

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

Brevdato

30. april 2013

Forsikringselskabets navn

Bankpension

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Nyt satsbilag

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der indføres pr. 1. maj 2013 tre nye investeringsprofiler. Her anmeldes satser for foreløbig depotrente for 3 nye investeringsprofiler, samt satser for styringen af den endelige depotrente.

Desuden genanmeldes opdeling af satsen for løbende administrationsomkostninger, jf. anmeldelsen af 30. marts 2012, som ved en fejl ikke var med i det seneste sammenskrevne satsbilag.

I forbindelse med indførelse af de tre nye investeringsprofiler er der foretaget en renummering af kontributionsgrupperne, og afledte tekstrettelser fremgår også af anmeldelsen.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Ikrafttrædelsesdatoen for denne anmeldelse er den 1. maj 2013.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen "Satser for 2013" anmeldt 18. december 2012.

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.

Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse 1.

Der ændres i satsbilagets afsnit 5. Overskudsregulativ. Det fuldstændige satsbilag vedlægges.

Tidligere formulering af afsnit 5:

5. Overskudregulativ

Dette afsnit refererer til afsnit 15 i det tekniske grundlag.

5.1 Egenkapitalens risikoforrentning

Kontributionsgruppens bidrag til egenkapitalens risikoforrentning fastsættes af bestyrelsen som en %-andel af den enkelte gruppes solvenskrav. Denne %-andel er for 2013 fastsat til 6 % på baggrund af forventningerne til Solvens II jf. QIS5. Kontributionsgruppens bidrag til egenkapitalens risikoforrentning omregnes til en procentsats af gruppens hensættelse.

Satserne fastsat til fordeling af det realiserede resultat til egenkapitalen ses nedenfor:

Investeringsprofil	1	2
Sats	0,40 %	0,05 %

Der er kun fastsat et bidrag til egenkapitalens risikoforrentning fra investeringsprofil 1-5 i 2013 svarende til kontributionsgruppe 1-4 og 9.

De øvrige kontributionsgrupper bidrager ikke til egenkapitalens risikoforrentning på nuværende tidspunkt.

5.2 Konsolideringsfradrag

Konsolideringsfradraget fastsættes til en procent af depotet. Satsen er følgende for de fem investeringsprofiler:

Investeringsprofil	1	2
Sats	0 %	1 %

5.3 Depotrente

Den foreløbige depotrente før PAL p.a. er fastsat til følgende:

Investeringsprofil	1	2	3	4	5
Depotrente	3,5 %	3,9 %	2,3 %	5,1 %	3,5 %

5.4 Administration og risiko

Der er fastsat følgende satser for administration og risiko:

Administrationsgebyr	61 kr. pr. måned
Administrationsprocent	2 % for bidrag op til og med 100.000 kr. p.a. og 1 % for bidrag herover
Ekspeditionsgebyr ved genkøb	1.799 kr.
Risikopræmie invaliditet	100 %
Risikopræmie udvidet invaliditet	100 %

Risikopræmie død eventuel	100 %
Risikopræmie død aktuel AP/ÆP	100 %
Risikopræmie død aktuel IP	100 %
Særlig risikopræmie solidarisk BP	80 %

Der beregnes en risikopræmie ved invaliditet ud fra ovenstående satser i forhold til det anmeldte grundlag for opgørelser til markedsværdi fra den 31. december 2012.

Der beregnes en risikopræmie ved død ud fra ovenstående satser i forhold til risikointensiteter defineret ud fra en makehamfunktion med følgende parametre:

$(a;b;c) = (0; 4,561239; 0,051519)$, for unisex-grundlaget.

På kønsopdelte grundlag anvendes samme parametre, men kvinder beregnes med en alder, der er to år lavere end unisex-grundlaget, mens mænd beregnes med en alder, der er et år ældre end unisex-grundlaget.

5.5 Supplerende satser for udlodning af overskudsformue

Der er fastsat følgende satser for engangs- og solvenstillægget i de fem investeringsprofiler:

	Engangstillæg	Solvenstillæg
Investeringsprofil 1 og 5	0,0 %	0,0 %
Investeringsprofil 2, 3 og 4		
Født før den 1.1.1953	3,5 %	5,0 %
Født den 1.1.1953 eller senere	7,0 %	10,0 %

5.6 Endelig sats for depotrenten for investeringsprofil 1

For 2012 er den endelige depotrente før PAL 3,53 %.

