

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
20. december 2013
Livsforsikringsselskabets navn
Arbejdstagernes pensionskasse SISA
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Endelige depotrente 2013, samt opdatering af satser for 2014
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
SISA tilskriver igennem året depotrente svarende til grundlagsrenten. Ved årets udgang justeres rentetilskrivningen med den endelige depotrente, såfremt denne er højere. For 2013 er den endelige depotrente 3%, mens grundlagsrenten har været 2% frem til 1. marts 2013 og 1% herefter.
For 2014 fastsættes satser nye for forsikringsrisiko, således at der vil være risikobonus for alle medlemmer. Omkostningsfradrag og øvrige tillæg er uændrede.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører §20, stk. 1 nr. 3 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2013
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 18. december 2012
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelse gældende for forsikringsklasse 1.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive 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, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Satser i tilknytning til bonusregulativ

Rentebonus:

Rteult=3% (gældende for 2013)
Rteår=0% (Foreløbig merrente gældende for 2014)

Dødsrisikobonus:

Risikopræmie= $my(x) * (-0,0612+0,027286*x)$ (Foreløbig risikobonus i 2014 er defineret ved:
 $my(x) * (1,0612-0,027286*x)$)

Invaliderisikobonus:

Invår=0% (Foreløbig risikobonus for 2014)

Pensionisttillæg:

Pensionisttillæg=5% (Gældende for 2014)
Udbetalingstillæg=19,5% (Gældende for 2014)

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Ingen.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Ingen

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ingen

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

De samlede økonomiske konsekvenser er indregnet i pensionskassens 10-års budget, der vedlægges i særskilt redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.

Satserne er i øvrigt fastsat under hensyn til flg. retningslinier:



Såfremt årets afkast op til den 20. december skønnes at være i størrelsesordenen mindst 3% af hensættelserne, giver SISA en depotrente på 3%, hvis nedenstående forudsætninger er opfyldt.

1. Det kollektive bonuspotentiale udgør mindst 3% af hensættelserne i den seneste kapitalfremskaffelsesplan med en depotrente på 3%
2. På det seneste forudgående bestyrelsesmøde og risikoudvalgsmøde viser de vedtagne stress-tests i kapitalfremskaffelsesplanen, at en depotrente på 3% ikke bringer SISA i solvensmæssige problemer.

Forsikringspræmien ved død fastsættes således at det forventede risikoresultat ved død er 0 i budgettet, i henhold til den redegørelse aktuaren skal indsende til Finanstilsynet inden årets udgang.

Forsikringspræmien ved invaliditet fastsættes uændret i forhold til tegningsgrundlaget med mindre der 2 år i træk er konstateret store afvigelser i det faktiske risikoforløb i aktuarens rapport.

Omkostningssatserne er uændrede fra år til år, med mindre der er en under- eller overdækning i forhold til de faktiske omkostninger, som overstiger 25%.

I tilknytning til disse retningslinier kan følgende fremhæves:

Baggrunden for en depotrente på 3% er konstateret at være tilstede i forbindelse med 3. kvartals regnskab og det 10-årsbudget, som er opstillet i den forbindelse. Efterfølgende har afkastet for oktober og november samt indikationerne for december ikke rykket herved i nedadgående retning.

Forsikringspræmien ved død før pensionering er fastsat således at den svarer til de fundne dødeligheder for medlemmerne i dødelighedsanalysen. Da pensionskassens tegningsgrundlag udelukkende er et unisexgrundlag er de fundne dødeligheder sammenvejet med kønsfordelingen pr. aldersgruppe, og udglattet til en lineær funktion af tegningsgrundlaget. Dødeligheden for medlemmerne herunder pensionisterne har ikke ændret sig af betydning fra analysen i 2012. Udbetalingstillægget for pensionisterne ændres derfor ikke i forhold til det planlagte for 2014, nemlig 19,5%.

I 2012 er der konstateret et risikooverskud ved invaliditet på 3 mio. kr. mod 3,7 mio. k. i 2011. Der arbejdes fortsat på at sikre kendskabet til forsikringen (præmiefritagelse), og der indføres bonus, hvis resultatet er af samme størrelse i 2013.

Administrationsomkostningerne i det forventede regnskab for 2013, samt budget 2014 er lavede end 2012, hvorfor der ikke er anledning til at justere omkostningssatserne.

Navn

Angivelse af navn

Påviaraq Heilmann

Dato og underskrift

20. december 2013

Navn

Angivelse af navn

Carsten Anker Nielsen

Dato og underskrift

20. december 2013

Navn

Angivelse af navn