

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 overskudsregulativ, bonusregulativ samt kontributionsprincipper.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der tilføjes tre nye kontributionsgrupper som følge af, at der er oprettet tre nye investeringsprofiler. To bestående kontributionsgrupper skifter i den forbindelse navn for at sikre, at kontributionsgruppenavnet følger investeringsgruppenummeret.

Kontributionsgruppe pr. 1.5.	Tidligere Kontributionsgruppe	Beskrivelse
Gruppe 5	Ny rentegruppe	Medlemmer i investeringsgruppe 5
Gruppe 6	Ny rentegruppe	Medlemmer i investeringsgruppe 6
Gruppe 7	Ny rentegruppe	Medlemmer i investeringsgruppe 7
Gruppe 8	Gruppe 7	Rentegruppe for medlemmer på BP03 med en gennemsnitlig grundlagsrente på mellem 1% og 2%
Gruppe 10	Gruppe 8	Rentegruppe indeholdende Gruppelivsgarantien
Gruppe 11		
Gruppe 12		

Ændringerne påvirker afsnit 15 "Overskudsregulativ", afsnit 16 "Beregning af bonus" og afsnit 17 "Kontributionsgrupper".

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

Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen "Integrering af de seneste anmeldelser i et nyt samlet teknisk grundlag med tilhørende satsbilag samt præcisering vedrørende sikkerhedstillæg af 26. september 2011" samt senere anmeldelser.

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.

Nedenfor beskrives ændringerne i bankpensions tekniske grundlag.

1) Afsnit 15.1 Overordnet bonusgruppering

Tidligere formulering af afsnit 15.1 Overordnet bonusgruppering

Bestanden i Bankpension opdeles ud fra objektive opdelingskriterier, som depotrente, risikopræmier, omkostningsfradrag og gruppelevsgaranti, i følgende 9 kontributions-grupper:

Gruppe 1

Denne rentegruppe er identisk med de forsikringer i Bankpensions investeringsprofil 1, som er tegnet på hhv. 2 % og 3 % grundlag. Det er eventuelle medlemmer optaget før den 1.10.2004 som ikke har valgt om til investeringsprofil 2, 3 eller 4, samt alle invalide- ægtefælle- og børnepensionister hvis oprindelige forsikring er tegnet på 2 % eller 3 % grundlag. Forhøjelser efter den 1.4.2011 sker på et 1 % grundlag. Hvis den gennemsnitlige grundlagsrente ved et kalenderårs begyndelse er lavere end 2 %, flyttes medlemmet til gruppe 7.

Gruppe 2

Denne rentegruppe er identisk med Bankpensions investeringsprofil 2 og består af forsikringer tegnet på samme (betingede) grundlagsrente. Pr. 31.12.2010 var grundlagsrenten 2 % og pr. 1.4.2011 er den sat ned til 0 %. Det er medlemmer optaget efter den 1.10.2004 som ikke har valgt om til investeringsprofil 3 eller 4, samt medlemmer som positivt har valgt om til investeringsprofil 2 og i den forbindelse har nytegnet deres forsikring. Ved overgang til invaliditet flyttes medlemmerne til investeringsprofil 1 og dermed til gruppe 1 eller 7 afhængig af grundlagsrenten, med mindre medlemmet fravælger denne flytning.

Gruppe 3

Denne rentegruppe er identisk med Bankpensions investeringsprofil 3 og består af forsikringer tegnet på samme (betingede) grundlagsrente. Pr. 31.12.2010 var grundlagsrenten 2 % og pr. 1.4.2011 er den sat ned til 1 %. Det er medlemmer som positivt har valgt om til investeringsprofil 3 og i den forbindelse har nytegnet deres forsikring. Ved overgang til invaliditet flyttes medlemmerne til investeringsprofil 1 og dermed til gruppe 1 eller 7 afhængig af grundlagsrenten, med mindre medlemmet fravælger denne flytning.