Ny formulering af afsnit 5:

5. Overskudregulativ

Dette afsnit refererer til afsnit 15 i det tekniske grundlag.

5.1 Egenkapitalens risikoforrentning

Bidraget til egenkapitalens risikoforrentning fastsættes af bestyrelsen som en %-andel af solvenskravet. Denne %-andel er for 2013 fastsat til 6 % på baggrund af forventningerne til Solvens II jf. QIS5. Bidraget til egenkapitalens risikoforrentning omregnes til en procentsats af det enkelte depot.

Satserne fastsat til fordeling af det realiserede resultat til egenkapitalen ses nedenfor:

Grundlag	BP03 og BP12	BP04
Sats	0,40 %	0,05 %

5.2 Konsolideringsfradrag

Konsolideringsfradraget fastsættes til en procent af depotet. Satsen er følgende:

Grundlag	BP03 og BP12	BP04
Sats	0 %	1 %

5.3 Depotrenter på BP04

Den foreløbige depotrente før PAL p.a. er fastsat til følgende på BP04:

Investeringsprofil	2	3	4	5	6	7
Depotrente	3,9 %	2,3 %	5,1 %	1,5 %	3,3 %	5,8 %

5.4 Administration og risiko

Der er fastsat følgende satser for administration og risiko:

Administrationsgebyr	61 kr. pr. måned
Administrationsprocent	2 % for bidrag op til og med 100.000 kr. p.a. og 1 % for bidrag herover
Ekspeditionsgebyr ved genkøb	1.799 kr.
Risikopræmie invaliditet	100 %
Risikopræmie udvidet invaliditet	100 %
Risikopræmie død eventuel	100 %
Risikopræmie død aktuel AP/ÆP	100 %
Risikopræmie død aktuel IP	100 %
Særlig risikopræmie solidarisk BP	80 %

Der beregnes en risikopræmie ved invaliditet ud fra ovenstående satser i forhold til det anmeldte grundlag for opgørelser til markedsværdi fra den 31. december 2012.

Der beregnes en risikopræmie ved død ud fra ovenstående satser i forhold til risikointensiteter defineret ud fra en makehamfunktion med følgende parametre:

$(a;b;c) = (0; 4,561239; 0,051519)$, for unisex-grundlaget.

På kønsopdelte grundlag anvendes samme parametre, men kvinder beregnes med en alder, der er to år lavere end unisex-grundlaget, mens mænd beregnes med en alder, der er et år ældre end unisex-grundlaget.

Halvdelen af de opkrævede bidrag til administration i form af administrationsgebyr og administrationsprocent anvendes til formidling af pensionskassens produkter i henhold til bekendtgørelse om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed § 3.

Der afholdes ikke etableringsomkostninger jfr. samme bekendtgørelse § 2.

5.5 Supplerende satser for udlodning af overskudsformue

Der er fastsat følgende satser for engangs- og solvenstillægget:

	Engangstillæg	Solvenstillæg
BP03 og BP12	0,0 %	0,0 %
BP04:		
Født før den 1.1.1953	3,5 %	5,0 %
Født den 1.1.1953 eller senere	7,0 %	10,0 %

5.6 Endelig sats for depotrenten for BP03 og BP12

For 2012 er den endelige depotrente før PAL 3,53 %.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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."

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

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."

De tre nye investeringsprofiler med nummer 5, 6 og 7 betegnes hhv. "meget lav risiko", "mellem risiko passiv (indeksbaseret med få handler og dermed lave handelsomkostninger)" og "meget høj risiko".

Meget lav risiko placeres 100% i obligationer, hvoraf dog 25% er kreditobligationer. Det forventede afkast er 2,7% med Bankpensions nuværende investeringsforudsætninger. Reduceret med egenkapitalens risikoforrentning og konsolideringsfradrag er der 1,5% før PAL i den foreløbige depotrente.

Meget høj risiko placeres 100% i aktier og andre reale aktiver. Det forventede afkast er 7,2% med Bankpensions nuværende investeringsforudsætninger. Reduceret med egenkapitalens risikoforrentning og konsolideringsfradrag er der 5,8% før PAL i den foreløbige depotrente.

Mellem risiko passiv placeres 50% i obligationer og 50% i aktier og andre reale aktiver. Det forventede afkast er 4,55% med Bankpensions nuværende investeringsforudsætninger. Reduceret med egenkapitalens risikoforrentning og konsolideringsfradrag er der 3,3% før PAL i den foreløbige depotrente.

