

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.

| |
|---|
| Brevdato |
| 31. marts 2017 |
| Livsforsikringsselskabets navn |
| Pensionskassen for Jordbrugsakademikere og Dyr læger |
| Overskrift |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. |
| Opdatering af teknisk grundlag incl. ny dødelighed på tegningsgrundlaget |
| Resumé |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| Korrektion til anmeldelse af opdatering af teknisk grundlag inkl. ny dødelighed på tegningsgrundlaget. |
| Lovgrundlaget |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. |
| §20, stk. 1 nr. 1, 3 og 8 |
| Ikrafttrædelse |
| Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. |
| 01.01.2017 |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Anmeldelsen ændrer anmeldelsen af 20.12.2016 |
| Angivelse af forsikringsklasse |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2. |
| Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I |
| 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. |

Korrektioner til anmeldelse af 20.12.2016 er markeret med rød skrift.

1) I teknisk grundlag afsnit 1.1 (risikoparametre) indsættes den nye dødelighed:

G17L – unisex

Dødelighed, individuel, G17L

$$\mu(x) = 95\% \cdot MV(FT14, 20y)$$

Invaliditet, GA82M

$$\mu^{ai}(x) = 0,0004 + 10^{4,54000 \cdot 10 + 0,060x}$$

Dødelighed, forsørget, G17L

$$\mu(y) = \mu(x)$$

MV(FT14, 20y) fremgår af bilag A.

2) I teknisk grundlag afsnit 7 (Særlige bonushensættelser) ændres de kollektive SBH til individuelle SBH:

De særlige bonushensættelser afsættes kollektivt indtil 31.12.2016 og individualiseres 1.01.2017 – herefter kaldet Bonuskapital. De kan medregnes i pensionskassens basiskapital. De opbygges ved at benytte en del af overskuddet på policerne gennem en reduktion af bonus. **Bonushensættelserne er af type B, der opfylder betingelserne i § 134 i Lov om Finansiell Virksomhed.**

Alle dele af policernes overskud kan bidrage til opbygningen af de særlige bonushensættelser. Fordelingen og størrelsen af bidraget anmeldes til Finanstilsynet og kan løbende ændres. Fordelingen og størrelsen af bidraget kan variere for delbestande. Fra 1. januar 2009 udgør andelen af overskud, der afsættes i de særlige bonushensættelser 5,0 % af præmier og indskud for medlemmer i gruppe B uden faste tilsagn.

Udbetaling af bonuskapital starter senest samtidig med udbetaling af policens løbende alders- og invalidepension. Saldoen på bonuskapital udbetales ligeligt henover en årrække svarende til forsikredes forventede restlevetid, dog begrænses udbetalingsperioden til alderspensionens ophør. Restlevetiden er fastlagt som et gennemsnit for alle forsikrede med samme alder og opdateres løbende.

Primo året regnes den helårlige udbetaling fra bonuskapital som:

$$Udbetaling_{\text{år } x+1} = \text{Saldo på bonuskapital}_{\text{ultimo år } x} / udbetalingsperiode_{\text{ultimo år } x}$$

hvor $udbetalingsperiode_{\text{ultimo år } x}$ er antallet af år, der resterer i udbetalingsperioden.

Udbetalingsperioden fastlægges ud fra tabel med forventede restlevetider, som ændres løbende:

| Alder i dag | Forventet restlevetid | Ophørsalder (= alder + restlevetid) |
|-------------|-----------------------|-------------------------------------|
| 20 | 71 | 91 |
| 21 | 70 | 91 |
| 22 | 68 | 90 |
| 23 | 67 | 90 |
| 24 | 66 | 90 |
| 25 | 65 | 90 |
| 26 | 64 | 90 |
| 27 | 63 | 90 |
| 28 | 62 | 90 |
| 29 | 61 | 90 |
| 30 | 60 | 90 |
| 31 | 59 | 90 |
| 32 | 58 | 90 |
| 33 | 57 | 90 |
| 34 | 56 | 90 |
| 35 | 55 | 90 |
| 36 | 53 | 89 |
| 37 | 52 | 89 |
| 38 | 51 | 89 |
| 39 | 50 | 89 |