Gruppe 4

Denne rentegruppe er identisk med Bankpensions investeringsprofil 4 og består af forsikringer tegnet på samme (betingede) grundlagsrente. Pr. 31.12.2010 var grundlagsrenten 0 % og pr. 1.4.2011 er den sat ned til -2 %. Det er medlemmer som positivt har valgt om til investeringsprofil 4 og i den forbindelse har nytegnet deres forsikring. Ved overgang til invaliditet flyttes medlemmerne til investeringsprofil 1 og dermed til gruppe 7, med mindre medlemmet fravælger denne flytning.

Gruppe 5

Gruppe 5 er Bankpensions fælles risikogruppe og indeholder således alle tegnede risikodækninger ved død og invaliditet, herunder de risikodækninger, der er tegnet som gruppelivsdækninger.

Gruppe 6

Gruppe 6 er Bankpensions fælles omkostningsgruppe.

Gruppe 7

Denne rentegruppe indeholder de medlemmer, som ikke længere kan rummes i Gruppe 1 på grund af, at reguleringer har nedsat den gennemsnitlige grundlagsrente til under 2 %, så spændet op til 3 % er større end 1 %.

Gruppe 8

Denne rentegruppe omfatter gruppelivsgarantien, som er hensættelsen til de forventede skader i perioden fra den 1.1.2011 til den 1.1.2014. Garantien dækker, at der er dækning i en 3-årig opsigelsesperiode, som udløber den 1.1.2014.

Gruppe 9

Denne rentegruppe er identisk med Bankpensions investeringsprofil 5 og består af forsikringer tegnet på samme (ubetingede) grundlagsrente. Denne grundlagsrente er 1 %. Det er de medlemmer fra PALP, som har valgt at beholde deres oprindelige produkter med ubetingede garantier.

Ny formulering af afsnit 15.1 Overordnet bonusgruppering

Bestanden i Bankpension opdeles ud fra objektive opdelingskriterier som depotrente, risikopræmier, omkostningsfradrag og gruppelivsgaranti i følgende kontributions-grupper:

Gruppe 1

Denne rentegruppe er identisk med medlemmer på BP03, hvis gennemsnitlige grundlagsrente ved et kalenderårs begyndelse ligger mellem 2 % og 3 %. Hvis den gennemsnitlige grundlagsrente ved et kalenderårs begyndelse er lavere end 2 %, flyttes medlemmet til gruppe 8.

Gruppe 2

Denne rentegruppe er identisk med medlemmer på BP04 med investeringsprofil 2.

Gruppe 3

Denne rentegruppe er identisk med medlemmer på BP04 med investeringsprofil 3.

Gruppe 4

Denne rentegruppe er identisk med medlemmer på BP04 med investeringsprofil 4.

Gruppe 5

Denne rentegruppe er identisk med medlemmer på BP04 med investeringsprofil 5.

Gruppe 6

Denne rentegruppe er identisk med medlemmer på BP04 med investeringsprofil 6.

Gruppe 7

Denne rentegruppe er identisk med medlemmer på BP04 med investeringsprofil 7.

Gruppe 8

Denne rentegruppe er identisk med medlemmer på BP03, hvis gennemsnitlige grundlagsrente ved et kalenderårs begyndelse ligger mellem 1% og 2 %.

Gruppe 9

Denne rentegruppe er identisk med medlemmer på BP12.

Gruppe 10

Denne rentegruppe omfatter gruppelivsgarantien, som er hensættelsen til de forventede skader i perioden fra den 1. januar 2011 til den 1. januar 2014. Garantien dækker, at der er dækning i en 3-årig opsigelsesperiode, som udløber den 1. januar 2014.

Gruppe 11

Gruppe 11 er Bankpensions fælles risikogruppe og indeholder således alle tegnede risikodækninger ved død og invaliditet, herunder de risikodækninger, der er tegnet som gruppelivsdækninger.

Gruppe 12

Gruppe 12 er Bankpensions fælles omkostningsgruppe.

2) Afsnit 15.2 Opgørelse af depotrente

Tidligere formulering af 3. afsnit i 15.2

For investeringsprofil 1 og 5 er den foreløbige depotrente endelig med mindre der anmeldes en anden ved årets udgang.

