



**FSP**  
PENSION

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

17. december 2009 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 forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

#### **Brevdato**

17. december 2009

#### **Forsikringsselskabets navn**

Finanssektorens Pensionskasse, CVR 49 40 42 12

#### **Overskrift**

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Sammenlægning af afdeling A og B til afdeling FSP Traditionel, opdeling af afdeling FSP Pension i afdeling FSP Gennemsnitsrente og afdeling FSP Markedsrente samt visse præciseringer.

#### **Resume**

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Finanssektorens Pensionskasse har fra 1. januar 2010 tre afdelinger. Afdeling FSP Traditionel, afdeling FSP Gennemsnitsrente og afdeling FSP Markedsrente.

Afdeling FSP Traditionel består af de tidligere afdelinger A og B, hvor afdeling B har 5 underafdelinger. Disse afdelinger er sammenlagt i en fælles afdeling, hvor kunder, der ikke er pensioneret pr. 1. januar 2010 har fået et fælles ydelsesmønster, dog eventuelt med forskellige udløb. Kunder, der er pensioneret pr. 1. januar 2010 beholder deres nuværende ydelsesmønster.

Sammenlægningen til afdeling FSP Traditionel er foretaget i overensstemmelse med generalforsamlingens beslutning på generalforsamlingen i april 2009.

Afdeling FSP Pension med underafdelingen FSP WebLink opdeles i to selvstændige afdelinger med hver sit pensionsregulativ:

1. Afdeling FSP Gennemsnitsrente, med de policer fra afdeling FSP Pension, der udelukkende har opsparing i gennemsnitsrente
2. Afdeling FSP Markedsrente med policer, hvor opsparingen fortrinsvis foretages i UnitLink, mens risikodækningerne foretages i gennemsnitsrente. Disse policer lå tidligere i underafdelingen FSP WebLink.

Desuden anmeldes visse præciseringer.

#### Lovgrundlaget

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

Nr. 1) de forsikringsformer, som selskabet agter at anvende,  
Nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer,  
Nr. 5) regler for, hvornår såvel de forsikringsøgende som forsikringstagerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene.

#### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2010

#### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelse af teknisk grundlag 17. november 2006 og 14. marts 2008.

#### 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.

Ændringen til afdeling FSP Traditionel, afdeling FSP Gennemsnitsrente og afdeling FSP Markedsrente medfører følgende ændringer i det tekniske grundlag:

#### Ændringer som følge af ny afdelingsstruktur:

##### Afsnit 1.1.2:

Afsnittet ændres til:

FSP består af afdelingerne FSP Traditionel, FSP Gennemsnitsrente og FSP Markedsrente.

Afdeling FSP Traditionel består af en række obligatoriske dækninger med rentepension.

I afdeling FSP Gennemsnitsrente indgår der en række obligatoriske og valgfri dækninger med rente-, rate og kapitalpension.

Afdeling FSP Markedsrente består af risikodækninger og opsparingsprodukter med rente-, rate og kapitalpension. Hovedsageligt er opsparingsprodukterne i Unit Link, mens risikodækninger er på det garanterede grundlag. For de medlemmer, der efter eget ønske har valgt sig over i afdeling FSP Markedsrente, er den eksisterende aldersum, der er fripolice, på det garanterede grundlag.

Afdelingerne FSP Traditionel og FSP Gennemsnitsrente er lukket for nytegning, dog kan grupper optages, hvis særlige forhold gør sig gældende, primært ved bestandsoverdragelse,

Afsnit 1.2.1:

Skemaet ændres til:

Afdeling	FSP Markeds- rente	FSP Markeds- rente	FSP Gennem- snitsrente
Underafdeling	Opsparing	Risikodækninger	
Opgørelsesrente	0 %	1,75 %	1,75 %
Teknisk rente	0 %	2,00 %	2,00 %
Risikogrundlag	FSP99U	FSP99U	FSP99U