| | | |
|----|----|----|
| 40 | 49 | 89 |
| 41 | 48 | 89 |
| 42 | 47 | 89 |
| 43 | 46 | 89 |
| 44 | 45 | 89 |
| 45 | 44 | 89 |
| 46 | 43 | 89 |
| 47 | 42 | 89 |
| 48 | 41 | 89 |
| 49 | 40 | 89 |
| 50 | 39 | 89 |
| 51 | 37 | 88 |
| 52 | 36 | 88 |
| 53 | 35 | 88 |
| 54 | 34 | 88 |
| 55 | 33 | 88 |
| 56 | 32 | 88 |
| 57 | 31 | 88 |
| 58 | 30 | 88 |
| 59 | 29 | 88 |
| 60 | 28 | 88 |
| 61 | 27 | 88 |
| 62 | 26 | 88 |
| 63 | 25 | 88 |
| 64 | 24 | 88 |
| 65 | 23 | 88 |
| 66 | 22 | 88 |
| 67 | 21 | 88 |
| 68 | 20 | 88 |
| 69 | 19 | 88 |
| 70 | 18 | 88 |
| 71 | 17 | 88 |
| 72 | 16 | 88 |
| 73 | 15 | 88 |
| 74 | 14 | 88 |
| 75 | 14 | 89 |
| 76 | 13 | 89 |
| 77 | 12 | 89 |
| 78 | 11 | 89 |
| 79 | 10 | 89 |
| 80 | 10 | 90 |
| 81 | 9 | 90 |
| 82 | 8 | 90 |
| 83 | 8 | 91 |
| 84 | 7 | 91 |
| 85 | 7 | 92 |
| 86 | 6 | 92 |
| 87 | 6 | 93 |
| 88 | 5 | 93 |
| 89 | 5 | 94 |
| 90 | 4 | 94 |
| 91 | 4 | 95 |
| 92 | 4 | 96 |

| | | |
|-----|---|-----|
| 93 | 4 | 97 |
| 94 | 3 | 97 |
| 95 | 3 | 98 |
| 96 | 3 | 99 |
| 97 | 3 | 100 |
| 98 | 2 | 100 |
| 99 | 2 | 101 |
| 100 | 2 | 102 |

Udbetalingsperioden for bonuskapital beregnes på tid t som:

$$udbetalingsperiode_t = \text{MIN}[\text{pensionophørsalder}_t; \text{ophørsalder}_{udløbsdato}] - \text{alder}_t, t \geq \text{udløbsdato}$$

hvor $\text{pensionophørsalder}_t$ er forsikredes alder på ophørsdatoen for den længst løbende alderspension på policen. Ophørsdatoen er den gældende på tidspunkt t .

$\text{ophørsalder}_{udløbsdato}$ er den aflæste ophørsalder fra skemaet, idet der aflæses ud fra kundens hele alder opgjort på udløbsdatoen for bonuskapital (fx hvis kunden er 61 år og 3 måneder på udløbsdatoen, da aflæses ophørsalderen hørende til de 61 år, som er 88 år). Ophørsalderen fastsættes ved udbetalingsstart og ændres herefter ikke, selvom tabellen med forventede restlevetider opdateres.

alder_t er forsikredes alder på tidspunkt t .

Hvis forsikrede dør, udbetales saldo på bonuskapitalen til de efterladte.

Ved tilbagekøb udbetales bonuskapitalen.

3) I tekniske grundlag afsnit 8 (Beregning og fordeling af realiseret resultat) indsættes nyt risikotillæg og bestemmelsen i bonusregulativets §1, stk. 6 om skyggekonto udgår:

§ 1. Fordeling af overskuddet

Stk. 3. Egenkapitalen og særlige bonushensættelser tilskrives så vidt muligt et beløb svarende til at egenkapitalen og særlige bonushensættelser – før skat - er blevet forrentet med nøgletal 1 med et tillæg svarende til 0,5 % for gruppe A (ubetingede) hhv. 0,25 % for øvrige (betingede) af de retrospektiv hensættelser primo året. Tillægget deles mellem egenkapitalen og de særlige bonushensættelser i forhold til deres primoværdier. Dette beløb kan være såvel positivt som negativt. Tillægget nedsættes, hvis der ikke er plads til det i et positivt realiseret resultat.

Stk. 6. Hvis egenkapital og særlige bonushensættelser har finansieret et realiseret underskud, vil tilbagebetaling af dette udlæg gå forud for fremtidig bonustilskrivning, jf. regler anmeldt til Finanstilsynet.

10) Teknisk grundlag tilføjes et nyt bilag A med tegningsgrundlagets dødelighed

Bilag A: Dødelighed MV(FT14, 20y) med $t_0 = 01.01.2017$

Dødeligheden MV(FT14,20Y) er givet ved $my(x,t)=95\%my(x,2014,5)(1-R(x))^{t-2014,5}$, hvor $my(x,2014,5)=\exp(0,2989r_{40-60}(x)-0,7501r_{60-80}(x)+0r_{80+}(x))FT14u(x)$, hvor FT14 er Finanstilsynets offentliggjorte benchmarkdødelighed fra 2014 og $u=51\%$ kvinder + 49% mænd, og $R(x)$ er longevity-effekten estimeret som den gennemsnitlige forbedringsrate for levetidsudviklingen i Danmark i årene 1992 til 2011 med førnævnte kønsvægtning.

| Alder | 95%my | R | Alder | 95%my | R |
|-------|------------|------------|-------|------------|------------|
| 1 | 0,00029458 | 0,04077634 | 66 | 0,00435469 | 0,02927660 |

| | | | | | |
|----|------------|------------|-----|------------|------------|
| 2 | 0,00019733 | 0,04393969 | 67 | 0,00497091 | 0,02934558 |
| 3 | 0,00013101 | 0,04833221 | 68 | 0,00571189 | 0,02908922 |
| 4 | 0,00009478 | 0,05202110 | 69 | 0,00654144 | 0,02848064 |
| 5 | 0,00007329 | 0,05424811 | 70 | 0,00753014 | 0,02730676 |
| 6 | 0,00005257 | 0,05456725 | 71 | 0,00862316 | 0,02589623 |
| 7 | 0,00004408 | 0,05299471 | 72 | 0,00986808 | 0,02451780 |
| 8 | 0,00003880 | 0,04941561 | 73 | 0,01142949 | 0,02299920 |
| 9 | 0,00003810 | 0,04690395 | 74 | 0,01337768 | 0,02162045 |
| 10 | 0,00003914 | 0,04646750 | 75 | 0,01572670 | 0,02020514 |
| 11 | 0,00004030 | 0,04478374 | 76 | 0,01852145 | 0,01899384 |
| 12 | 0,00004318 | 0,04391086 | 77 | 0,02194283 | 0,01792069 |
| 13 | 0,00004774 | 0,04238354 | 78 | 0,02609794 | 0,01687314 |
| 14 | 0,00005124 | 0,03800326 | 79 | 0,03094569 | 0,01615176 |
| 15 | 0,00005944 | 0,03306253 | 80 | 0,03682657 | 0,01554347 |
| 16 | 0,00007012 | 0,02958860 | 81 | 0,04218721 | 0,01513857 |
| 17 | 0,00008140 | 0,02629379 | 82 | 0,04792296 | 0,01479682 |
| 18 | 0,00009160 | 0,02419957 | 83 | 0,05438356 | 0,01428773 |
| 19 | 0,00010156 | 0,02940668 | 84 | 0,06172947 | 0,01379720 |
| 20 | 0,00010873 | 0,02865800 | 85 | 0,06996601 | 0,01328865 |
| 21 | 0,00011377 | 0,02759813 | 86 | 0,07980920 | 0,01268290 |
| 22 | 0,00012885 | 0,02652364 | 87 | 0,09135192 | 0,01220030 |
| 23 | 0,00014151 | 0,02508283 | 88 | 0,10450276 | 0,01150549 |
| 24 | 0,00014785 | 0,02639929 | 89 | 0,11947448 | 0,01064923 |
| 25 | 0,00015529 | 0,02876952 | 90 | 0,13595281 | 0,00979647 |
| 26 | 0,00015648 | 0,03132632 | 91 | 0,15377031 | 0,00909309 |
| 27 | 0,00015050 | 0,03327424 | 92 | 0,17315772 | 0,00857509 |
| 28 | 0,00015493 | 0,03346005 | 93 | 0,19404791 | 0,00828396 |
| 29 | 0,00015890 | 0,03342696 | 94 | 0,21647131 | 0,00828576 |
| 30 | 0,00015792 | 0,03461234 | 95 | 0,24073185 | 0,00837546 |
| 31 | 0,00016644 | 0,03489109 | 96 | 0,26684670 | 0,00819599 |
| 32 | 0,00016824 | 0,03557913 | 97 | 0,29435102 | 0,00831267 |
| 33 | 0,00017165 | 0,03592799 | 98 | 0,32324891 | 0,00846594 |
| 34 | 0,00018370 | 0,03799934 | 99 | 0,35322242 | 0,00879078 |
| 35 | 0,00019693 | 0,03911290 | 100 | 0,38985828 | 0,00327020 |
| 36 | 0,00021388 | 0,03980398 | 101 | 0,42389340 | 0,00179034 |
| 37 | 0,00023711 | 0,03999136 | 102 | 0,45711802 | 0,00164821 |
| 38 | 0,00025441 | 0,04117134 | 103 | 0,49050934 | 0,00152135 |
| 39 | 0,00027303 | 0,04117983 | 104 | 0,52386152 | 0,00131967 |
| 40 | 0,00030221 | 0,03969488 | 105 | 0,55675313 | 0,00113273 |
| 41 | 0,00032900 | 0,03698167 | 106 | 0,58887771 | 0,00096332 |
| 42 | 0,00036389 | 0,03424884 | 107 | 0,61995949 | 0,00081128 |
| 43 | 0,00040350 | 0,03128039 | 108 | 0,65063706 | 0,00075295 |
| 44 | 0,00044606 | 0,02843706 | 109 | 0,67973331 | 0,00072554 |
| 45 | 0,00048717 | 0,02569469 | 110 | 0,70698272 | 0,00070269 |
| 46 | 0,00052952 | 0,02384440 | 111 | 0,70698272 | 0,00070269 |
| 47 | 0,00058064 | 0,02217595 | 112 | 0,70698272 | 0,00070269 |
| 48 | 0,00064088 | 0,02130162 | 113 | 0,70698272 | 0,00070269 |
| 49 | 0,00071076 | 0,02014528 | 114 | 0,70698272 | 0,00070269 |
| 50 | 0,00079809 | 0,01866467 | 115 | 0,70698272 | 0,00070269 |
| 51 | 0,00089743 | 0,01731610 | 116 | 0,70698272 | 0,00070269 |
| 52 | 0,00100077 | 0,01654710 | 117 | 0,70698272 | 0,00070269 |
| 53 | 0,00112525 | 0,01603640 | 118 | 0,70698272 | 0,00070269 |
| 54 | 0,00125725 | 0,01626465 | 119 | 0,70698272 | 0,00070269 |
| 55 | 0,00138287 | 0,01709039 | 120 | 0,70698272 | 0,00070269 |
| 56 | 0,00150759 | 0,01892933 | 121 | 0,74550129 | 0,00000000 |

