

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 forsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
28. september 2011
Forsikringsselskabets navn
Pensionskassen for Sundhedsfaglige, tidligere Pensionskassen for Ergoterapeuter og Fysioterapeuter
Overskrift
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Satser for Bonusregulativ og regulativ for MedlemsKapital®.
Resume
Resumét skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Pensionskassen anmelder satser gældende fra 11. oktober 2011 i Bonusregulativ og regulativ for MedlemsKapital®. Anmeldelsen er en følge af fusionen mellem Pensionskassen for Kost- og Ernæringsfaglige, Pensionskassen for Ergoterapeuter og Fysioterapeuter, Pensionskassen for Bioanalytikere samt Pensionskassen for Jordemødre med Pensionskassen for Ergoterapeuter og Fysioterapeuter som den fortsættende pensionskasse. Med anmeldelsen fastholdes de enkelte pensionskassers satser i en meget kort overgangsfase, indtil den tekniske del af fusionen er fuldt ud gennemført.
Lovgrundlaget
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Dato for ikrafttrædelse angives. 11. oktober 2011.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer. Anmeldelsen ophæver anmeldelse af 23. december 2010 vedrørende satser for bonusregulativ og regulativ for MedlemsKapital®.
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 ændringer af satser til Bonusregulativ og regulativ for MedlemsKapital® for den resterende del af 2011. Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
Døds- og invalideintensiteter:

Døds- og invalideintensiteterne er på Gompertz-Makeham form.

Dødsintensiteter:

Dødsintensiteten er:

A	0,0005
B	4,9288
C	0,0456

Invalideintensiteter:

Invalideintensiteterne for de enkelte faggrupper er som følger:

Faggruppe	Kost- og ernæringsfaglige	Ergoterapeuter, fysioterapeuter og bioanalytikere	Jordemødre
A	0,00084	0,00054	0,00075
B	4,862218	4,67033	4,81300
C	0,06	0,06	0,06

Kontorente før PAL:

Kontorenten 4,00 %

Renten på negativ bonus er lig med kontorenten.

Stykgebyr for hvilende medlemmer og pensionister:

479 kr., dog højst 0,25 % af hensættelsen på tegningsgrundlaget.

Administration:

Administration i
pct. af
indbetalinger 1,50 %

Udtrædelser:

G82-grundlag: 5 % af hensættelsen.

Alle andre grundlag: 2 % af hensættelsen samt stykgebyr på 958 kr. - dog max. 6 % af hensættelsen.

MedlemsKapital:

Satsen til MedlemsKapital er 5 %.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ingen bemærkninger.

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.

I overensstemmelse med pensionskassens kollektive og solidariske principper vil de anmeldte satser fremover blive ens for alle medlemmer. Afvigelsen i invalideintensiteterne er gældende i en meget kort overgangsfase, indtil den tekniske del af fusionen er på plads.

Set i sammenhæng med pensionskassens politik for bonusanvendelse, er det vores vurdering, at de anmeldte satser er betryggende og rimelige overfor medlemmerne, og at de ikke fører til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem medlemmerne udover, hvad der følger af risikodækningerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikrings-selskabet

Forsikrings-selskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikrings-selskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ingen bemærkninger.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikrings-selskabet

Forsikrings-selskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikrings-selskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Det forventede rente-, risiko- og omkostningsresultat for de kommende fem år for pensionskassen fra og med det regnskabsmæssige fusionstidspunkt primo 2011 fremgår af nedenstående oversigt:

(mio.kr.)	2011	2012	2013	2014	2015
Renteresultat	-188	-246	-281	-305	-331
Risikoresultat	0	0	0	0	0
Omk.resultat	2	2	1	0	-1

Resultaterne er summen af resultaterne fra anmeldelserne af 23. december 2010 for de fusionerende pensionskasser, idet forudsætningerne ikke er ændret.

Udviklingen i renteresultatet skal ses i lyset af, at der i fremregningen til og med 2015 regnes med konservative forudsætninger om, at aktierne giver 0 % i afkast, at der ikke sker kursændringer på rentebærende aktiver, og at der kun indregnes faste renteindtægter på rentebærende aktiver. Risiko- og omkostningsresultaterne forventes at balancere i den betragtede 5-årsperiode.

De beløbsmæssige omkostningssatser er reguleret med 2 %. Omkostningsresultatet er efter opbygning af MedlemsKapital.

Alle bonussatser gælder for højst ét år ad gangen.

Navn

Angivelse af navn

Peter Damgaard Jensen
administrerende direktør

Dato og underskrift

28. september 2011

Navn

Angivelse af navn

Peter Melchior
Direktør

Dato og underskrift

28. september 2011