Afdeling	FSP Traditionel, tidligere afd. A	FSP Traditionel, tidligere afd. A	FSP Traditionel, tidligere afd. B	FSP Traditionel, tidligere afd. B
Underafdeling	Optaget fra 01.07.1999	Optaget før 01.07.1999	B2	B1,B3,B4,B5
Opgørelsesrente	1,75 %	2,75 %	4,5 %	2,75 %
Teknisk rente	2,00 %	3,00 %	4,75 %	3,00 %
Risikogrundlag	FSP99U	G82	G82	G82

Afsnittet under skemaet ændres til:

For kunder, der overfører depot og bidrag fra afdeling FSP Traditionel eller afdeling FSP Gennemsnitsrente til afdeling FSP Markedsrente, anvendes samme opgørelsesrente, tekniske rente og risikogrundlag for risikodækningerne samt alderssummen som i den afdeling, kunden overføres fra, mens depoter og bidrag på opsparingsgrundformer, bortset fra alderssum, anvendes i Unit Link efter overførslen.

Afsnit 1.4.1

Fastsættelsen af a ændres til:

a udgør 5 % for FSP Markedsrente og FSP Gennemsnitsrente, 4 %\*) for FSP Traditionel tidligere afdeling A og 3 % for FSP traditionel tidligere afdeling B.

\*) i øjeblikket kan der systemteknisk ikke anvendes forskellige omkostningssatser for medlemmer, der tidligere var i afdeling A og medlemmer, der tidligere var i afdeling B, hvorfor der indtil videre vil blive opkrævet 3 %. Når det igen bliver muligt at opkræve 4 %, skal der ske ny

anmeldelse.

#### Afsnit 1.4.2

Fastsættelsen af a ændres til:

a udgør 5 % for FSP Markedsrente og FSP Gennemsnitsrente, 4 %\*) for FSP Traditionel tidligere afdeling A og 3 % for FSP traditionel tidligere afdeling B, medmindre der indskydes iht. [5], i hvilket fald fradraget udgør nul.

\*) i øjeblikket kan der systemteknisk ikke anvendes forskellige omkostningssatser for medlemmer, der tidligere var i afdeling A og medlemmer, der tidligere var i afdeling B, hvorfor der indtil videre vil blive opkrævet 3 %. Når det igen bliver muligt at opkræve 4 %, skal der ske ny anmeldelse.

#### Afsnit 1.8.1

I første afsnit ændres afdeling FSP Pension til afdeling FSP Gennemsnitsrente og afdeling FSP Markedsrente.

#### Afsnit 1.8.3

Under underafsnittet Risikoværn ændres FSP Pension til afdeling FSP Gennemsnitsrente og afdeling FSP Markedsrente. Derudover ændres afdeling A og B til afdeling FSP Traditionel.

#### Afsnit 1.9.2

Afdeling FSP Pension ændres til afdeling FSP Markedsrente

#### Afsnit 1.9.3

Afsnittet ændres til:

#### **Afdeling FSP Traditionel og afdeling FSP Gennemsnitsrente**

Tidligere medlemmer eller medlemmer, der ønsker at genoptage bidragsindbetalingen, optages i afdeling FSP Markedsrente efter disse regler. FSP har mulighed for at aftale andet.

#### Afsnit 1.9.5

Afdeling FSP Pension ændres til afdeling FSP Markedsrente

Afdeling A ændres til afdeling FSP Traditionel og FSP Gennemsnitsrente og afsnittene under dette ændres til:

Ved forhøjelse af bidrag, skal der afgives helbredsoplysninger, medmindre bestyrelsen beslutter andet, hvis medlemmets samlede risikosum (I FSP som helhed) ved død eller invaliditet gennem 1 år forøges med mere end 25 %, og denne risikoforøgelse overstiger *HELBREDS-SATS-1*.

#### Afsnit 1.9.8

Afdeling FSP Pension og A ændres til afdeling FSP Gennemsnitsrente og FSP Markedsrente.

#### Afsnit 1.10.1

Skemaet ændres til:

Afdeling	Ordinær pensionsalder (u)
FSP Gennemsnitsrente og FSP Markedsrente	65 år
FSP Traditionel	65 år*

\*De kunder, som er invalidepensionister pr. 1. januar 2010 beholder deres nuværende udløbsalder, hvilket betyder, at kunder fra den tidligere afdeling A har pensionsalder 60 år, mens medlemmer fra den tidligere afdeling B3 og B4 har pensionsalder 67 år.