De 3 nye investeringsprofiler forventes at belaste solvensmæssigt på samme måde som de øvrige investeringsprofiler 2-4, hvorfor der er samme betaling til egenkapitalens risikoforrentning.

De anmeldte satser forventes tilsvarende ikke at medføre nogen omfordeling. Der vedlægges en redegørelse i henhold til § 4 stk. 4. med pensionskassens budget.

Navn
Angivelse af navn

Niels-Ole Ravn

Dato og underskrift

30. april 2013

Navn
Angivelse af navn

Carsten Anker Nielsen

Dato og underskrift

30. april 2013

Satsbilag for Bankpension

Bilag til det tekniske grundlag

1. maj 2013

Bankpension
Pensionskasse for finansansatte
Dirch Passers Allé 27, 4. sal
2000 Frederiksberg

Indholdsfortegnelse

1	Indledning	3
2	Beskrivelse af satserne	3
3	Kursværn	3
3.1	Satser vedrørende aktivering af kursværn.....	3
4	Gruppeliv	3
4.1	Satser vedrørende gruppeliv	3
5	Overskudregulativ	3
5.1	Egenkapitalens risikoforrentning	3
5.2	Konsolideringsfradrag	3
5.3	Depotrenter på BP04.....	4
5.4	Administration og risiko	4
5.5	Supplerende satser for udlodning af overskudsformue.....	4
5.6	Endelig sats for depotrenten for BP03 og BP12	4
6	Beregning af bonus (bonusregulativ)	5
6.1	Supplerende satser fastsat til reglerne for beregning af bonus.....	5
7	Opgørelse til markedsværdi	5
7.1	Dødelighed	5
7.2	Satser ved opgørelse til markedsværdi	8
8	Afgiven genforsikring	8
8.1	Sats for egetbehold.....	8

1 Indledning

I dette satsbilag, der er bilag til det tekniske grundlag, angives der årets gang mht. anmeldelse af satser og løbende revision af det tekniske grundlag. Ud for alle satser er anført hvilket afsnit i det tekniske grundlag de vedrører, og deres sammenhæng til lov om finansiel virksomhed er dermed givet.

2 Beskrivelse af satserne

Satserne for 2013 er fastsat i forlængelse af satserne for 2012. Alle satserne er gældende for hele 2013. Nye satser anmeldes senest den 31.12.2013.

3 Kursværn

Dette afsnit refererer til afsnit 13 det tekniske grundlag.

3.1 Satser vedrørende aktivering af kursværn

Der opgøres månedligt et kursværn jf. definitionen i det tekniske grundlag afsnit 13.3. Størrelsen af dette kursværn oplyses på pensionskassens hjemmeside.

4 Gruppeliv

Dette afsnit refererer til afsnit 14 i det tekniske grundlag.

4.1 Satser vedrørende gruppeliv

Der er fastsat følgende satser for omkostningerne i gruppelivsordningerne:

Sats for omkostningstillæg til hovedordningen	0 %
Sats for omkostningstillæg til ordningen for Jyske Bank ansatte	3 %
Sats for omkostningstillæg til ordningen for PALP*	3 %

*) PALP er forkortelse for "Pensionskassen for Arbejdernes Landsbanks Personale"

5 Overskudregulativ

Dette afsnit refererer til afsnit 15 i det tekniske grundlag.

5.1 Egenkapitalens risikoforrentning

Bidraget til egenkapitalens risikoforrentning fastsættes af bestyrelsen som en %-andel af solvenskravet. Denne %-andel er for 2013 fastsat til 6 % på baggrund af forventningerne til Solvens II jf. QIS5. Bidraget til egenkapitalens risikoforrentning omregnes til en procentsats af det enkelte depot.

Satserne fastsat til fordeling af det realiserede resultat til egenkapitalen ses nedenfor:

Grundlag	BP03 og BP12	BP04
Sats	0,40 %	0,05 %

5.2 Konsolideringsfradrag

Konsolideringsfradraget fastsættes til en procent af depotet. Satsen er følgende:

Grundlag	BP03 og BP12	BP04
Sats	0 %	1 %

5.3 Depotrenter på BP04

Den foreløbige depotrente før PAL p.a. er fastsat til følgende på BP04:

Investeringsprofil	2	3	4	5	6	7
Depotrente	3,9 %	2,3 %	5,1 %	1,5 %	3,3 %	5,8 %

5.4 Administration og risiko

Der er fastsat følgende satser for administration og risiko:

Administrationsgebyr	61 kr. pr. måned
Administrationsprocent	2 % for bidrag op til og med 100.000 kr. p.a. og 1 % for bidrag herover
Ekspeditionsgebyr ved genkøb	1.799 kr.
Risikopræmie invaliditet	100 %
Risikopræmie udvidet invaliditet	100 %
Risikopræmie død eventuel	100 %
Risikopræmie død aktuel AP/ÆP	100 %
Risikopræmie død aktuel IP	100 %
Særlig risikopræmie solidarisk BP	80 %

Der beregnes en risikopræmie ved invaliditet ud fra ovenstående satser i forhold til det anmeldte grundlag for opgørelser til markedsværdi fra den 31. december 2012.

