

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø
BRINGES

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

24. juni 2010

Forsikringsselskabets navn

Bankpension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satsbilag for 2010 og ændringer til 2009 samt ændringer til gruppeliv

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Alle satser for 2010 fastsættes med udgangspunkt i de hidtidige satser og overskudsregulativet. Dog foretages en ændring således at depotrenten i investeringsprofil 1 fastsættes til 3% for hele 2009. Engangstillægget på 0% fastholdes for investeringsprofil 1, mens det ændres til 3% for de øvrige investeringsprofiler. Ændringen vedr. gruppeliv indebærer, at der fremover kan være flere forskellige ordninger.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører §20 stk. 2 og 3

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

31.12.2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelse af 31. december 2008 og anmeldelse af 27. marts 2009.

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

De med understregning markerede ord i afsnit 14 tilføjes eller angiver ændringer i forhold til tidligere. I satsbilaget er ordet pensionisttillæg erstattet af engangstillæg.

14 Gruppeliv

Beskrivelse

Pensionskassens gruppelivsordninger omfatter objektivt afgrænsede kredse af medlemmer. Dækninger ved gruppeliv er risikodækninger, hvor dækningerne ophører ved en given alder. Dækningsbeløbene kan være med en vis valgmulighed for det enkelte medlem. Præmien beregnes som naturlige risikopræmier, der omfordeles blandt de forsikrede i gruppen, således at der sker en udjævning over deltagerne i gruppen.

Dækningerne er enten livsforsikringer eller komplemæntere ydelser hertil.

Matematisk beskrivelse

Som risikodækninger kan anvendes alle grundformer i G82 eller nævnt i afsnit 5.

Til en gruppelivsordning er knyttet en bonusfond, som eventuelt kan være opdelt pr. grundform. Bonusfonden akkumulerer og udlodder gruppens forsikringstekniske resultat, jf. pkt. 14.4.

Bonusfonden forrentes med depotrenten, således at der anvendes depotrente før afgift for den del af bonusfonden, der modsvares af afgiftsfriholdte dækninger, jf. PAL §15 stk. 1.

Bonusfonden indgår regnskabsmæssigt som del af den retrospektive hensættelse, og med værdien 0, såfremt den samlede bonusfond er negativ.

Det tilstræbes, at bonusfonden udgør 100% af præmiesummen, jf. pkt. 14.3.

14.1 Beregning af præmie før omfordeling.

For hvert kalenderår beregnes præmien på et givet beregningstidspunkt i 4. kvartal forud for kalenderåret.

Der tages udgangspunkt i de på beregningstidspunktet omfattede medlemmer af gruppen. Det enkelte medlem betegnes med nr. i , $i = 1, \dots, N$.

For hver grundform beregnes præmien før omfordeling for forsikrede nr. i som

$$\pi_i(x) = \mu_x^t S_x^d + \mu_x^{ai} S_x^{ai},$$

hvor x er hel fyldt alder ultimo kalenderåret. Risikopassiverne er bestemt ved grundlaget gældende for nytegning på BP04 med de for kalenderåret gældende eller skønnede dækningsbeløb. Risikointensiteterne svarer til pensionskassens 2. ordens risiko.

Herefter bestemmes præmiesummen som $\sum_{i=1, \dots, N} \pi_i(x)$

Præmien forøges med et omkostningsbidrag mellem 0 og 10% afhængig af ordningens kompleksitet. Strukturen herfor fremgår af satsbilaget.

14.2 Omfordeling af præmie.

Præmiesummen omfordeles efter en fordelings nøgle $(F_i)_{i=1, \dots, N}$, således at risikopræmien for forsikret nr. i efter omfordeling bliver

$$p_i = \frac{F_i}{\sum_{i=1, \dots, N} F_i} \sum_{i=1, \dots, N} \pi_i(x)$$

Fordelingsnøglen kan være forskellig for de forskellige dækninger, og skal udtrykke en hensigtsmæssig omfordeling. Følgende 2 hovedformer er typiske:

$F_i = 1$ for alle i , således at præmien bliver ens for alle.

$F_i =$ dækningssummen for police nr. i , således at præmien pr. krone dækning bliver ens for alle.

14.3 Opkrævningspræmie.

Endelig bestemmes opkrævningspræmien for den givne grundform ved

$$PR_i = (1-b)p_i,$$

hvor b , positiv eller negativ, angiver bonusfondregulering, og fastsættes således, at den forventede bonusfond, jf. pkt. 14.4., ultimo kalenderåret tilnærmes målsætningen jf. pkt. 14.2., under hensyn til en stabil udvikling af opkrævningspræmien.

Ved beregningen af den forventede bonusfond sættes skaderne lig med præmiesummen, jf. pkt. 14.3., eller, såfremt der er statistisk belæg herfor, de på baggrund af foregående års skadesresultater forventede skader.

14.4 Regnskab og bonusfond.

Efter hvert kalenderår opgøres følgende regnskab for kalenderåret for gruppen:

+ Summen af faktiske opkrævningspræmier, ΣPR_i .

+ Den dertil hørende bonusfondregulering, $\frac{b}{1-b} \Sigma PR_i$

- Risikobidrag, 3% af det for gruppen gældende solvensmargenkrav ultimo kalenderåret, som er opgjort på grundlag af præmier jf. pkt. 14.3.

- Skadesudbetalinger, incl. skadeshensættelser.

+ Resultat af genforsikring

= Resultat

Resultatet, positivt eller negativt, overføres til bonusfonden. Der er således tale om et loss carry forward system.

Efter hvert kalenderår kan bonusfonden derfor opgøres ved

+ Bonusfond primo kalenderår

- Bonusfondregulering, $\frac{b}{1-b} \Sigma PR_i$

+ Resultat af regnskab

= Bonusfond ultimo kalenderår

Posteringsregulering og Resultat af regnskab har rentemæssigt valør medio kalenderår.

Satsbilag

Beskrivelse af satsbilaget.

Satsbilaget kan overordnet grupperes i følgende satser:

Satser fastsat i overskudsregulativet til opgørelse og fordeling af det realiserede resultat, udlodning af overskudsformue og depotrente i investeringsprofil 1.

Aktivering af kursværn (afsnit 13).

Omkostningssatser for gruppeliv (afsnit 14).

Sats for risikoforrentning (afsnit 17)

Supplerende satser til opgørelse af hensættelser.

Sats for egetbehold (afsnit 0).

For alle satser anføres fornyelsesproceduren.

Satser fastsat i overskudsregulativet (afsnit 15).

Betaling for garantiniveau

Investeringsprofil 1	Investeringsprofil 2	Investeringsprofil 3	Investeringsprofil 4
0,15%	0,1%	0,05%	0,2%

Konsolideringsfradrag 1%

Foreløbig depotrente

depotrente – investeringsprofil 1 efter skat	3,00% pa.
depotrente – investeringsprofil 2 efter skat	3,38% pa.
depotrente – investeringsprofil 3 efter skat	2,86% pa.
depotrente – investeringsprofil 4 efter skat	4,24% pa.

Administrationsgebyr	57 kr. pr. måned.
Administrationsprocent	2,0%
Ekspeditionsgebyr ved genkøb	1.694 kr
Risikopræmie invaliditet	75%
Risikopræmie udvidet invaliditet	75%
Risikopræmie død eventuel	35%
Risikopræmie død aktuel AP/ÆP	90%
Risikopræmie død aktuel IP	100%
Særlig risikopræmie solidarisk BP	70%

Ovenstående satser gælder for hele 2010 med mindre andet anmeldes.

Supplerende satser for udlodning af overskudsformue

Engangstillægget udgør investeringsprofil 1:	0,0%
Engangstillægget udgør øvrige investeringsprofiler:	3,0%
Solvenstillægget udgør:	4,5%

Ovenstående satser gælder for hele 2010 med mindre andet anmeldes.

Satser fastsat fordeling af det realiserede resultat til egenkapitalen (afsnit 17).

Sats for risikoforrentning: 4%

Ovenstående satser gælder for hele 2010 med mindre andet anmeldes.

Satser vedr. aktivering af kursværn og egetbehold er uændrede.

Satser vedrørende gruppeliv (afsnit 14)

Sats for omkostningstillæg hovedordning 0%
Sats for omkostningstillæg ordning for Jyske Bank ansatte 3,33%

Ovenstående satser gælder fremadrettet fra 2010 med mindre andet anmeldes.

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

Ingen

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.

Ingen

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."

Ingen

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."

Se redegørelse i henhold til § 4 stk. 4.

Navn
Angivelse af navn

Niels-Ole Ravn

Dato og underskrift

24. juni 2010



Navn
Angivelse af navn

Carsten Anker Nielsen

Dato og underskrift

24. juni 2010