### Afsnit 1.10.2

Afsnittet ændres til:

Der anvendes følgende passiver:

$$T_x^u = K_{115}(x, u - x)$$

$$E_x^u = K_{215}(x, u - x)$$

$$AS_x^u = K_{130}(x, u - x)$$

$$\bar{a}_x = K_{210}(x)$$

$$OL_x^u = K_{211}(x, u - x)$$

$$OLO_x^{n,m} = K_{216}(x, n, m)$$

$$IR_x^u = K_{415}(x, u - x)$$

$$IR_x^{60,67} = K_{419}(x, 60 - x, 67 - x)$$

$$UGY_x^u = K_{720}(x, u - x)$$

$$\mathcal{A}EP_x^\infty = K_{810}(x)$$

$$\mathcal{A}EP_x^1 = K_{814}(x)$$

$$\mathcal{A}EP_x^u = K_{815}(x, u)$$

$$\mathcal{A}EP^3 = K_{816}$$

$$\mathcal{A}EP^4 = K_{810} - K_{815}^u$$

$$\mathcal{A}EP_x^2 = K_{826}^{u=60}(x, 10)$$

$${}_{21}S_x = K_{845}(x, 0, 21)$$

$$BR_x^{d(u)(21)} = K_{845}(x, 1, 21)$$

$$WR_x^{21} = K_{850}(x, 21)$$

$$BRdi_x^u(r) = K_{940}(x, u - x, r)$$

$$BR_x^{diu(21)} = K_{945}(x, u - x, 21)$$

### Afsnit 1.10.3

Linjen "Beregningsgrundlaget FSP99U (Afdeling FSP Pension, A og B)" ændres til "Beregningsgrundlaget FSP99U"

For de øvrige præmiedele på beregningsgrundlaget FSP99U når  $x < u$ , benyttes aktivet K409 ( $x, 60 - x, u - x$ ) kun for FSP Traditionel tidligere afdeling A, mens aktivet for øvrige afdelinger ændres til K410 ( $x, u - x$ ).

Aktivet for beregningsgrundlaget G82 (Afdeling A) slettes.

Linjen "Beregningsgrundlaget G82 (Øvrige)" ændres til "Beregningsgrundlaget G82"

Når  $x < u$  defineres aktivet til  $k412(x, 60-x, u-x)$  for ydelserne  $SR_x^u$  og  $S_x^u$ . For de øvrige ydelser i afdeling FSP Traditionel tidligere afdeling B anvendes  $410(x, u-x)$ . For øvrige ydelser i øvrige afdelinger anvendes  $409(x, 60-x, 65-x)$ .

#### Afsnit 1.11

Afdeling B ændres til "kunder i afdeling FSP Traditionel tidligere afdeling B,, som er invalidepensionister pr. 1. januar 2010".

#### Afsnit 1.12

Skemaet ændres til:

	FSP Gennemsnit og FSP Markedsrente	FSP Traditionel
$\bar{a}_{\overline{n} } = \frac{1 - v^n}{\delta}$	X	X
$\bar{a}_x = K_{210}(x)$	X	X
$OL_x^{u+r} = K_{211}(x, u+r-x)$	X	
$a_{x:\overline{u-x} } = K_{215}(x, u-x)$	X	X
$OR_{x,y} = K_{610}(x, u-x)$	X	X
$OR_{x,y}^1 = K_{614}(x, u-x)$		X
$OR_{x,y}^u = K_{615}(x, y, u-y)$		X
$OR_{x,y}^2 = K_{626}(x, y, 10)$		X
$OR^4 = Y_{630}$		X
$OR^3 = Y_{635}$		X
$WR_x^{21} = K_{850}(x)$		X

Ændringen i afsnit 1.9.2, 1.9.3, 1.9.4, 1.9.5 og 1.9.8 skyldes, at FSP lukker for genoptagelse i afdeling FSP Traditionel og FSP Gennemsnitsrente. Fremadrettet genoptages alle medlemmer i afdeling FSP Markedsrente.