Ny formulering af 3. afsnit i 15.2

For BP03 og BP12 er den foreløbige depotrente endelig med mindre der anmeldes en anden ved årets udgang.

Tidligere formulering af afsnittet "Fradrag for solvens"

Der indregnes et fradrag for investeringsprofilens solvenskrav. Dette fradrag fremgår af satsbilaget under afsnittet "Bidrag til egenkapitalforrentning".

Ny formulering af afsnittet "Fradrag for solvens"

Der indregnes et fradrag for solvenskrav. Dette fradrag fremgår af satsbilaget under afsnittet "Egenkapitalens risikoforrentning".

Tidligere formulering af afsnittet "Fradrag for konsolidering"

Dette fradrag er fastsat i satsbilaget pr. kontributionsgruppe. Dette fradrag fremgår af satsbilaget under afsnittet "Konsolideringsfradrag".

Ny formulering af afsnittet "Fradrag for konsolidering"

Dette fradrag fremgår af satsbilaget under afsnittet "Konsolideringsfradrag".

Tidligere formulering af afsnittet "Mindste depotrente"

For investeringsprofil 1 og 5 er der foreløbigt fastsat en mindste depotrente før PAL på 3,53 % p.a. Den endelige depotrente anmeldes ultimo året.

Ny formulering af afsnittet "Mindste depotrente"

For BP03 og BP12 er der foreløbigt fastsat en mindste depotrente før PAL på 3,53 % p.a. Den endelige depotrente anmeldes ultimo året.

Tidligere formuleringer i afsnittet "Udligningsprocent", som skifter navn til "Flytning mellem kontributionsgrupper.

Udligningsprocenten ved omvalg fra investeringsprofil I til investeringsprofil J er givet ved følgende:

$$\text{Udligningsprocent}(IJ) = \frac{(\text{kollektivt bonuspotentiale} + \text{bonusmora} + \text{akkumuleret værdiregulering} - \text{skyggekonto}) \text{ for investeringsprofil } (J)}{(\text{kollektivt bonuspotentiale} + \text{bonusmora} + \text{akkumuleret værdiregulering} - \text{skyggekonto}) \text{ for investeringsprofil } (I)}$$
 i % af retrospektiv hensættelse i for investeringsprofil (I)

Udligningsprocenten er et fradrag i månedens depotrente i måneden ved skift af investeringsprofil.

Betegnelsen bonusmora anvendes for forskellen imellem 1. ordens reserve og 2. ordens reserve, hvis denne er positiv, dvs. $\max(0, 1.\text{ordens reserve} - 2.\text{ordens reserve})$.

Så længe udligningsprocenten imellem investeringsprofil 2, 3 og 4 er under 2 % nedrundes den til 0, og gruppernes formuer lægges sammen i beregningen af en samlet udligningsprocent fra investeringsprofil 1.

Der kan kun forekomme flytning mellem rentegrupperne 1-4 og 7. Medlemmer kan til enhver tid vælge frit at flytte mellem investeringsprofil 2, 3 og 4. Der kan vælges at flytte en gang om måneden og altid pr. den næste første. Såfremt der har været en mindre tilskrivning på medlemmets 2. ordens konto end på 1. ordens kontoen, vil der ikke være nogen bonusregulering ved årsskiftet, og denne forskel betegnes bonusmora. Ved flytninger imellem investeringsprofil 2, 3 og 4 bibeholdes bonusmora.

Medlemmer i investeringsprofil 1 kan på tilsvarende måde altid flytte til investeringsprofil 2, 3 eller 4, dog skal der ved en sådan flytning betales et fradrag. Dette fradrag betegnes udligningsprocenten.

I omvalgssituationen består de ufordelte midler for investeringsprofil 2, 3 og 4 af kollektivt bonuspotentiale med tillæg af bonusmora og med fradrag af eventuel nedskrivning i bonuspotentiale på fripolice. Ved omvalg ud af investeringsprofil 1 frigøres akkumuleret værdiregulering, som tilfalder egenkapitalen i form af tilbagebetaling på skyggekontoen. Ved overførsel af medlemmets depot betales således et 2. ordens fradrag, som i princippet skal dække, at der tilbagebetales en forholdsmæssig del af skyggekontoen til den nye investeringsprofil, og at der optjenes ligelig andel i de ufordelte midler i den nye investeringsprofil.

Medlemmer i investeringsprofil 2, 3 eller 4 kan flytte til investeringsprofil 1 ved invalidepensionering. Hvis der er en stor bonusmora bortfalder denne og dækkes af investeringsprofilen eller egenkapitalen jfr. afsnit 4.2. Hvis medlemmet vælger at forblive i investeringsprofil 2, 3 eller 4 kan invalidepension nedsættes. Valget sidestilles med et omvalg frem og tilbage. Dermed bortfalder udligningsprocenten men bonusmora videreføres.

Pensionskassen oplyser medio måneden en forventet udligningsprocent, som en del af prognoseforudsætningerne. Hvis en efterkalkulation indebærer en lavere udligningsprocent godskrives medlemmet denne forskel. Prognosen for udligningsprocenten er lig med udligningsprocenten måneden forud.

Så længe udligningsprocenten imellem investeringsprofil 2, 3 og 4 er under 2 % nedrundes den til 0, og gruppernes formuer lægges sammen i beregningen af en samlet udligningsprocent fra investeringsprofil 1.

For at beskrive udviklingen i udligningsprocenten, opstilles der nedenfor et eksempel på dette.

Nedenfor illustreres udligningsprocenten i to situationer A og B. Hvor A svarer til den forventede status ultimo året, og B svarer til en tænkt situation, hvor renten er steget, og der

har været gevinst på aktiemarkedet. De enkelte størrelser er sat i procent af den retrospektive hensættelse.

Nye formuleringer i afsnittet "Udligningsprocent" som skifter navn til "Flytning mellem kontributionsgrupper.

Ved omvalg fra investeringsprofil I til investeringsprofil J beregnes en udligningsprocent givet ved følgende:

$$\begin{aligned} \text{Udligningsprocent(IJ)} = & \\ & [\text{kollektivt bonuspotentiale} \\ & + \text{bonusmora} \\ & + \text{akkumuleret værdiregulering} \\ & - \text{skyggekonto}] \quad \text{for investeringsprofil (J) i \% af retrospektiv hensættelse i} \\ & \quad \text{investeringsprofil (J)} \\ - & [\text{kollektivt bonuspotentiale} \\ & + \text{bonusmora} \\ & + \text{akkumuleret værdiregulering} \\ & - \text{skyggekonto}] \quad \text{for investeringsprofil (I) i \% af retrospektiv hensættelse i} \\ & \quad \text{investeringsprofil (I)} \end{aligned}$$

Udligningsprocenten er et fradrag i månedens depotrente i måneden ved skift af investeringsprofil.

Betegnelsen bonusmora anvendes for forskellen imellem 1. ordens reserve og 2. ordens reserve, hvis denne er positiv, dvs. $\max(0, 1. \text{ ordens reserve} - 2. \text{ ordens reserve})$.

Så længe udligningsprocenten imellem investeringsprofilerne på grundlaget BP04 er under 2 %, nedrundes den til 0% og gruppernes formuer lægges sammen i beregningen af en samlet udligningsprocent fra investeringsprofil 1.

Der kan kun forekomme flytning mellem rentegrupperne 1-8.

Medlemmer kan til enhver tid vælge frit at flytte mellem investeringsprofilerne på BP04 svarende til rentegruppe 2-7. Der kan vælges at flytte en gang om måneden og altid pr. den næste første. Såfremt der har været en mindre tilskrivning på medlemmets 2. ordens konto end på 1. ordens kontoen, vil der ikke være nogen bonusregulering ved årsskiftet og denne forskel betegnes bonusmora. Ved flytninger imellem investeringsprofiler på BP04 bibeholdes bonusmora.