| | | | | | |
|----|------------|------------|-----|------------|------------|
| 57 | 0,00162542 | 0,02096459 | 122 | 0,74550129 | 0,00000000 |
| 58 | 0,00174306 | 0,02297909 | 123 | 0,74550129 | 0,00000000 |
| 59 | 0,00188038 | 0,02478539 | 124 | 0,74550129 | 0,00000000 |
| 60 | 0,00204937 | 0,02635715 | 125 | 0,74550129 | 0,00000000 |
| 61 | 0,00235660 | 0,02723831 | | | |
| 62 | 0,00269667 | 0,02799882 | | | |
| 63 | 0,00306720 | 0,02824992 | | | |
| 64 | 0,00344568 | 0,02865782 | | | |
| 65 | 0,00386596 | 0,02892216 | | | |

Bemærkninger til ændringerne:

Navnet på grundlaget er ændret fra G09L til G17L. Samtidig skal dødelighederne i Bilag A ikke multipliceres med 95 %, da denne faktor allerede er indregnet i my'erne i Bilag A. Bilag A er udvidet med en beskrivelse af dødeligheden og longevity-effekten.

I afsnit 7 i teknisk grundlag er henvisningen til FIL § 134 er fjernet. Samtidig er eksemplet opdateret, så der er overensstemmelse med tabellen.

I afsnit 8 i teknisk grundlag er satserne for risikoforrentning korrigeret, så risikoforrentningssatsen er højest på det ubetingede garanterede grundlag..

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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 pensionskassen.

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.

Der er ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen.

Navn

Angivelse af navn

Flemming Windfeld

Dato og underskrift

31/3-2017 

| |
|--|
| Navn |
| Angivelse af navn |
| Anne Louise Baltzer Engelund |
| Dato og underskrift |
| 31/3 - 2017 <i>Anne Louise B. Engelund</i> |
| Navn |
| Angivelse af navn |
| |
| Dato og underskrift |
| |