



Finanstilsynet
 Århusgade 110
 2100 København Ø

| |
|------------------------------------|
| Industriens Pensionsforsikring A/S |
| Nørre Farimagsgade 3 |
| DK - 1364 København K |
| T: +45 33 66 80 80 |
| F: +45 33 66 80 90 |
| kundeservice@industrienspension.dk |
| www.industrienspension.dk |

CVR-nr. 16614130

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

22. december 2009.

Forsikringsselskabets navn

Industriens Pensionsforsikring A/S.

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af kursværn for pensionsopsparring overdraget fra PNN PENSION henholdsvis PHI pension.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes kursværn for pensionsopsparring overdraget fra PNN PENSION henholdsvis PHI pension. Kursværnene er en fortsættelse af de kursværn, som er indført af PNN PENSION henholdsvis PHI pension før godkendelse af fusionen mellem PNN PENSION, PHI pension og Industriens Pension.

Kursværnene opgøres på baggrund af interne regnskaber for pensionsopsparring stammende fra PNN PENSION henholdsvis PHI pension og opgøres som negativt kollektivt bonuspotentiale i forhold til retrospektive hensættelse. Det negative kollektive bonuspotentiale svarer til forbruget af bonuspotentiale på fripolicydelser, som der ville have været i de respektive ordninger. For uddybning heraf henvises til aktuarerklæringen samt tilhørende bilag i forbindelse med fusionen mellem PNN PENSION, PHI pension og Industriens Pension.

I de tekniske grundlag:

- 'Teknisk grundlag for Industriens Pension med startdato 1. juli 1999' og
- 'Teknisk grundlag for Industriens Pension', som gælder for aftalte bidrag før 1. juli 1999 er kursværnet beskrevet i afsnit 4.3.5. ved faktor k (faktor k=1 svarer til et kursværn på nul).

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører § 20 nr. 2.



Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Den 1. januar 2010.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Faktor k er sidst anmeldt i anmeldelsen af 23. marts 2004 for henholdsvis 'teknisk grundlag', som gælder for aftalte bidrag før 1. juli 1999 og 'teknisk grundlag med startdato 1. juli 1999'.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I forsikringer.

Faktor k i afsnit 4.3.5 i 'teknisk grundlag' og i 'teknisk grundlag med startdato 1. juli 1999' fastholdes uændret til 1. Dog vil pensionsopsparing overdraget fra PNN PENSION og PHI pension have en faktor k lig 1 minus *kursværn*, hvor *kursværn* defineres nedenfor.

Kursværet - der er forskelligt for pensionsopsparing fra PNN PENSION henh. PHI pension - opgøres som beskrevet i bilag 1 i aktuarerklæringen ved fusionen mellem PNN PENSION, PHI pension og Industriens Pension på baggrund af interne regnskaber, dvs.

$$\text{Kursværn} = \text{maks}(0; -a)$$

hvor

$$a = \text{KB/RH}$$

KB er PNN- henh. PHI-pensionsopsparingens andel af det kollektiv bonuspotentiale (kan være negativ, da det reelt svarer til forbrug af bonuspotentiale på fripolicydelser)

RH er PNN- henh. PHI-pensionsopsparingens retrospektive hensættelse.

Kursværnene regnes månedligt med virkning fra den førstkommende 1. på baggrund af seneste måneds tal. Kursværnene afrundes til nærmeste % point. Kursværnene reguleres ikke, hvis det beregnede kursværn er inden for 2 % point højere end det gældende kursværn. Kursværnene ned-sættes dog altid, hvis det beregnede kursværn er lavere end det gældende.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne som følge af anmeldelsen, da kursværet er en videreførelse af kursværn fra før fusionen.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1-5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Forsikringens værdi ved udtrædelse af ordningen vil blive reduceret med størrelsen af kursværet.

Kursværnene er en fortsættelse af de kursværn, som er indført af PNN PENSION henholdsvis PHI pension før fusionens godkendelse. Kursværnene forøges, som følge af den styrkelse af livhensættelserne, som sker ved hjemtagningen af administrationen jf. aktuarerklæringen ved fusionen mellem PNN PENSION, PHI pension og Industriens Pension. Netto vil værdien dog være det samme.



Kursværnene sikrer de tilbageværende medlemmers økonomiske vilkår.

Pr. 1. januar 2010 vil kursværet for pensionsopsparing overdraget fra PNN PENSION være 17 %, og kursværet for pensionsopsparing overdraget fra PHI pension vil være 8 %.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Der vurderes ikke at være juridiske konsekvenser for forsikringselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Kursværet sikrer de tilbageværende medlemmers bonuspotentiale på fripolice og dermed også selskabets basiskapital. Derudover sikrer kursværet også, at der ikke sker omfordeling mellem medlemmer i Industriens Pension og de tidligere medlemmer fra PNN PENSION og PHI pension.

Navn

Angivelse af navn

Adm. direktør Laila Mortensen

Dato og underskrift

22. december 2009

Laila Mortensen

Navn

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Rikke Francis

Dato og underskrift

22. december 2009

R. Francis