

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

## Anmeldelse af teknisk grundlag mv.

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

### Brevdato

30. november 2011.

### Forsikringselskabets navn

Industriens Pensionsforsikring A/S.

### Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændret regulativ for særlig bonushensættelse.

### Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen indeholder et ændret regulativ for særlig bonushensættelse. Ændringerne omfatter udelukkende formalia i forhold til, at den obligatoriske ordning overgår til markedsrente den 1. december 2011 og i forhold til, at henvisningerne til lovgivning om særlig bonushensættelse ændres, som følge af ændringer i lovgivningen.

### Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører FIL § 20, stk. 1, nr. 3).

### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. december 2011.

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer anmeldelsen af januar 2009.

### Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

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. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

I forbindelse med den obligatoriske ordnings overgang til markedsrentevilkår 1. december 2011 er

enkelte begreber tilrettet, så begreberne ikke kun relaterer sig til den del, som fortsat er i gennemsnitsrentemiljøet.

Desuden er henvisningerne til FIL vedrørende lovgivning om særlig bonushensættelse ændret til henvisninger til "Bekendtgørelse om basiskapital", som siden 1. juli 2011 har omfattet de tidligere lovtekster i FIL om særlig bonushensættelse uden, at reglerne i øvrigt er blevet lavet om.

Der er med andre ord tale om formalia, idet regulativet fortsat vil gælde alle på samme måde som hidtil.

Regulativ for særlig bonushensættelse er vedlagt som bilag.

Anmeldelsen vedrørende alene forsikringsklasse I og III.

**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.

**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.

Ændringerne har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet ændringerne er en videreførelse af den nuværende praksis.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet**

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet**

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

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringsselskabet, idet ændringerne er en videreførelse af allerede gældende praksis.

Navn

Angivelse af navn

Laila Mortensen, Administrerende direktør

Dato og underskrift

30. november 2011



Navn

Angivelse af navn

Rikke Francis, Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

30. november 2011



Bilag:

## **REGULATIV FOR SÆRLIG BONUSHENSÆTTELSE GÆLDENDE FRA 1. DECEMBER 2011**

### **§ 1. Almindelige bestemmelser**

Industriens Pension anvender særlig bonushensættelse type B efter §§ 30 og 32 i Bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital samt type A efter §§ 34 og 38. Særlig bonushensættelse type B og A indgår i basiskapitalen efter principperne i Bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital. Særlige bonushensættelser type B indgår på lige fod med egenkapitalen ved dækning af selskabets tab, mens særlige bonushensættelser type A er supplerende kapital og kan anvendes til at dække selskabets tab, når egenkapitalen henholdsvis særlige bonushensættelser type B er tabt.

Særlige bonushensættelser type B tildeles samme forrentning og andel af resultatet som egenkapitalen efter de anmeldte regler om overskudsfordeling.

Særlig bonushensættelse type A tildeles en forrentning, der svarer til, hvad ansvarlig lånekapital ville kunne opnå på markedsmæssige vilkår. Forrentningen fastsættes af selskabet for ét år ad gangen forud for året.

Dette regulativ omfatter alle direkte tegnede ikraftværende forsikringer, medmindre forsikringen er undtaget efter bestemmelser i aftalegrundlaget bestående af pensionsoversigt, medlemspjece og forsikringsbetingelser.

Gruppelivsforsikringer er undtaget dette regulativ.

Regulativ for særlig bonushensættelse kan efter anmeldelse til Finanstilsynet ændres fra førstkommende månedsskifte.

### **§ 2. Opbygning af særlig bonushensættelse type B**

Særlig bonushensættelse type B opbygges ved forlods at bruge en andel af resultatet eller positive delelementer heraf. Denne andel svarer til procentfradraget, der tages af indbetalinger, indskud og overførsler til Industriens Pension, eksklusive styktillæg.

### **§ 3. Særlige bonushensættelser type A**

Der sker ikke opbygning af særlige bonushensættelser type A. De eksisterende særlige bonushensættelser type A er opstået ved en fusion med de tværgående pensionskasser PNN PENSION og PHI pension pr. 1. januar 2009. I forbindelse hermed er medlemskonti i de to tværgående pensionskasser konverteret til særlige bonushensættelser type A i Industriens Pension.

#### **§ 4. Udbetaling af særlig bonushensættelse**

Forsikringens andel af særlig bonushensættelse af type B og A tilbageføres til forsikringen helt eller delvist i takt med at der sker udbetalinger fra forsikringen omfattet af dette regulativ ved invaliditet, dødsfald, alderspensionering eller ophør, herunder overførsler.

- Ved død eller ophør tilbageføres hele andelen på en gang
- Ved invaliditet sker tilbageførslen årligt løbende frem til alderspensionering og derefter, samt generelt
- Ved alderspensionering sker tilbageførslen på en gang



Kontoen vedrørende særlige bonushensættelser type B opgøres på følgende måde:

Konto for særlig bonushensættelse type B primo  
+ Opbygning af særlig bonushensættelse i perioden  
- Udlodning af særlig bonushensættelse type B i perioden  
+ Forrentning vedrørende året før  
- Pensionsafkastskat vedrørende året før  
+ Risikoforrentning vedrørende året før  
+ Risikoforrentning for tidligere år vedrørende året før  
- Nedskrivning pga. selskabets anvendelse af midlerne vedrørende året før  
+ Opskrivning pga. ufordelte særlig bonushensættelse type A og B vedrørende året før  

---

= Konto for særlig bonushensættelse type B ultimo

Kontoen vedrørende særlige bonushensættelser type A opgøres på følgende måde:

Konto for særlig bonushensættelse type A primo  
- Udlodning af særlig bonushensættelse type A i perioden  
+ Forrentning vedrørende året før  
- Pensionsafkastskat vedrørende året før  
- Nedskrivning pga. selskabets anvendelse af midlerne vedrørende året før  

---

= Konto for særlig bonushensættelse type A ultimo

Hvis et medlem dør, og der ikke er ret til dødsfaldsdækninger omfattet af dette regulativ, nulstilles kontiene for særlig bonushensættelser. Kontiene fordeles ud på de øvrige forsikringsmedlemmers særlige bonushensættelser type B, når året er gået.