

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

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

21. december 2007

Forsikringsselskabets navn

Kommunernes Pensionsforsikring a/s

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af Bonusregulativ for aktuelle G82 tjenestemandsforsikringer

Resume

Resumeeet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

For Kommunernes Pensionsforsikring a/s anmeldes ' Bonusregulativ for aktuelle G82 tjenestemandsforsikringer' med virkning fra 1. januar 2008.

Regulativet afløser det hidtil gældende bonusregulativ med tekniske bilag for aktuelle G82 tjenestemandsforsikringer, hvor forsikrede ikke er forsikringstager. Der er nu ændret i ordlyden i det tekniske bilag til regulativet, således at de bonusparametre, der anvendes ved beregningen af de årlige opskrivningsfaktorer ikke længere refererer til selskabets depotrenter, men i stedet for refererer til nogle for regulativet gældende specifikt anmeldte bonusparametersatser. Herved vil de årlige opskrivninger kunne reguleres anderledes. For året 2008 nulstilles opskrivningerne, idet den indtjente merrente i stedet for anvendes til dækning af de observerede systematiske risikotab på bestandens livrenter, idet de forsikrede tjenestemænd lever længere end forudsat på tariffen G82.

Ændringen skal ses i sammenhæng med en generel justering af selskabets risikobonus for aktuelle forsikringer fra og med 1. januar 2008.

Lovgrundlaget

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

§20 stk. 1 nr. 3

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen kan betragtes som en ændring af anmeldelse af 13 november 2006 af Bonusregulativ for aktuelle G82 tjenestemandsforsikringer.

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 alene forsikringsdele i forsikringsklasse I etableret i gennemsnitsrentemiljø og såvel rente-, risiko- som omkostningselementerne er omfattet af bonusreglerne. Der er tilrettet i beskrivelsen af visse bonusparametre i det tekniske bilag til regulativet. De nye tekstafsnit i regulativet og i det tekniske bilag til regulativet er markeret med grønt.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ingen juridiske konsekvenser da her alene er tale om påvirkning af fremadrettet forretning.

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.

Ændringen af regulativet har i sig selv ingen økonomiske konsekvenser.

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 juridiske konsekvenser da her alene er tale om påvirkning af fremadrettet forretning.

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."

Det anmeldte 'Regulativ for aktuelle G82 tjenestemandsforsikringer' viderefører principperne for en rimelig kontribution.

Navn

Angivelse af navn

Flemming Windfeld

Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

21/12-2007 

Navn

Angivelse af navn

Kåre Nielsen

Afdelingschef

Dato og underskrift

21/12-2007 

Bonusregulativ for aktuelle G82 tjenestemandsforsikringer

I. Omfang og ikrafttrædelse

Dette regulativ træder i kraft 1.1.2008.

Regulativet er gældende for aktuelle tjenestemandsforsikringer på G82-grundlaget, hvor forsikrede ikke er forsikringstager.

Regulativet er gældende for såvel aktuelle forsikringer med bonustilskrivning og aktuelle forsikringer med ugaranteret bonustillæg.

II. Bonus på forsikringer med bonustilskrivning

Ultimo hvert år tildeles bonus for indeværende år.

Bonus beregnes på de enkelte forsikringer i forhold til forsikringens præmiereserve i henhold til det til bonusregulativet hørende tekniske bilag.

Det beregnede bonusbeløb anvendes til køb af ydelser på det for forsikringen anvendte beregningsgrundlag. Forholdet mellem den aktuelle ydelse og de eventuelle ydelser på pensioneringstidspunktet fastholdes. Samme princip gælder, hvis der samtidig med den aktuelle ydelse udbetales aktuelle børnepensioner.

III. Bonus på forsikringer med ugaranteret bonustillæg

I forbindelse med pensionering kan løbende aktuelle ydelser med tilhørende eventuelle ydelser forhøjes med et ugaranteret bonustillæg. Tillægget kan til enhver tid ændres og eventuelt bortfalde efter anmeldelse til Finanstilsynet.

IV. Satsfastsættelse og anvendelse

De i foranstående afsnit omhandlede satser fastlægges af bestyrelsen forud for regnskabsårets begyndelse og anmeldes til Finanstilsynet. Såfremt der i årets løb indtræffer begivenheder, der ændrer budgettet væsentligt, kan faktorerne ændres med fremadrettet virkning. I så fald anmeldes de ønskede faktorer senest samtidig med, at de bliver taget i anvendelse. Allerede tildelt bonus kan ikke ændres.

V. Ændringer

Nærværende regulativ med til hørende teknisk bilag kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet senest samtidig med, at ændringerne tages i anvendelse. Allerede tildelt bonus berøres ikke heraf.

Teknisk bilag til Bonusregulativ for aktuelle G82 tjenestemandsforsikringer

Bonus for indeværende år for forsikringer med bonustilskrivning beregnes ud fra G82 beregningsgrundlagets opgørelsesrente i på følgende vis:

Fuldt pensionsafkastskattefri forsikringer:

Lad r_f betegne bonusparametersats for fuldt pensionsafkastskattefri tjenestemandsforsikringer.

Herudfra beregnes reguleringssatsen :

$$r_{f,i}^1 = \frac{1+r_f}{1+i} - 1$$

Årets bonus beregnes herefter ved formlen:

$$r_{f,i}^1 * \text{ultimoreserve}_i * \frac{n}{12}$$

n er antal måneder, hvorfra pensionen trådte i kraft og op til 31/12, maks. 12 måneder.

Delvist pensionsafkastskattefri forsikringer :

Lad r_f^* betegne bonusparametersats før pensionsafkastskat

og lad r_e betegne bonusparametersats efter pensionsafkastskat.

Herefter beregnes reguleringssatserne:

$$r_{f,i}^2 = \frac{1+r_f^*}{1+i} - 1$$

$$r_{e,i}^2 = \frac{1+r_e}{1+i} - 1$$

Årets bonus beregnes herefter ved formlen:

$$(r_{e,i}^2 * \text{ultimoreserve}_i + (r_{f,i}^2 - r_{e,i}^2) * \text{friholdt værdi}_i) * \frac{n}{12}$$

n er antal måneder, hvorfra pensionen trådte i kraft og op til 31/12, maksimalt 12 måneder.