Medlemmer på BP03 svarende til rentegruppe 1 og 8 kan på tilsvarende måde altid flytte til BP04 svarende til rentegruppe 2-7, dog skal der ved en sådan flytning betales et udligningsfradrag svarende til udligningsprocenten.

I omvalgssituationen består de ufordelte midler for investeringsprofilerne på BP04 af kollektivt bonuspotentiale med tillæg af bonusmora og med fradrag af eventuel nedskrivning i bonuspotentiale på fripolice.

Ved omvalg fra BP03 til BP04 frigøres akkumuleret værdiregulering, som tilfalder egenkapitalen i form af tilbagebetaling på skyggekontoen. Ved overførsel af medlemmets depot betales således et 2. ordens fradrag, som i princippet skal dække, at der tilbagebetales en forholdsmæssig del af skyggekontoen til den nye investeringsprofil og at der optjenes ligelig andel i de ufordelte midler i den nye investeringsprofil.

Medlemmer på BP04 kan flytte til BP03 ved invalidepensionering. Hvis medlemmet vælger at forblive på BP04, kan invalidepensionen nedsættes. Dette sidestilles med et omvalg frem og

tilbage mellem BP04 og BP03. Dermed bortfalder udligningsprocenten, men bonusmora videreføres.

Pensionskassen oplyser medio måneden en forventet udligningsprocent som en del af prognoseforudsætningerne. Hvis en efterkalkulation indebærer en lavere udligningsprocent, godskrives medlemmet denne forskel. Prognosen for udligningsprocenten er lig med udligningsprocenten måneden forud.

For at beskrive udviklingen i udligningsprocenten, opstilles der nedenfor et eksempel, hvor udligningsprocenten vises i to situationer, A og B. A svarer til den forventede status ultimo året, og B svarer til en tænkt situation, hvor renten er steget og der har været gevinst på aktiemarkedet. De enkelte størrelser er sat i procent af den retrospektive hensættelse.

Tidligere formulering af afsnittet "Endelig/foreløbig depotrente"

I investeringsprofil 1 og 5 opgøres depotrenten endeligt ved årsregnskabets afslutning, og denne anmeldes som en særskilt sats, jf. satsbilaget under afsnittet "Endelig sats for depotrenten for investeringsprofil 1".

I investeringsprofil 2, 3 og 4 opgøres depotrenten endeligt i forbindelse med den månedlige opgørelse af afkastet. Depotrenterne tilskrives månedligt forud med en midlertidig sats, der er anmeldt i satsbilaget under afsnittet "Depotrente".

Alle depotrenter offentliggøres som en sats p.a. Den månedlige sats beregnes som den 12. rod heraf.

Ny formulering af afsnittet "Endelig/foreløbig depotrente"

På BP03 og BP12 opgøres depotrenten endeligt ved årsregnskabets afslutning og denne anmeldes som en særskilt sats, jf. satsbilaget under afsnittet "Endelig sats for depotrenten for BP03 og BP12".

På BP04 opgøres depotrenten endeligt i forbindelse med den månedlige opgørelse af afkastet. Depotrenterne tilskrives månedligt forud med en midlertidig sats, der er anmeldt i satsbilaget under afsnittet "Depotrenter på BP04".

Alle depotrenter offentliggøres som en sats p.a. Den månedlige sats beregnes som den 12. rod heraf.

3) Afsnit 16 Beregning af bonus (bonusregulativ)

De første to underafsnit slås sammen. Tidligere formulering:

Kontributionsgrupper

Alle medlemmer i pensionskassen samt ægtefælle- og børnepensionister deltager i bonustildelingen.

Medlemmer der er optaget efter den 1.10.2004, eller medlemmer som er optaget tidligere, men har valgt om til investeringsprofil 2, 3 eller 4 følger regulativ A, mens medlemmer optaget før den 1.10.2004, som ikke har valgt om følger regulativ B. Medlemmer i regulativ A, som er blevet invalide samt ægtefælle- og børnepensionister efter medlemmer i regulativ A overføres til regulativ B, med mindre medlemmet fravælger denne flytning.