Der beregnes en risikopræmie ved død ud fra ovenstående satser i forhold til risikointensiteter defineret ud fra en makehamfunktion med følgende parametre:

$(a;b;c) = (0; 4,561239; 0,051519)$, for unisex-grundlaget.

På kønsopdelte grundlag anvendes samme parametre, men kvinder beregnes med en alder, der er to år lavere end unisex-grundlaget, mens mænd beregnes med en alder, der er et år ældre end unisex-grundlaget.

Halvdelen af de opkrævede bidrag til administration i form af administrationsgebyr og administrationsprocent anvendes til formidling af pensionskassens produkter i henhold til bekendtgørelse om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed § 3.

Der afholdes ikke etableringsomkostninger jfr. samme bekendtgørelse § 2.

5.5 Supplerende satser for udlodning af overskudsformue

Der er fastsat følgende satser for engangs- og solvenstillægget:

	Engangstillæg	Solvenstillæg
BP03 og BP12	0,0 %	0,0 %
BP04:		
Født før den 1.1.1953	3,5 %	5,0 %
Født den 1.1.1953 eller senere	7,0 %	10,0 %

5.6 Endelig sats for depotrenten for BP03 og BP12

For 2012 er den endelige depotrente før PAL 3,53 %.

6 Beregning af bonus (bonusregulativ)

Dette afsnit refererer til afsnit 16 i det tekniske grundlag.

6.1 Supplerende satser fastsat til reglerne for beregning af bonus

Der er fastsat følgende satser til reglerne for beregning af bonus:

Minimumsbeløb	3 % af 1. ordens saldo
Maksimumsbeløb	7 % af 1. ordens saldo

Satserne har betydning for medlemmer, der har valgt om BP03 til BP04 fra den 1. maj 2011 og derefter.

7 Opgørelse til markedsværdi

Dette afsnit refererer til afsnit 18 i det tekniske grundlag.

7.1 Dødelighed

Der anvendes følgende dødelighed i markedsværdigrundlaget for hhv. mænd og kvinder:

Estimeret modeldødelighed for Bankpensions bestand af mandlige forsikringstagere opdelt pr. alder.

Alder	μ_x	Alder	μ_x	Alder	μ_x
0	0,00077070	37	0,00016222	74	0,02487527
1	0,00006286	38	0,00018936	75	0,02849584
2	0,00003614	39	0,00022105	76	0,03264777
3	0,00001876	40	0,00025489	77	0,03737963
4	0,00001720	41	0,00030458	78	0,04282498
5	0,00001874	42	0,00035215	79	0,04856812
6	0,00001753	43	0,00041112	80	0,05472165
7	0,00001841	44	0,00047368	81	0,06213554
8	0,00001853	45	0,00054320	82	0,07033855
9	0,00002374	46	0,00063838	83	0,07966127
10	0,00003050	47	0,00075547	84	0,09070419
11	0,00003765	48	0,00088762	85	0,10359956
12	0,00004463	49	0,00106147	86	0,11779944
13	0,00004939	50	0,00128183	87	0,13377951
14	0,00004981	51	0,00152586	88	0,15121015
15	0,00005763	52	0,00185729	89	0,16935832
16	0,00007175	53	0,00223373	90	0,18859228
17	0,00008783	54	0,00265403	91	0,20923441
18	0,00010554	55	0,00312678	92	0,23164387
19	0,00012888	56	0,00364159	93	0,25586808
20	0,00014848	57	0,00417558	94	0,28248370
21	0,00016848	58	0,00478459	95	0,31092671
22	0,00020118	59	0,00552536	96	0,34085217
23	0,00022621	60	0,00636933	97	0,37208354
24	0,00023581	61	0,00703524	98	0,40440463
25	0,00023092	62	0,00772970	99	0,43756431
26	0,00020736	63	0,00849241	100	0,47128338
27	0,00017222	64	0,00927666	101	0,50526333
28	0,00014512	65	0,01010358	102	0,53919650
29	0,00012873	66	0,01097220	103	0,57277686
30	0,00012162	67	0,01188008	104	0,60571071
31	0,00011921	68	0,01294466	105	0,63772647
32	0,00011848	69	0,01415541	106	0,66858292
33	0,00011835	70	0,01564695	107	0,69807544
34	0,00011828	71	0,01744513	108	0,72715996
35	0,00012293	72	0,01952753	109	0,75441560
36	0,00013778	73	0,02192053		

