

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København-Ø

24. august 2011 J. 1108

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

<b>Dato</b>	24. august 2011
<b>Forsikringsaktieselskabets navn</b>	Finansektorens Pensionskasse, CVR 49 40 42 12
<b>Overordnet</b>	Forsikringskonkordat angiver en omvalgs- og sigende til på anmeldelsen. Omvalgsbonus i forbindelse med Pensionsvalg 2011
<b>Regulering</b>	Regulering skal give et fyldestgørende billede af ændringen. Som følge af Pensionsvalg 2011, hvor medlemmer, der har sagt ja, overfører deres opsparring til forrentning på markedsrente, gives en omvalgsbonus.  Omvalgsbonus udgør 2 % efter PAL-skat af den retrospektive hensættelse. Omvalgsbonus anvendes til forhøjelse af den retrospektive hensættelse for aktuelle medlemmer og til forhøjelse af FSP Bonuskapital for eventuelle medlemmer.
<b>Lovgrundlaget</b>	Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, i anmeldelsen vedrører. § 20, stk. 1 nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer og nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
<b>Ikræfttrædelse</b>	Dato for ikræfttrædelse angives.

1. juni 2011.

Andet led, end de tidligere års, side 14 boks 1  
 For de medlemmer, der har sagt ja til omvalget, vil der blive udbetalt en omvalgsbonus som følge af omvalget.

Anmeldelse af teknisk grundlag af 17. november 2006 samt anmeldelse 10. juni 2010 af præcisering til teknisk grundlag gældende fra 1. januar 2010.

Andet led, end de tidligere års, side 14 boks 1  
 Andet led, end de tidligere års, side 14 boks 1  
 Andet led, end de tidligere års, side 14 boks 1

Som følge af Pensionsvalg 2011, hvor medlemmer, der har sagt ja, overfører deres opsparing til forrentning på markedsrente, gives en omvalgsbonus.

Det enkelte medlem får en omvalgsbonus på 2 % efter PAL-skat af den del af den retrospektive hensættelse, som har skiftet investeringsform, dvs. hensættelsen på opsparingsgrundformer.

Omvalgsbonus gives til medlemmerne, da der frigives markedsværdistyrkelser for disse medlemmer som følge af omvalget.

For de medlemmer, hvor pension ikke er under udbetaling, anvendes omvalgsbonus til en forhøjelse af medlemmets FSP Bonuskapital, dvs. individuelle særlige bonushensættelser af type B.

For de medlemmer, hvor pension er under udbetaling, anvendes omvalgsbonus til en forhøjelse af den retrospektive hensættelse, dvs. til en forhøjelse af løbende pensionen. Medlemmer, hvor pension er under udbetaling, har ikke FSP Bonuskapital, da FSP Bonuskapital overføres til depotet på pensioneringstidspunktet.

Der foretages følgende rettelser i det tekniske grundlag:

### Kapitel 2.3.2

Reserveberegningen ændres til:

Reserven beregnes ved månedlig retrospektiv fremregning

	Reserve primo måned
-	Risikopræmie
+	Indbetalinger
-	Omkostningsbelastning
-	Udbetalinger
+	Tilskrivning af puljeafkast fra valør
+	<u>Omvalgsbonus</u>
=	Reserve ultimo måned

Omvalgsbonus er bonus som følge af omvalg fra forsikringsklasse I til III.

**Kapitel 8.2:**

$$FBK_t = FBK_{t-1} + SBH_t - Adm_t + Rente_t - PAL_t + Korr_t - Udb_t$$

Ændres til

$$FBK_t = FBK_{t-1} + SBH_t - Adm_t + Rente_t - PAL_t + Korr_t - Udb_t + OMV_t$$

Hvor

OMV<sub>t</sub> er bonus som følge af omvalg fra forsikringsklasse I til III.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og III.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsmedlemmer af den foreslåede ændring af den offentlige pensionsordning for forsikringsmedlemmer, der er på pension og/eller tidligere pensionister.

Ingen

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringsmedlemmer af den foreslåede ændring af den offentlige pensionsordning for forsikringsmedlemmer, der er på pension og/eller tidligere pensionister, og for de økonomiske konsekvenser for forsikringsmedlemmer, der er på pension og/eller tidligere pensionister, og for de økonomiske konsekvenser for forsikringsmedlemmer, der er på pension og/eller tidligere pensionister.

Isoleret set vil aktuelle medlemmer opleve en stigning i deres retrospektive hensættelse på opsparingsdelen på 2 % mens eventuelle medlemmer vil få forhøjet deres FSP Bonuskapital med 2 % af den omvalgte retrospektive hensættelse.

Omvalgsbonus skyldes, at der frigives markedsværdistyrkelser for de omvalgte medlemmer, hvorfor det vurderes at det anmeldte er rimeligt og betryggende for såvel de berørte medlemmer, som de øvrige medlemmer.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsmedlemmer af den foreslåede ændring af den offentlige pensionsordning for forsikringsmedlemmer, der er på pension og/eller tidligere pensionister.

Ingen

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsmedlemmer af den foreslåede ændring af den offentlige pensionsordning for forsikringsmedlemmer, der er på pension og/eller tidligere pensionister.

Forsikringsmedlemmer angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsmedlemmer af den foreslåede ændring af den offentlige pensionsordning for forsikringsmedlemmer, der er på pension og/eller tidligere pensionister.

Der henvises til redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.

Navn  
Angivelse af navn

Steen Jørgensen

Dato af underskrift

29. august 2011



Titel  
Vedtaget af

Karin Elbæk Nielsen

Dato af underskrift

29. august 2011

