

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato			
20.12.2016			
Livsforsikringsselskabets navn			
Pensionskassen for Farmakonomer			
Overskrift			
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.			
Foreløbige bonussatser samt diverse satser for 2017			
Resumé			
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.			
Anmeldelsen indeholder de parametre, som bonus m.m. vil blive beregnet efter i 2017.			
Lovgrundlaget			
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.			
§20, stk. 1, nr. 3			
Ikrafttrædelse			
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.			
1.01.2017			
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold			
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.			
Anmeldelsen ændrer ingen tidligere anmeldelser.			
Angivelse af forsikringsklasse			
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.			
Forsikringsklasse I (samtlige forsikringer i selskabet)			
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold			
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.			
	Paragraf	Foreløbige 2016	Foreløbige 2017
rente efter skat	bonusreg.	4,50%	3,40%
rente før skat	bonusreg.	5,31%	4,01%
rentereduktion for højrentegaranti	bonusreg.	1,0%	1,0%
risikobonus, død	bonusreg.	0%	0%

risikobonus, invaliditet	bonusreg.	40%	45%
Administrationsbonus	bonusreg.	3,0%	2,25%
Gebyr pr. medlemskab pr. måned		20 kr.	20 kr.
Bonusgrundlag	bonusreg.	4,5%-grundlag	4,5%-grundlag
Udtrædelsesgebyr	tekn. grl.	0 kr.	0 kr.
ydelse for frivillige bidrag /indskud -livrenter max.	§5, stk. 4 §7, stk. 2	277.230 kr.	278.180 kr.
min. Bidrag	§6, stk. 1	1.311 kr.	1.316 kr.
min. reserve for gruppelev(hvilende)	§15	200.000 kr.	200.000 kr.
max. for engangspensioner	§22	10.200 kr.	10.400 kr.
Gruppeliv (pr. mdr)	Bonusreg.	140 kr.	130 kr.

Bonusforslaget indebærer,

- at der udloddes risikobonus svarende til det forventede overskud (45% ved invaliditet),
- at der udloddes administrationsbonus så det forventede forbrug dækkes.
- at rentebonus bliver 4,01% før skat og 3,40% efter samt at bonusgrundlaget for de etårige tillæg bliver identisk med nyttegrundlaget med en teknisk rente på 4,5%. Det lave renteniveau bevirker, at de ubetingede garantier er blevet dyrere, hvorfor renten for disse medlemmer fortsat sænkes med 1%.

Fra og med 2010 er PAL-skatten individualiseret. Derfor vil satserne før og efter skat fremover nøjagtigt svare til skatten (15,3% af 4,01% = 0,61%).

Bonusforslaget er motiveret af,

- at pensionskassen ikke skal have et administrationsoverskud,
- at risikoresultatet for 2012-2016 viser et overskud svarende til de anvendte satser,
- at pensionskassens kapitalgrad er udtyndet de seneste 10 år og renteniveauet er lavt.

Stigningen i satserne er baseret på lønstigningstakten i apotekssektoren. Grænsen for engangspensioner er lovreguleret.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

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 livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen


Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet
Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet redegøre herfor.
Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.
Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Udgiften i 2017 til delbonus forventes at blive i størrelsesordenen tkr. 150 forudsat uændret mønster i afgang og konverteringer.


Baseret på seneste godkendte budget og uændrede bonussatser bliver de tekniske resultater:

(tkr)	2016	2017	2018	2019	2020
Renteresultat	74.193	71.362	72.270	73.301	74.322
Risikoresultat	0	0	0	0	0
Administrationsresultat	0	0	0	0	0
Tillægspension	109.914	117.757	126.025	134.729	143.882

Navn
Angivelse af navn
Henrik Bernhardt

Dato og underskrift
20.12.2016


Navn
Angivelse af navn
Steen Ragn

Dato og underskrift

Digitalt signeret af Medarbejder Steen Ragn
DN: c=DK, o=S.B. AKTUAR-RÅDGIVNING A/S // CVR:20569786, cn=Medarbejder
Steen Ragn, serialNumber=CVR:20569786-RID:11165224
Dato: 2016.12.19 16:04:48 +01'00'

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift