

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	23. december 2011
Forsikringsselskabets navn	Pensionskassen for Kontorpersonale
Overskrift	Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Opgørelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi.
Resume	Resumet skal give et tydeligt billede af anmeldelsen. Pensionskassen anmelder nyt kollektivt ægtefællepassiv til opgørelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi i forbindelse med overgang til nyt system.
Lovgrundlaget	Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. § 20, stk. 1 nr. 6)
Ikrafttrædelse	Dato for ikrafttrædelse angives. 31. december 2011.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold	Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser, nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer. Anmeldelsen er et tillæg til anmeldelsen fra 7. maj 2010 afsnit 5, idet der ændres i formelgrundlaget for udvalgte passiver.
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, hvilke forsikringsklasse det anmeldte vedrører. Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse I. De anmeldte ændringer vedrører kollektive grundformer. De anmeldte ændringer er beskrevet uden den tidsafhængighed, som følger af indførelse af kohorte dødeligheder. Der henvises i denne forbindelse til anmeldelse af "Markedsværdiparametre til opgørelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi" pr. 23. december 2011.
Kollektive elementer:	

I anmeldelse af 7.maj 2010 om Opgørelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi er angivet en generel formel for markedspassiver for tolivsforsikringer uden invålditetsydelse. Formelgrundlaget for de specifikke kollektive dækninger har hidtil fulgt samme formelgrundlag som anmeldt pr. 3. maj 2002 vedr. tegningsgrundlag. Ved overgangen til nyt system til beregning af hensættelser til markedsværdi justeres formelgrundlaget for følgende udvalgte passiver: 810 (809), 812, 830 og 832. Det nye formelgrundlag er som følger:

I beregning af kollektive ægtefællepassiver regnes med en fast aldersforskel.

Passivet for 810 (809): Livsvarig kollektiv ægtefællepension er

$$\int_0^{120-x} \frac{l_{x+\theta}}{l_x} \mu_{x+\theta} g_{x+\theta} \int_0^{120-(x+\theta-d)} \frac{l_{x-d+\theta+t}^y}{l_{x-d+\theta}^y} v_{\theta+t}^{\theta+t} dt d\theta$$

Passivet for 812: 10 årig kollektiv ægtefællepension er

$$\int_0^{120-x} \frac{l_{x+\theta}}{l_x} \mu_{x+\theta} g_{x+\theta}^{grl} \int_0^{10} \frac{l_{x-d+\theta+t}^y}{l_{x-d+\theta}^y} v_{\theta+t}^{\theta+t} dt d\theta$$

Passivet for 830: Livsvarig kollektiv ægtefælle-/samleverpension er

$$f \int_0^{120-x} \frac{l_{x+\theta}}{l_x} \mu_{x+\theta} g_{x+\theta} \int_0^{120-(x+\theta-d)} \frac{l_{x-d+\theta+t}^y}{l_{x-d+\theta}^y} v_{\theta+t}^{\theta+t} dt d\theta$$

Passivet for 832: 10 årig kollektiv ægtefælle-/samleverpension er

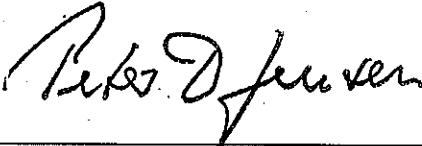
$$f \int_0^{120-x} \frac{l_{x+\theta}}{l_x} \mu_{x+\theta} g_{x+\theta}^{grl} \int_0^{10} \frac{l_{x-d+\theta+t}^y}{l_{x-d+\theta}^y} v_{\theta+t}^{\theta+t} dt d\theta$$

I ovenstående gælder, at

v er diskonteringsfaktoren,

l_x svarer til $l_x^{ad,m}$, som er defineret i anmeldelse af 7.maj 2010 om Opgørelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi,

g_x, f defineres og anmeldes løbende, senest i anmeldelse af Markedsværdiparametre til opgørelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi af 23. december 2011.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.
Da der er tale om en matematisk beskrivelse vedrørende opgørelse af hensættelserne til regnskab, vurderes anmeldelsen ikke at have juridiske konsekvenser for medlemmerne.
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.
Anmeldelsen vurderes ikke at have væsentlige økonomiske konsekvenser for medlemmerne. De anmeldte forhold vurderes at være betryggende og rimelige.
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.
Intet at bemærke.
Redegørelse for de økonomiske og aktuar mæssige konsekvenser for forsikringsselskabet Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuar mæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.
Der er tale om en teknisk justering af opgørelsen af hensættelserne til markedsværdi. Justeringen har ikke væsentlige økonomiske konsekvenser for pensionskassen.
Navn Angivelse af navn
Peter Damgaard Jensen administrerende direktør
Dato og underskrift
23. december 2011 
Navn Angivelse af navn
Peter Melchior direktør
Dato og underskrift
23. december 2011 