Estimeret modeldødelighed for Bankpensions bestand af kvindelige forsikringstagere opdelt pr. alder:

Alder	μ_x	Alder	μ_x	Alder	μ_x
0	0,00261068	37	0,00029537	74	0,01707423
1	0,00034739	38	0,00033983	75	0,01940998
2	0,00030887	39	0,00040518	76	0,02215951
3	0,00034881	40	0,00048663	77	0,02541967
4	0,00024983	41	0,00057345	78	0,02943998
5	0,00019227	42	0,00066063	79	0,03388210
6	0,00015184	43	0,00075056	80	0,03900344
7	0,00012033	44	0,00083360	81	0,04411193
8	0,00009083	45	0,00091806	82	0,04922579
9	0,00007977	46	0,00102183	83	0,05459377
10	0,00007988	47	0,00115074	84	0,06048573
11	0,00008096	48	0,00127432	85	0,06789421
12	0,00008605	49	0,00142735	86	0,07677625
13	0,00009764	50	0,00157922	87	0,08778479
14	0,00010894	51	0,00175191	88	0,10059007
15	0,00012252	52	0,00194457	89	0,11498080
16	0,00014675	53	0,00217211	90	0,13067122
17	0,00017323	54	0,00242721	91	0,14813522
18	0,00020769	55	0,00271524	92	0,16681468
19	0,00023546	56	0,00299952	93	0,18723404
20	0,00027085	57	0,00329599	94	0,20982794
21	0,00029284	58	0,00359780	95	0,23371721
22	0,00030319	59	0,00388703	96	0,25941329
23	0,00030123	60	0,00421297	97	0,28685674
24	0,00027669	61	0,00457881	98	0,31594540
25	0,00023419	62	0,00497888	99	0,34653268
26	0,00018625	63	0,00545364	100	0,37842796
27	0,00015521	64	0,00598813	101	0,41139935
28	0,00012896	65	0,00661050	102	0,44517915
29	0,00014692	66	0,00734295	103	0,47947156
30	0,00016452	67	0,00804525	104	0,51396234
31	0,00018826	68	0,00880094	105	0,54832997
32	0,00021591	69	0,00969029	106	0,58225717
33	0,00023893	70	0,01066971	107	0,61544225
34	0,00024945	71	0,01184624	108	0,64846885
35	0,00025866	72	0,01349546	109	0,68026974
36	0,00027392	73	0,01518799		

7.2 Satser ved opgørelse til markedsværdi

I henhold til bestyrelsens forretningsgang anvendes der følgende satser, som genovervejes hvert år forud for aflæggelse af årsregnskabet:

Omkostning i procent af aftalte bidrag	1,8 %
Omkostning pr. police pr. måned	45 kr.
Omkostning ved administration af udbetalinger	1 %

Risikotillæg (procent af retrospektive hensættelser i BP03)	8 %
---	-----

IBNR-satserne er givet ved følgende:

Invaliderisiko	25 %
Særlig invaliderisiko fra den 31.12.2012 til den 28.02.2013 ^{*)}	25 %
Gruppeliv Kritisk sygdom	25 %
Gruppeliv øvrige	0 %

^{*)} Satsen nedskrives med 2,5 % pr. måned fra den 1. marts 2013 i resten af året.

Brancheforeningens inflationssats	2 %
-----------------------------------	-----

Justeringsfaktor for gruppelivsgarantiperiode	145 %
---	-------

Det bemærkes, at der redegøres for satserne i aktuarens beretning.

8 Afgiven genforsikring

Dette afsnit refererer til afsnit 19 i det tekniske grundlag.

8.1 Sats for egetbehold

Det maksimale egetbehold udgør 15 mio. kr. for en skadesbegivenhed, der omfatter flere end én person, i det omfang begivenheden kan afdækkes.

Ovenstående sats justeres, såfremt der i løbet af 2013 tages beslutning om andet.