Ændringen i afsnit 1.10.1, 1.10.2 og 1.10.3 er en konsekvens af medlemmerne generalforsamlingsbestemte ydelsesmønstre. Den ordinære pensionsalder for alle afdelingerne er nu som hovedregel 65 år. De medlemmer, som er invalidepensionister pr. 1. januar 2010

bibeholder deres nuværende udløbsalder, dvs. 60 hvis det er et medlem fra den tidligere afdeling A og 67, hvis det er et medlem fra den tidligere afdeling B3 eller B4. Derudover tilføjes grundform K130, da alderssummen bliver konverteret fra grundform K125 til K130.

I afsnit 1.10.3 er der endvidere rettede trykfejl. Aktivets for beregningsgrundlaget FSP99U er ændret til  $K_{410}(x, u - x)$  for alle afdelinger bortset fra afdeling FSP Traditional tidligere afdeling A. For G82 er aktivet ændret til  $K_{412}(x, 60 - x, u - x)$  for ydelserne  $SR_x^u$  og  $S_x^u$ . For alle afdelinger bortset fra afdeling FSP Traditional tidligere afdeling B er aktivet ændret til  $K_{409}(x, 60 - x, u - x)$ .

### Visse præciseringer:

#### Afsnit 7.1 og afsnit 8.2

I 2. afsnit ændres *aktuaren* til *den ansvarshavende aktuar*, der er alene tale om en præcisering.

#### Afsnit 9.2

Afsnittet: Den nævnte risikobonus jf. afsnit 7.4, for perioden  $t$  beregnes som:

$$R_t = H_x^d \cdot R_t^d + K_x^{ai} \cdot R_t^{ai}, \text{ ændres til}$$

Den nævnte risikobonus jf. afsnit 7.4, for perioden  $t$  beregnes som:

$$R_t = K_x^d \cdot R_t^d + K_x^{ai} \cdot R_t^{ai}.$$

Ændringen i afsnit 9.2 skyldes alene en trykfejl.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og III.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Sammenlægningen af afdeling A og B betyder ændret ydelsesmønster for medlemmerne. Der er dog ikke tale om store ændringer. Ændringerne er følgende:

#### Afdeling A

- Pensionsalder ændres til 65 år i stedet for 60 år, dog ikke for invaliderenten, der fortsat har udløb 60
- Alderssummen ændres fra grundform K125 til K130
- Nogle medlemmer har haft en supplerede invalidedækning tegnet som grundform K419. Denne ændres til en K415 dækning
- Nogle medlemmer har haft en supplerede ægtefælledækning tegnet som grundform K926. Denne ændres til K914 dækning
- Børnedækningen har udløb 21 år i stedet for 18 år

#### Afdeling B

- Begravelsesydelse bortfalder. Medlemmerne har stemt om dette ved en urafstemning. Medlemmer får compensation herfor i form af en forøgelse af alderspensionen, eller en kontant udbetaling
- Alderssummen ændres fra grundform K125 til K130
- Ægtefælledækninger tegnet på grundform K910, K915, K916 og K917 ændres til

- grundform K914
- Efteregenpensionen bortfalder.
  - Waisenrenten bortfalder
  - Grundform K216 omregnes til K211

Ændringerne for medlemmerne er vedtaget på generalforsamlingen, og vurderet som værende rimelige og betryggende og ikke utilbørligt for de enkelte kunder.

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.

Sammenlægningen af afdeling A og B er ønsket i forbindelse med, at Forca overtager administrationen af pensionskassens forsikringstekniske systemer. Forenklingen vil give en billigere administration, hvilket vil komme medlemmerne til gode i fremtiden.  
De enkelte kunder vil have et uændret depot, men deres ydelsesmønster vil ændres.

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.

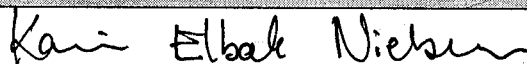
Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet  
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."  
Ingen

Navn  
Angivelse af navn  
Steen Jørgensen

Dato og underskrift  
17. december 2009



Navn  
Angivelse af navn  
Karin Elbæk Nielsen



Dato og underskrift  
17. december 2009