

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

26. november 2008

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 forsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

26. november 2008

Forsikringssselskabets navn

Bankpension

Overskrift

Forsikringssselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Kursværn og ny sats for Pensionstillæg.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Med baggrund i store kursfald på pensionskassens aktiver og dermed nedskrivning af betydelige beløb i alle bonuspotentialer på fripolice, opkræves der nu et kursværn. Pensionstillægget nedsættes samtidigt fra 21,5% til 5,5% med virkning for alle nye alderspensionister fra 1.11.2008 fraset invalidepensionister med tidligere begyndelsesdato, og allerede indgåede pensioneringsaftaler.

Kursværnet i investeringsprofil 1 udgør det fradrag, som medlemmet betaler ved intern overførsel til investeringsprofil 2, 3 og 4 reduceret med en kursfaktor fra det oprindelige kollektive bonuspotentiale. Kursværnet udgør dog maksimalt den betingede bonus, der blev udloddet i perioden 2002-2005, forrentet med depotrenten.

For investeringsprofil 2, 3 og 4 udgør kursværnet den bonusmora, der er opstået i forhold til det garanterede grundlag. Dette har kun betydning ved overførsler indenfor jobskifteaftalen.

bank//pension

pensionskasse for finansansatte

Kalvebod Brygge 47, 4. • 1560 Kbh. V • mail@bankpension.dk • www.bankpension.dk

Telefon +45 36 16 40 62 • Fax +45 36 16 40 63 • CVR. Nummer 21 54 84 13

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

Anmeldelsen vedrører stk. 2 og 3 i §20

Ikrafttrædelse
Dato for ikrafttrædelse angives.

31. oktober 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringssselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Tilføjelse til satsbilag senest anmeldt 22. juli 2008, samt anmeldelse af 31. oktober 2008.

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.

Forsikringsklasse I.

Satsbilag

Pensionstillægget udgør: 5,5%

Med virkning for alle nye alderspensionister fra 1.11.2008 frasat invalidepensionister med tidligere begyndelsesdato og allerede indgåede pensionersaftaler.

Kursværn:

I henhold til afsnit 13, 15.6 og 15.7 opkræves nu kursværn for alle overførsler fra og med 1.12.2008 indtil bonuspotentialet på fripolice er genoprettet.

For investeringsprofil 1 opkræves maksimalt den værdi, der er udloddet i betinget bonus incl. efterfølgende depotrentetilskrivning heraf.

Sats for kursværn udgør 9,1% af depotet i investeringsprofil 1.

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

De berørte medlemmer vil blive informeret særskilt herom. Det anmeldte kursværn er en konsekvens af de aftalemæssige rammer, der er gældende herfor.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringssselskabet 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.

For det enkelte medlem betyder det en lavere udbetaling/overførsel. Det er dog i overensstemmelse med de økonomiske bagved liggende værdier,

bank // pension

Kalvebod Brygge 47, 4. • 1560 Kbh. V • mail@bankpension.dk • www.bankpension.dk

pensionskasse for finansansatte

Telefon +45 36 16 40 62 • Fax +45 36 16 40 63 • CVR. Nummer 21 54 84 13

hvorfor undladelse heraf ville indebære, at udtrædelser og nye pensioneringer forringede de andre medlemmers økonomiske vilkår.

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."

Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4.

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

Kursværet og nedsættelse af Pensionstillæg er nødvendigt for at undgå spekulation imod pensionskassen.

Det er i princippet det enkelte medlem der selv bestemmer, hvornår de går på pension. Derfor nedsættes Pensionstillægget på en gang og straks, så der ingen, der kan spekulere i, hvornår de skal gå på pension. Yderligere kursfald kan dog betyde, at det helt falder bort.

Det samlede afkast i september og oktober udgør -14,4%.

Kursværet opgøres medio måneden af hensyn til den administrative håndtering af udbetalingerne. Den anmeldte sats er gældende indtil medio december 2008.

Supplerende redegørelse i henhold til § 4 stk. 4.

Navn
Angivelse af navn

Niels-Ole Ravn

Dato og underskrift

26. november 2008

Navn
Angivelse af navn

Carsten Anker Nielsen

Dato og underskrift

26. november 2008

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift