

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato	22.12.2009
Forsikringsselskabets navn	Pensionskassen for portører
Øverskrift	Ændring af teknisk bilag til "Regler for bonusberegning"
Resume	Teknisk bilag til "Regler for bonusberegning" for pensionskassens er ændret som følge af overgang til individuel beregning af pensionsafkastskat.
Lovgrundlaget	§ 20, stk. 1, nr. 3, i lov om finansiel virksomhed
Ikrafttrædelse	01.01.2010
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold	Erstatter teknisk bilag anmeldt 19.12.2008
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang	Der henvises til vedlagte bilag "Teknisk bilag til regler for bonusberegning"
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne	Ingen
Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne	Ingen
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet	Ingen
Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet	Ingen

Navn

Palle Olsen

Dato og underskrift

22.12.2009



Navn

Helen Kobæk

Dato og underskrift

22.12.2009



Teknisk bilag til Regler for bonusberegning

1. Anvendelsesområde.....	2
1.1 Regler for beregning af bonus til ekstraordinære medlemmer	2
1.2 Regler for beregning af bonus til reaktiverede medlemmer	2
2. Bonussatser	2
3. Bonusbeløb på statusopgørelsestidspunktet	3
3.1 Eventuelle forsikringer hvor forsikrede er under den forudsatte pensioneringsalder på statusopgørelsestidspunktet.....	3
3.2 Eventuelle forsikringer hvor forsikrede er over den forudsatte pensioneringsalder på statusopgørelsestidspunktet.....	4
3.3 Aktuelle forsikringer	4
4. Bonustilskrivning for forsikringer, der opgøres endeligt i løbet af en statusperiode	5
5. Notation	5

1. Anvendelsesområde

Dette tekniske bilag anvendes for forsikringer i pensionskassen for amtsvejmænd m.fl., jf. 1.1 og 1.2.

1.1 Regler for beregning af bonus til ekstraordinære medlemmer

For ekstraordinære medlemmer gælder følgende regel for beregning af bonus, jf. § 4 i "Regler for bonusberegning".

Ekstraordinære medlemmer, samt børne- og ægtefællepensionister efter disse medlemmer, der modtager pension, som er beregnet på et højt forrentet grundlag, deltager ikke i overskudsfordelingen.

Pensionister, der modtager et tillæg til pensionen, hvor tillægget er beregnet som forskellen på ydelsen beregnet på et højt og et lavt forrentet grundlag, deltager heller ikke i overskudsdelingen.

1.2 Regler for beregning af bonus til reaktiverede medlemmer

For reaktiverede medlemmer beregnes bonus som for de øvrige medlemmer, idet der dog gælder følgende særlige regler, jf. § 4 i "Regler for bonusberegning".

For reaktiverede medlemmer beregnes bonus, som for de øvrige medlemmer, dog beregnes reserven pr. 31.12.82, som om medlemmet ikke havde været invalidepensioneret, men havde betalt bidrag på det skalatrin og den kvote, som dannede grundlag for beregningen af invalidepensionen.

2. Bonussatser

Pensionskassen fastsætter hvert år følgende:

$b_1(i_r)$ rentebonussatsen for hele reserven hørende til den tekniske rente i_r ,

$\Delta\hat{\mu}_{[x]}^{ad}$ risikobonussats ved overgang fra tilstand aktiv (a) til tilstand død (d)

$\Delta\hat{\mu}_{[x]}^{ai}$ risikobonussats ved overgang fra tilstand aktiv (a) til tilstand invalid (i)

Δs bonussats til beregning af omkostningsbonus

Derudover fastsættes

$b_1^d(i_r)$ en delbonussats for hele reserven hørende til den tekniske rente i_r .

De anvendte bonussatser anmeldes til Finanstilsynet.

3. Bonusbeløb på statusopgørelsestidspunktet

3.1 Eventuelle forsikringer hvor forsikrede er under den forudsatte pensioneringsalder på statusopgørelsestidspunktet

Vi betragter en forsikret, der har alder x på statusopgørelsestidspunktet. Forsikredes alder på forrige statusopgørelsestidspunkt var således $x-1$.

Det samlede bonusbeløb for en forsikring for statusåret er givet ved, idet der summeres over de tekniske renter r .

$$\begin{aligned}
 Bonus(x-1, x) &= \sum_r Bonus(x-1, x, i_r) \\
 &= \sum_r b_1(i_r) \cdot \max\{V_x(i_r), 0\} && \text{Rentebonus} \\
 &\quad + \Delta\hat{\mu}_{[x]}^{ad} \cdot \max\left\{\sum_r (S_x^{ad}(i_r) - V_x(i_r)), 0\right\} && \text{Risikobonus ved død} \quad (3.1.1) \\
 &\quad + \Delta\hat{\mu}_{[x]}^{ai} \cdot \max\left\{\sum_r (S_x^{ai}(i_r) - V_x(i_r)), 0\right\} && \text{Risikobonus ved invaliditet} \\
 &\quad + \Delta s \cdot \sum_r B_x(i_r) && \text{Omkostningsbonus}
 \end{aligned}$$

hvor

$$V_x(i_r) = \frac{V(x-1, i_r) + V(x, i_r)}{2} \quad (3.1.2)$$

og

$$\begin{aligned}
 S_x^{aj}(i_r) &= \left[\frac{V^*(x-1, i_r)}{k(x-1, i_r)} + \frac{B_x(i_r)}{12} \cdot F(x-1, i_r) \right] \cdot \frac{k_{aj}(x-1, i_r) + k_{aj}(x, i_r)}{2} \\
 &\quad + \left[R_x(i_r) - \frac{T_x(i_r)}{k(x-\frac{1}{2}, i_r)} \right] \cdot \frac{k_{aj}(x, i_r)}{2}, j = i, d
 \end{aligned} \quad (3.1.3)$$

idet $V_x(i_r)$ er et udtryk for årets gennemsnitlige reserve hørende til den tekniske rente i_r efter reduktion af prisen vedrørende præmiefri dækning, og

$S_x^{aj}(i_r)$ er et udtryk for årets gennemsnitlige risikosum hørende til den tekniske rente i_r ved overgang fra tilstand aktiv (a) til tilstand (j). Tilstand (j) er enten tilstand død (d) eller tilstand invalid (i).

Ændres ydelsessammensætningen på en forsikring i løbet af statusåret og omregnes reserven til den nye ydelsessammensætning, skal størrelserne i (3.1.2)-(3.1.3) beregnes for hver ydelsessammensætning for sig på følgende måde:

- Primostørrelserne der indgår i (3.1.3) skal for hver ydelsessammensætning kun indgå med det forhold, der svarer til andelen af året ydelsessammensætningen har været gældende.
- De øvrige posteringer, der indgår i (3.1.3), skal alene være de posteringer, der vedrører den pågældende ydelsessammensætning.
- Bonus beregnes efter (3.1.1), hvor de indgående størrelser er summen af størrelserne beregnet på den enkelte ydelsessammensætning.
- Præmier, præmiefridæknings præmie og præmiefritagelse skal summeres for hver ydelsessammensætning for sig.

3.2 Eventuelle forsikringer hvor forsikrede er over den forudsatte pensioneringsalder på statusopgørelsestidspunktet

Vi betragter en forsikret, der har alder x på statusopgørelsestidspunktet. Forsikredes alder på forrige statusopgørelsestidspunkt var således x .

Bonusbeløb for forsikringen for statusåret er givet ved:

$$\begin{aligned}
 Bonus(x-1, x) &= \sum_r Bonus(x-1, x, i_r) \\
 &= \sum_r b_1(i_r) \cdot \max\left\{\frac{V(x-1, i_r) + V(x, i_r)}{2}, 0\right\} \\
 &\qquad\qquad\qquad \text{Rentebonus} \qquad\qquad (3.2.1) \\
 &+ \Delta s \cdot \sum_r B_x(i_r) \qquad\qquad\qquad \text{Omkostningsbonus}
 \end{aligned}$$

3.3 Aktuelle forsikringer

Det samlede bonusbeløb for forsikringer for statusåret bliver:

$$\sum_r Bonus(x, i_r) = \sum_r b_1(i_r) \cdot V(x, i_r) \qquad\qquad\qquad (3.3.3)$$

idet $V(x, i_r)$ er reserven på statusopgørelsestidspunktet hørende til den tekniske rente i_r .

4. Bonustilskrivning for forsikringer, der opgøres endeligt i løbet af en statusperiode

Delbonus, som vedrører perioden fra sidste tidspunkt for bonustildeling til opgørelsestidspunktet, beregnes som

$$\sum_r \left[V(x, i_r) \cdot b_1^d(i_r) \cdot \frac{m}{12} \right] \quad (4.1)$$

hvor m er antal måneder fra sidste bonustildeing til opgørelsestidspunktet.

5. Notation

$k(x, i_r)$	passivet beregnet med teknisk rente i_r i alder x
$a(x, i_r)$	præmiebetalingsrenten beregnet med teknisk rente i_r i alder x
s	beregningsgrundlagets omkostningstillæg
$F(x, i_r)$	reciprokpræmien beregnet med teknisk rente i_r i alder x . $F(x, i_r)$ er givet ved $F(x, i_r) = 12 \cdot (1 - s) \cdot \frac{a(x, i_r)}{k(x, i_r)}$
$V^*(x, i_r)$	reserven før reduktion for prisen vedrørende præmiefri dækning i alder x , hørende til den tekniske rente i_r
$V(x, i_r)$	den samlede reserve hørende til den tekniske rente i_r efter reduktion for prisen vedrørende præmiefri dækning i alder x
$B_x(i_r)$	er summen af præmier, præmier vedrørende præmiefridækning og præmiefritagelse i statusåret og hørende til den tekniske rente i_r .
$R_x(i_r)$	summen af ændringer i hvilepension som følge af registreringsændringer, dog undtaget registreringsændringer vedrørende præmiefridækning og præmiefritagelse, hørende til den tekniske rente i_r .
$T_x(i_r)$	summen af prisen vedrørende præmiefri dækning hørende til den tekniske rente i_r
$k_{aj}(x, i_r)$	kapitalværdien af aktuelle og fremtidige ydelser ved overgang fra tilstand aktiv (a) til tilstand (j) i alder x , beregnet med teknisk rente i_r
g	det kombinerede sikkerheds- og omkostningstillæg