

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

11. oktober 2011

#### Forsikringsselskabets navn

Bankpension

#### Øvrigt

Forsikringsselskabet angiver en opgørelse og sigende til at på anmeldelsen.

Ny dødelighed i markedsværdigrundlaget til opgørelse af hensættelser.

#### Resumé

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der indføres en ny dødelighed i markedsværdigrundlaget som følge af, at Finanstilsynet den 9. december 2010 har fastsat et benchmark for den nuværende observerede dødelighed samt for de forventede fremtidige levetidsforbedringer. Den 19. maj 2011 har Finanstilsynet fastsat specifikke krav til en redegørelse vedrørende selskabets dødelighedserfaringer m.v. i forhold til dette benchmark.

Den statistiske analyse af bestandsdødeligheden for Bankpension er foretaget på baggrund af data fra forsikringsbestanden. Datagrundlaget omfatter alle medlemmer i perioden 2006-2010. Bankpension har udarbejdet samt indsendt en rapport med redegørelsen til Finanstilsynet den 1. juli 2011.

Bankpension anvender fremover Finanstilsynets benchmark for den nuværende dødelighed samt for de forventede fremtidige levetidsforbedringer. Dette gælder dog ikke for mænd under 60 år, hvor dødeligheden baseres på Bankpensions egne erfaringer, idet dødeligheden i denne gruppe er lavere end dødeligheden i Finanstilsynets levetidsmodel.

Det fremtidige opgørelsesgrundlag betegnes FT/BP, og det anvendes med virkning fra den 1.9.2011.

#### Yderligere oplysninger

Yderligere oplysninger kan findes i den fulde anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Anmeldelsen vedrører nr. 6 i § 20, stk. 1.

#### Ikrafttrædelsesdato

Ikrafttrædelsesdatoen for denne anmeldelse er den 1. september 2011.

Ænder følgende tilføjelse samlet to formålsforsikringsklasser til én, hvilket tillægges en medlemsbetalt eller anmeldelsesbetalt medlemsbetalt og en evt. tilføjelse.

Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen af 26. september 2011.

Anmeldelsen er indholdt med matematisk bekræftelse og gennemgang. Anmeldelsen er indholdt med en analyse af, hvorledes den nye og gamle formål, at de uden videre kan ændres til én for en byrde af de samme betingelser. Det vil oplyses, hvilken forudsættelse der skal være for at ændre vedlagene.

Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse I.

Som følge af ændringer i markedsværdigrundlaget er der nedenstående tilføjelser til det tekniske grundlag, hvor tilføjelser er angivet med *kursiv*.

### 18 Opgørelse til markedsværdi

Under afsnittet "18 Opgørelse til markedsværdi" i det tekniske grundlag er der tilføjet følgende:

*Fra og med den 1. september 2011 opgøres dødeligheden i henhold til den redegørelse pensionskassen har udarbejdet den 1. juli 2011 efter Finanstilsynets specifikke krav til redegørelse for selskabernes dødelighed.*

*Tabellen for hhv. mænd og kvinder fremgår af satsbilaget, under afsnittet "Dødelighed".*

*Ved ibrugtagning af det nye markedsværdigrundlag benyttes kun dødelighed for mænd og kvinder, mens dødeligheden for unisex udgår.*

*Disse dødeligheder repræsenterer niveauet pr. 31.12.2009. Herefter reguleres med det af Finanstilsynet til enhver tid fastsatte benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer.*

*I forbindelse med ibrugtagningen ændres integrationsformler for funktionen  $L$  til Laplaces formel uden differencer. I øvrigt bruges samme teknik som i G82. Fyx-tabellerne dannes med udgangspunkt i tegningsgrundlaget BP03.*

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikrings-selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet  
 For allidagsopsørgselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for  
 forsikringsselskabet. Endvidere angives konsekvenser, som alternativt anvendes i  
 "Revisors beretning om årsregnskabet".

Nedenfor angives de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet.

Bankpension har hidtil anvendt en fast årlig forbedring på 0,5 % om året, hvilket er væsentligt lavere end Finanstilsynets benchmark i de fleste aldersklasser. Bankpension vil fremover anvende Finanstilsynets benchmark.

Konsekvensen heraf er, at restlevetiderne øges. Forskellen har især betydning for yngre mænd jfr. nedenstående tabel over de forventede restlevetider for 2011. (FT/BP betegner det nye markedsværdigrundlag).

Alder	FT/BP		Hidtil anvendt markedsværdigrundlag	
	M	K	M	K
20	65,2	66,9	62,2	66,3
40	43,7	45,8	41,5	45,5
80	7,6	9,5	7,5	9,8

Virkningen af at ændre dødeligheden i markedsværdigrundlaget er dog relativ beskeden i forhold til egenkapitalen. Opgjort pr. 30.4.2011 vokser hensættelserne med 21,7 mio. kr. og bonuspotentialet på fripolicydelser falder med 17,5 mio. kr. Det betyder, at egenkapitalen pr. 30.4.2011 falder med 39,2 mio. kr., idet hele bonuspotentialet på fripolicy er anvendt til at dække tidligere tab. Egenkapitalen pr. 31.8.2011 med indregnet ny dødelighed og nyt risikotillæg var 1.157 mio. kr. Det individuelle solvensbehov udgør 548 mio. kr.

Ændringen af dødeligheden i markedsværdigrundlaget har således ikke nogen betydelig indflydelse på pensionskassens kapitalssituation.

Der er ikke nogen konkret baggrund for at antage, at analysens resultat ikke skulle være retvisende. Det forhold, at kvinder passer med benchmark, mens mænd under 60 år beregnet en lavere dødelighed, kan tilskrives at bankansatte mænd afviger mere fra et gennemsnit end bankansatte kvinder. Det kan også skyldes, at materialet for kvinder er for beskeden.

Revisor  
 Niels-Ole Ravn

11. oktober 2011

Revisor  
 Carsten Anker Nielsen

11. oktober 2011

Revisor  
 Carsten Anker Nielsen

Revisor  
 Carsten Anker Nielsen