

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

| |
|--|
| Brevdato |
| 28.02.2013 |
| Forsikringsselskabets navn |
| Pensionskassen for Apotekere og Farmaceuter |
| Overskrift |
| Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen. |
| Foreløbige bonussatser samt diverse satser for 2013 |
| Resume |
| Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| Anmeldelsen er en korrektion af anmeldelse af 19.12.2012. Bonusgrundlaget var fejlagtigt angivet til det ældste tegningsgrundlag. Dette er nu erstattet af "nytegningsgrundlaget med en teknisk rente på 4,5%" |
| Lovgrundlaget |
| Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. |
| §20, stk .1 nr. 3 |
| Ikrafttrædelse |
| Dato for ikrafttrædelse angives. |
| 31.12.2012 |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold |
| Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Anmeldelsen erstatter anmeldelse af 19.12.2012 |
| 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 alene forsikringsklasse I |

| | Paragraf | Foreløbige 2012 | Foreløbige 2013 |
|--------------------------|-----------|--------------------|--------------------|
| rente efter skat | bonusreg. | 4,5% | 4,5% |
| rente før skat | bonusreg. | 5,31,% | 5,31,% |
| risikobonus, død | bonusreg. | 70% | 0% |
| risikobonus, invaliditet | bonusreg. | 70% | 70% |

| | | | |
|--------------------------------------|-------------|-----------------------------|-----------------------------|
| administrationsbonus | bonusreg. | 1% | 1% |
| bonusgrundlag | bonusreg. | 4,5%-grundlag | 4,5%-grundlag |
| udtrædelsesgebyr | tekn. grl. | 1.115 kr. / 0 kr. | 0 kr. |
| suppl. opsparingsbidrag | §5, stk. 1 | | |
| -minimum | | 1.019 kr. | 1.052 kr. |
| -maksimum | | 1.675 kr. | 1.718 kr. |
| ydelse for frivillige bidrag/indskud | | | |
| -livrenter max. | §5, stk. 4 | 421.108 kr. | 431.869 kr. |
| -rater max. | §7, stk. 2 | 268.107 kr. | 268.107 kr. |
| min. bidrag | §6, stk. 1 | 1.675 kr. | 1.718 kr. |
| tvangskonverteringsgrænse | §22, stk. 3 | 7.018 kr. | 7.198 kr. |
| max. for engangspensioner | §23, stk. 2 | 9.700 kr. | 9.700 kr. |
| Gruppeliv (pr. mdr.) | bonusreg. | - | 20 kr. |
| Bonusgrundlag | bonusreg. | Nytegning med 4,5% rente | Nytegning med 4,5% rente |

Anmeldelsen medfører, at de foreløbige bonussatser for 2012 bliver de endelige og at de viste foreløbige bonussatser for 2013 anvendes.

Bonusforslaget indebærer,

- at der udloddes risikobonus svarende til det forventede overskud (70% ved invaliditet),
- at der udloddes 1% administrationsbonus,
- at rentebonus bliver forsigtig (5,31% før skat og 4,5% efter, samt at bonusgrundlaget for de etårige tillæg bliver identisk med nytegningsgrundlaget med en teknisk rente på 4,5%).

Fra og med 2010 er PAL-skatten individualiseret. Derfor vil satserne før og efter skat fremover nøjagtigt svare til skatten (15,3% af 5,31% = 0,81%).

Bonusforslaget er motiveret af,

- at pensionskassen ikke skal have administrationsoverskud,
- at risikoresultatet for 2008-2012 viser et overskud lidt over de anvendte satser,
- at pensionskassens kapitalgrad er udyndet de seneste 10 år og renteniveauet er lavt.

Stigningen i satserne er baseret på Pharmadanmarks overenskomst på apoteksområdet bortset fra udtrædelsesgebyret, som er samordnet med Farmakonomerne. Grænsen for engangspensioner er lovreguleret og forventes p.g.a. forårspakken at være uændret i 2013.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Der er ingen ændrede juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet anmeldelsen blot følger det anmeldte bonusregulativ samt videreføre en uændret praksis for håndteringen af beløbsgrænserne.

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.

De forsikredes ydelser vil stige med den individuelt beregnede bonus. Da depotrenten svarer til den omregningsrente, som hovedparten af pensionisterne beregnes efter (4,5%) vil ydelserne være uændrede.

Pensionskassen finder de anmeldte forhold for betryggende og rimelige for den enkelte forsikrede, idet udlodningen vil svare til en retfærdig andel af det budgetterede overskud.

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 pensionskassen.

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

Udgiften til delbonus i 2013 forventes at blive i størrelsesordenen tkr. 50 forudsat uændret mønster i afgang og konverteringer.

Baseret på det seneste godkendte budget og uændrede bonussatser bliver de tekniske resultater (Egenkapitalen får det forventede afkast af egne midler og risiko og administration balancerer):

| (tkr) | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|-------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Renteresultat | 5.600 | 5.852 | 6.116 | 6.391 | 6.679 |
| Risikoresultat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administrationsresultat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|----------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Tillægspension | 10.117 | 11.956 | 12.032 | 12.436 | 12.988 |
|----------------|--------|--------|--------|--------|--------|

Navn
Angivelse af navn

Peter Bache Vognbjerg

Dato og underskrift

28/2-2013 *Peter B. Vognbjerg*

Navn
Angivelse af navn

Steen Ragn

Dato og underskrift

28/2-2013 *Steen Ragn*

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift