

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 fillaler af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
8. maj 2015
Livsforsikringsselskabets navn
Bankpension
Overskrift Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Forhøjelse af sikkerhedstillæg for betingede grundlag
Resumé Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bankpension tilstræber, at fastholde investerings sammensætningen i de investeringsprofiler, som medlemmerne har valgt. Som følge af de meget lave diskonteringsrenter og solvenskravene i Solvens II må det imødeses, at solvensbelastningen stiger. For at imødegå dette forhøjes sikkerhedstillægget for de betingede grundlag, således at det ikke længere er 0 % i samtlige af de investeringsprofiler, der er omfattet af dette. Tilpasningen skyldes udelukkende, at beregningen baseres på den modulære solvensberegning, som ligger i standardmodellen. Sikkerhedstillægget indføres for de dele af det betingede grundlag, hvor det er velbegrundet.
Forhøjelsen af sikkerhedstillægget svarer til en midlertidig nedsættelse af grundlagsrenten og indebærer den ulempe for medlemmerne, at pensionen i forhold til den aftalte regulering i visse tilfælde vil kunne blive nedsat yderligere end forrige år ved den årlige regulering, svarende til størrelsen af sikkerhedstillægget.
Lovgrundlaget Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2.
Ikrafttrædelse Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ikrafttrædelsesdatoen for denne anmeldelse er den 1. juni 2015.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af den 22. december 2014.
Angivelse af forsikringsklasse



Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelse gældende for forsikringsklasse 1.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringselskabet 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.

Ændringer i afsnit 2.2 Sikkerhedstillæg

Sikkerhedstillægget ændres, så det omfatter rentekontributionsgrupperne 2-7 svarende til investeringsprofil 2-7, der nu betegnes "Mellem risiko", "Lav risiko", "Høj risiko", "Meget lav risiko", "Mellem risiko - Passiv" og "Meget høj risiko". For investeringsprofil 1 med ubetingede garantier, er sikkerhedstillægget ikke relevant.

Virkemåden er yderligere præciseret, så det fremgår, at sikkerhedstillægget er midlertidigt og betinget af forskellen imellem grundlagsrenten og den maksimale grundlagsrente.

Afsnittet har nu følgende ordlyd, med understregning af ændringerne.

Definition af sikkerhedstillægget for rentekontributionsgruppe 2-7

Hvis sikkerhedstillægget sættes til y % pr. 1. januar 20xx, betyder dette, at grundlagsrenten midlertidigt nedsættes tilsvarende og at de udbetalte pensioner pr. 1. januar 20xx+1 kan nedreguleres med y % point ud over den nedregulering, som finder sted, når sikkerhedstillægget er 0 %.

Sikkerhedstillæggets størrelse vil til enhver tid bero på de forventede fremadrettede omstændigheder og kan således ikke fastsættes ud fra historiske tab.

De fremadrettede omstændigheder vil tage afsæt i det aktuelle renteniveau, der er defineret ud fra tilsynets 10-årige diskonteringssats eller 10-års renten på statsobligationer, samt de solvensstød bestyrelsen fastsætter begrundet i lovgivning eller krav fra Finanstilsynet.

Solvensstød fastsættes ud fra alle relevante risici og det samlede niveau for den sammenvejede risiko skal svare til den såkaldte 99,5 % fraktil, som er det, det forventede værste udfald over 200 år, vil overstige.

Sikkerhedstillægget kan maksimalt udgøre summen af følgende 5 elementer:

Manko i forhold til maksimal grundlagsrente ifr. bekendtgørelse 1369 af 8.12.2010	Defineres som forskellen imellem den maksimale grundlagsrente på 1 % og (84,7 % af 60 % af den 10-årige diskonteringssats).
Rentefald i solvensscenariet	Defineres som 84,7 % af 60 % af solvensstødet på renten.
Aktiestød i solvensscenariet	Defineres som 1/20 af et aktiefald på solvensstødet på aktier gange aktieandelen.
Biometrisk stød i solvensscenariet	Defineres som 1/20 af reduktionen i bonuspotentiale ved det biometriske stød i forhold til den retrospektive hensættelse.
Bundfradrag	Fastsat til -0,2 % - (1 % - grundlagsrente).



Sikkerhedstillægget er med virkning fra den 1. januar 2016 på de beregnede pensioner følgende:

<u>Investeringsprofil</u>	<u>Sikkerhedstillæg pr. 1. januar 2016</u>
<u>2 Mellem risiko</u>	<u>1 %</u>
<u>3 Lav risiko</u>	<u>1 %</u>
<u>4 Høj risiko</u>	<u>0 %</u>
<u>5 Meget lav risiko</u>	<u>0,5 %</u>
<u>6 Mellem risiko - passiv</u>	<u>1 %</u>
<u>7 Meget høj risiko</u>	<u>0 %</u>

Sikkerhedstillægget har fra anmeldelsesdatoen virkning ved opgørelse af markedsværdien af hensættelserne.

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 medlemmerne, idet der er tale om en ændring som er begrundet i pensionsregulativet.

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.

Forhøjelsen af sikkerhedstillægget får først virkning fra den 1. januar 2016, såfremt der er pensionister, som over året 2015 har lavere tilskrevet afkast på deres depot end 3 %. I så fald vil pensionen blive nedreguleret, som i tidligere år, og i værste tilfælde vil nedreguleringen blive forøget med størrelsen af sikkerhedstillægget. Sikkerhedstillægget vil få betydning for de udbetalte pensioner, hvis afkastet efter PAL er lavere end grundlagsrenten. Grundlagsrenten på de investeringsprofiler, hvor sikkerhedstillægget forhøjes, og dermed ikke længere er 0 %, er 1% eller 0%, svarende til investeringsprofilerne, "Meget lav risiko", "Lav risiko", "Mellem risiko" og "Mellem risiko - passiv".

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

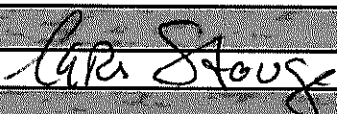
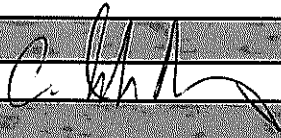
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er redegjort for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet i den vedlagte redegørelse i henhold til §6, stk. 1.

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.



<p>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.</p>	
<p>Der er redegjort for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet i den vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.</p>	
<p>Navn Angivelse af navn</p>	
<p>Lars Stouge</p>	
<p>Dato og underskrift</p>	
<p>8. maj 2015</p>	
<p>Navn Angivelse af navn</p>	
<p>Carsten Anker Nielsen</p>	
<p>Dato og underskrift</p>	
<p>8. maj 2015</p>	
<p>Navn Angivelse af navn</p>	
<p> </p>	
<p>Dato og underskrift</p>	
<p> </p>	