Medlemmer optaget ved overførsel fra pensionsafviklingskassen for tidligere funktionærer i Varde Bank er omfattet af regulativ C, med mindre de vælger sig over i investeringsprofil 2, 3 eller 4.

Medlemmer med definerede ydelser optages i regulativ D.

Medlemmer, der er overdraget fra PALP, og som har valgt at beholde deres oprindelige produkter, optages i regulativ E.

Fællesbestemmelser for regulativ A, B, C og E

De forskellige bonusbeløb opgøres i henhold til dette bonusregulativ og anvendes i henhold til de bestemmelser bestyrelsen har fastsat.

Bonuselementerne er anmeldt som satser i satsbilaget og er beregnet i henhold til principper fastsat i pensionskassens overordnede overskudsregulativ, som er styrende for inddelingen i kontributionsgrupper.

I det omfang bonuselementerne ikke er endeligt fastsat, anvendes de foreløbige satser. De foreløbige bonuselementer er endelige for de medlemmer, som udtræder forinden.

Bonus- og overskudsregulativ er en del af pensionskassens tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet.

De første to underafsnit slås sammen. Ny formulering:

Fællesbestemmelser

De forskellige bonusbeløb opgøres i henhold til dette bonusregulativ og anvendes i henhold til de bestemmelser bestyrelsen har fastsat.

Bonuselementerne er anmeldt som satser i satsbilaget og er beregnet i henhold til pensionskassens overordnede overskudsregulativ, jf. afsnit 15.

I det omfang bonuselementerne ikke er endeligt fastsat, anvendes foreløbige satser. De foreløbige bonuselementer er endelige for de medlemmer, som udtræder forinden.

Afsnittet "særlige bestemmelser for regulativ A og C" ændrer navn til

"særlige bestemmelser for BP04"

Afsnittet "Omvalg fra investeringsprofil 1 til 2, 3 eller 4" ændrer navn til

"Omvalg fra BP03 til BP04"

I dette afsnit fjernes derudover "til en anden investeringsprofil" i første sætning.

**Afsnittet "Omvalg imellem investeringsprofilerne 2, 3 eller 4" ændrer navn til "
Omvalg imellem investeringsprofilerne under BP04"**

**Afsnittet "Overførsel til regulativ B som følge af forsikringsbegivenhed" ændrer navn
til " Overførsel til BP03 som følge af forsikringsbegivenhed"**

I dette rettes første sætning fra

"I forbindelse med dødsfald eller invaliditet overføres medlemmer fra regulativ A til B, ved mindre medlemmet fravæger denne flytning." til

"I forbindelse med dødsfald eller invaliditet overføres medlemmer fra BP04 til BP03, med mindre medlemmet fravælger denne flytning."

Afsnittet " Særlige bestemmelser for regulativ B" ændrer navn til

" Særlige bestemmelser for BP03"

Afsnittet " Særlige bestemmelser for regulativ C" ændrer navn til

" Særlige bestemmelser for medlemmer i BP03 overført fra

pensionsafviklingskassen for tidligere funktionærer i Varde Bank"

Afsnittet " Særlige bestemmelser for regulativ D" ændrer navn til

" Særlige bestemmelser for medlemmer i BP03, som ydelsesdefinerede tilsagn"

Dette afsnit rettes fra

" Medlemmer med definerede ydelser optjener ikke nogen form for bonus. Bonusbeløbet opgøres på samme måde igennem året som for regulativ A, men anvendes ved udgangen af året som betaling for den garanterede ydelsesregulering."

til

" Medlemmer med ydelsesdefinerede tilsagn optjener ikke nogen form for bonus. Bonusbeløbet opgøres på samme måde igennem året som for BP04, men anvendes ved udgangen af året som betaling for den garanterede ydelsesregulering."

Afsnittet " Særlige bestemmelser for regulativ E" ændrer navn til

" Særlige bestemmelser for BP12"

4) Afsnit 17 Kontributionsprincipper

I afsnit 17.2 rettes

- "Gruppe 5" til " Gruppe 11"
- "Gruppe 6" til " Gruppe 12"

**Tidligere formulering af afsnit 17.3 Negativt realiseret resultat efter bonus if. § 8 i
Bekendtgørelsen om kontributionsprincippet nr. 358 af 6.4.2010**

Hvis det realiserede resultat efter bonus i Gruppe 5, 6 eller 8 er negativt, og hvis dette resultat ikke kan dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale, skal egenkapitalen dække tabet.

Hvis det realiserede resultat efter bonus i Gruppe 1, 2, 3, 4, 7 eller 9 er negativt, og hvis dette resultat ikke kan dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale, kan bonuspotentiale på fripolicydelser hørende til gruppens forsikringer anvendes. Yderligere tab skal dækkes af egenkapitalen.

Hvis det realiserede resultat efter bonus i Gruppe 5, 6 eller 8 er negativt, og hvis dette resultat ikke kan dækkes ved anvendelse af gruppens kollektive bonuspotentiale, eller ved anvendelse af selskabets egenkapital samtidig med, at selskabet overholder kapitalkravet efter § 126, i lov om finansiel virksomhed, skal den ansvarshavende aktuar straks indberette dette til Finanstilsynet, jf. § 75, stk. 3, og § 108, stk. 5, i lov om finansiel virksomhed.

Hvis det realiserede resultat efter bonus i Gruppe 1, 2, 3, 4, 7 eller 9 er negativt, og hvis dette resultat ikke kan dækkes ved anvendelse af gruppens kollektive bonuspotentiale, bonuspotentiale på fripolicydelser hørende til gruppens forsikringer eller ved anvendelse af livsforsikringsselskabets egenkapital samtidig med, at selskabet overholder kapitalkravet efter § 126, i lov om finansiel virksomhed, skal den ansvarshavende aktuar straks indberette dette til Finanstilsynet, jf. § 75, stk. 3, og § 108, stk. 5, i lov om finansiel virksomhed.

Ændres til

Ny formulering af afsnit 17.3 Negativt realiseret resultat efter bonus jf. § 8 i Bekendtgørelsen om kontributionsprincippet nr. 358 af 6.4.2010

Hvis det enkelte realiserede resultat efter bonus inden for Gruppe 10-12 er negativt, og hvis dette resultat ikke kan dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale, skal egenkapitalen dække tabet.

Hvis det enkelte realiserede resultat efter bonus inden for Gruppe 1-9 er negativt, og hvis dette resultat ikke kan dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale, kan bonuspotentiale på fripolicydelser hørende til gruppens forsikringer anvendes. Yderligere tab skal dækkes af egenkapitalen.

Hvis det enkelte realiserede resultat efter bonus inden for Gruppe 10-12 er negativt, og hvis dette resultat ikke kan dækkes ved anvendelse af gruppens kollektive bonuspotentiale, eller ved anvendelse af selskabets egenkapital samtidig med, at selskabet overholder kapitalkravet efter § 126, i lov om finansiel virksomhed, skal den ansvarshavende aktuar straks indberette dette til Finanstilsynet, jf. § 75, stk. 3, og § 108, stk. 5, i lov om finansiel virksomhed.

Hvis det enkelte realiserede resultat efter bonus inden for Gruppe 1-9 er negativt, og hvis dette resultat ikke kan dækkes ved anvendelse af gruppens kollektive bonuspotentiale, bonuspotentiale på fripolicydelser hørende til gruppens forsikringer eller ved anvendelse af livsforsikringsselskabets egenkapital samtidig med, at selskabet overholder kapitalkravet efter § 126, i lov om finansiel virksomhed, skal den ansvarshavende aktuar straks indberette dette til Finanstilsynet, jf. § 75, stk. 3, og § 108, stk. 5, i lov om finansiel virksomhed.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringselskabet 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
Forsikringselskabet 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 for bestående aftaler.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringselskabet.

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."

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne for bestående aftaler.

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