

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

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.

Breydato

3.12.2007

Forsikringsselskabets navn

Pensionskassen for Farmakonomer

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Foreløbige bonussatser samt diverse satser for 2008

Resumé

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen

Anmeldelsen indeholder de satser og grænser, som forretningen i 2008 vil blive beregnet efter hhv. styret af.

Lovgrundlaget

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

§20, stk. 1 nr. 3

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

1.01.2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nu værende anmeldelse ophæver eller ændrer

Anmeldelsen ændrer ingen tidligere anmeldelser

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

	Paragraf	Foreløbige 2007	Foreløbige 2008
rente efter skat	bonusreg.	5,5%	5,5%
rente før skat	bonusreg.	6,5%	6,5%
rentereduktion for højrentegaranti	bonusreg.	-1,0%	-1,0%
risikobonus, død	bonusreg.	0%	0%
risikobonus, invaliditet	bonusreg.	25%	35%
administrationsbonus	bonusreg.	0%	0%
bonusgrundlag	bonusreg.	4,5%-grundlag	4,5%-grundlag

udtrædelsesgebyr	tekn. grl.	986 kr.	1.005 kr.
ydelse for frivillige bidrag /Indskud	§5, stk. 4 §7, stk. 2		
-livrenter max.		234.218 kr.	238.722 kr.
-rater max.		123.158 kr.	126.681 kr.
min. bidrag	§6, stk. 1	1.108 kr.	1.129 kr.
min. reserve for gruppelev(hvilende)	§15	200.000. kr	200.000 kr.
max. for engangspensioner	§22	9.200 kr.	9.400 kr.

Bonusforslaget indebærer,

- at der udloddes risikobonus svarende til det forventede overskud (35% ved invaliditet og 0% ved død),
- at der ikke udloddes administrationsbonus,
- at rentebonus bliver forsigtig (6,5% før skat og 5,5% efter, dog 1%point lavere for medlemmer, som har valgt at blive på højrentegrundlaget), samt at bonusgrundlaget for de etårige tillæg bliver identisk med det indtil 31.12.1996 gældende tekniske nyttegningsgrundlag.

Bonusforslaget er motiveret af,

- at pensionskassen ikke har nævneværdigt administrationsoverskud,
- at risikoresultatet for 2002-2006 viser et overskud svarende til de anvendte satser,
- at pensionskassens forrentning i samme periode har ligget på 9,1% efter skat. En forholdsvis stor andel af dette afkast skyldes dog indtjeningen på de finansielle instrumenter, som var tegnet til dækning af højrentegarantierne. Disse gevinster er udloddet ved omvalget i 2006,
- merrenten til de skattefrie midler svarer ca. til skattesatsen på 15% i forhold til de fastsatte 6,5% efter skat,
- at der for højrentegarantierne fortsat eksisterer en reel risiko for merhensættelser p.g.a. rentefald.

Bonusparametrene for rente-, risiko- og administrationsbonus vil kun omfatte medlemmer, der udtræder eller konverterer pensionen til engangsudbetaling, jf. bonusregulativets pro rata regler.

Stigningen i satserne er baseret på en lønstigningstakten i apotekssektoren (1,92%). Grænsen for engangspensioner er lovreguleret.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Der er ingen ændrede juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet anmeldelsen blot følger det anmeldte bonusregulativ samt videreføre en uændret praksis for håndteringen af beløbsgrænserne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet 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.

De forsikredes ydelser vil stige med den individuelt beregnede bonus. Ingen ydelser vil falde.

Pensionskassen finder de anmeldte forhold for betryggende og rimelige for den enkelte forsikrede, idet udlodningen vil svare til en retfærdig andel af det budgetterede overskud.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassen

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen

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

Udgiften i 2008 forventes at blive i størrelsesordenen tkr. 125 forudsat uændret mønster i afgang og konverteringer. Såfremt parametrene ender med at blive de endelige, forventes bonusudlodningen at svare til 219.532 tkr. i rentebonus og 14.700 tkr. i risikobonus.

Udgiften til bonusgrundlaget forventes at blive i størrelsesordenen tkr. 38.370 (forskellen mellem bonusgrundlagets ydelser og de garanterede tilsagn for pensioner), hvilket indebærer en uændret svag stigning i pensionskassens samlede udbetalinger forudsat uændret til- og afgang i pensionistbestanden.

Navn

Angivelse af navn

Peter Bache Vognbjerg

Dato og underskrift

3/12-07

Peter B. Vognbjerg

Navn

Angivelse af navn

Steen Ragn

Dato og underskrift

3/12-2007

Steen Ragn

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift