryk for, at medlemmerne aktuelt betaler for lidt for den dækning, de får.

Det vil derfor være nødvendigt at regulere den månedlige medlemsbetaling til gruppelivsordningen pr. 1. januar 2025.

Da forbundet først kender den reelle pris for gruppelivsordningen, når året er gået og skadesudbetalingerne er kendt, vil det aldrig være muligt at fastsætte den præcise medlemsbetaling året inden opkrævningsåret. En model, hvor betalingerne vedrørende gruppelivsordningen fortsat reguleres via et mellemværende mellem gruppelivsordningen og forbundet, vurderes derfor at være det mest hensigtsmæssige.

Udgangspunktet kunne være, at medlemsbetalingen fremover fastsættes til 50% af forbundets forsikringspræmie i året forud for opkrævningsåret – hvor de 50% tilnærmelsesvis er udtryk for den gennemsnitlige bonusprocent i ordningen gennem de senest opgjorte fem år (2018-22 på 52,77%).

Da præmien i 2025 forventes at være 273,80 kr., kan medlemsbetalingen for opkrævningsåret 2025 derfor fastsættes til 137 kr. pr. måned. Tilnærmelsesvis det samme beløb som medlemsbetalingen udgjorde i 2014, hvor reduktionen for at nedbringe saldoen i ordningen blev vedtaget første gang.

Forenede Gruppeliv har i august 2024 også lavet en bonusprognose på baggrund af fremskrivningen for resten af året af det skadesforløb, der har været på forbundets ordning indtil 21. august 2024. Denne fremskrivning er naturligvis forbundet med stor usikkerhed, da skaderne ikke nødvendigvis fordeles jævnt på året, men fortsætter den hidtidige udvikling for 2024, vil det medføre en bonusudbetaling i foråret 2025 på ca. 5 mio. kr. som resultat af ordningen i 2024.

Med det forudsatte niveau for præmie og medlemsbetaling i 2025, vil det derfor kunne være et overskud på ordningen i 2025 på ca. 1.250.000 kr. Efter modregning af den forventede negative saldo ved udgangen af 2024 på 795.000 kr. vil der derfor være en "buffer" tilbage på ca. 450.000 kr. Dette kan berettige til, at den månedlige medlemsbetaling i 2025 reduceres til 120 kr. – hvilket forventes at være tilstrækkelig til at bringe balance i mellemværendet med gruppelivsordningen ved udgangen af 2025.

Denne beregning er naturligvis lavet med et stort forbehold, da et større antal skader i den resterende del af 2024 kan skabe underskud på saldoen ved udgangen af 2025 – ligesom det også forudsætter et skadesniveau i 2025 på samme lave niveau som det, der indtil nu har været i 2024.

For at undgå store udsving bør medlemsbetalingen for gruppelivsordningen fremover fastsættes årligt – af kongressen eller repræsentantskabet i år uden kongres. Hermed kan der hurtigere reageres på udviklingen i ordningens økonomi – bl.a. med baggrund i medlemssammensætningen – så større

udsving på saldoen på mellemværende med gruppelevsordningen og unødigt belastende træk på forbundets likviditet kan undgås.

Der vil samtidig skabes større samtidighed, så de medlemmer, der aktuelt er omfattet af ordningen, i højere grad betaler den aktuelle pris.