

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
21. december 2022
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for Sundhedsfaglige
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satser for Bonusregulativ og regulativ for MedlemsKapital®.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Pensionskassen anmelder satser gældende fra 1. januar 2023 i Bonusregulativ og regulativ for MedlemsKapital®.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3 i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
01.01.2023.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer teknisk grundlag kapitel 3.2 til 3.4 gældende fra 1. januar 2022, anmeldt 17. december 2021.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
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.
Der henvises til det vedlagte Bilag, hvor ændringerne til de anmeldte forhold er markeret med en streg i margen.
Kontorenten fastsættes til 6,0 % før PAL.

Redegørelse vedrørende datagrundlag

Død og invaliditet:

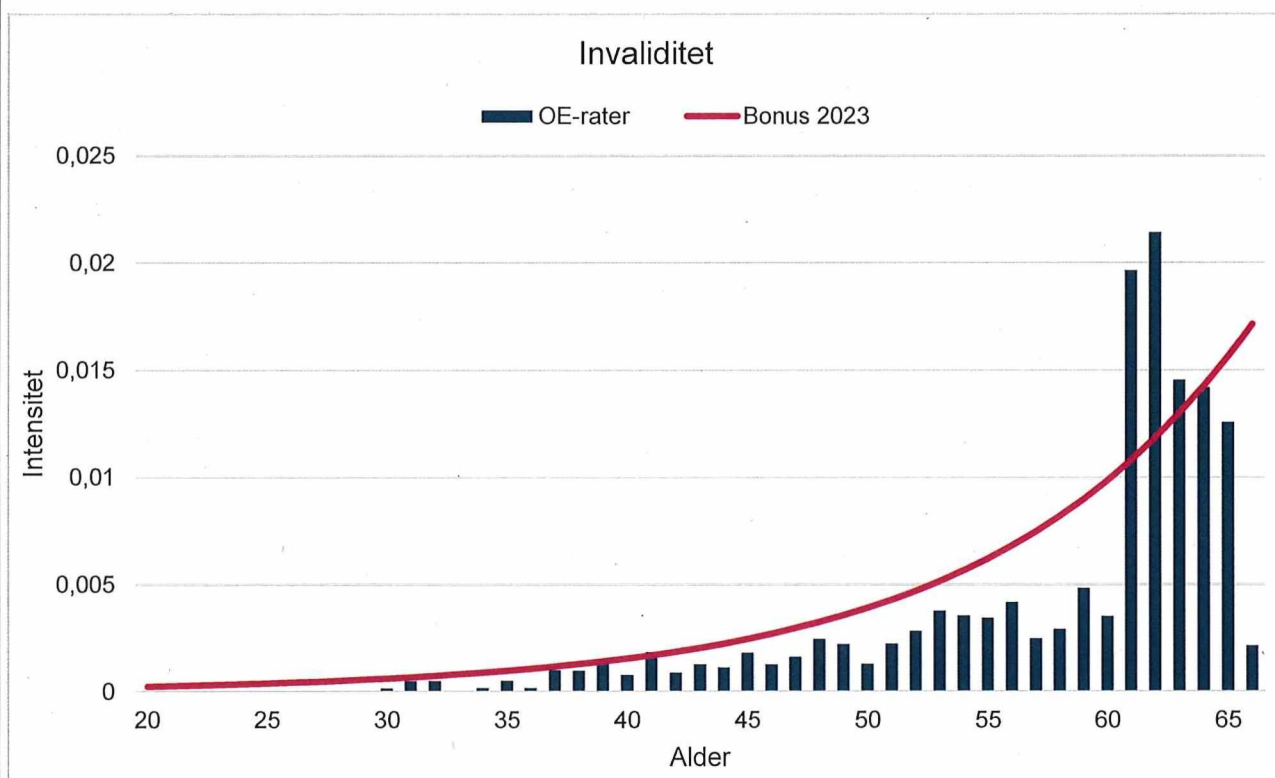
Datagrundlaget til fastsættelse af bonussatser vedrørende død og invaliditet er de observerede OE-rater og de seneste års risikoresultater, idet det er målet, at satserne så vidt muligt afspejler det faktiske forløb.

Datagrundlaget vedrørende død er identisk med datagrundlaget til levetidsanalysen. Der fastsættes en unisex 2. ordens dødelighed som den kønsvægtede markedsværdidødelighed med indregning af kønsvægtede levetidsforbedring baseret på Finanstilsynets benchmark for levetidsforbedringer samt pensionskassens kønsfordeling.

Datagrundlaget vedrørende invaliditet er 5-årige OE-rater for perioden 2017-2021 til og med alder 60, mens det fra og med alder 61 er OE-rater for perioden 2020-2021, da data før 2020 ikke vurderes repræsentative for de ældste medlemmer, som siden 2020 har haft mulighed for at få tilkendt seniorpension, hvilket har ført til en markant stigning i OE-raterne for de ældste medlemmer.

Det er valgt at udglatte risikopræmierne til en vis grad, så alle medlemmer kollektivt bidrager til at dække det øgede antal tilkendelser i især de høje aldre. Dette er valgt frem for at fastsætte en naturlig præmie, som ville gøre det endnu dyrere for de ældste medlemmer, hvorved en meget stor andel af deres indbetaling ville gå til forsikringsdækninger. I det tilfælde ville ordningen blive meget dyr for de ældste medlemmer. Det er vurderet rimeligt at udglatte risikopræmierne, da yngre medlemmer på sigt også forventes at kunne få glæde af ordningen.

De anmeldte satser vedrørende invaliditet udgør 105 % af de nuværende satser.



Omkostninger:

Omkostningssatserne er fastsat ud fra de budgetterede administrationsudgifter i pensionskassen. Både administrationssatsen på indbetalinger og stykkebyret er uændrede.

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.

De anmeldte satser har kun betydning for priserne på medlemmernes forsikringsdækninger, og påvirker ikke medlemmernes juridiske rettigheder.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere 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.

I overensstemmelse med pensionskassens kollektive og solidariske principper er de anmeldte satser ens for alle medlemmer, og der anvendes ikke gruppeopdeling efter Kontributionsbekendtgørelsens § 3.

Rentebonus, som følge af den anmeldte kontorente, bidrager positivt til at reducere risiko for omfordeling fremadrettet ved at reducere, eller ikke yderligere opbygge, kollektivt udlæg (skyldig bonus) samt øge den individuelle polstring, i form af forøgelse af det individuelle bonuspotentiale på medlemskaber, der vurderes ikke at have tilstrækkelig polstring.

Set i sammenhæng med pensionskassens politik for bonusanvendelse, er satserne for invaliditet, død og omkostninger fastsat svarende til et forventet 0-resultat over en 5-årig periode. For satserne for invaliditet tages der herunder højde for en stigende tendens over de seneste år ved kun at anvende 2-årigt data fra perioden 2020-2021 for de ældste medlemmer. På den baggrund er det vurderingen, at de anmeldte satser er betryggende og rimelige over for 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 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.

De anmeldte satser har kun betydning for priserne på medlemmernes forsikringsdækninger og påvirker ikke selskabets juridiske rettigheder.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet 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.

Det forventede rente-, risiko- og omkostningsresultat for de kommende fem år for pensionskassen fremgår af nedenstående oversigt. Renteresultatet er baseret på pensionskassens forventninger til fremtidigt afkast, jf. den af bestyrelsen godkendte investeringsstrategi. De anmeldte satser for risiko- og omkostninger forventes at svare til det faktiske forløb.

(mio.kr.)	2023	2024	2025	2026	2027
Renteresultat	974	1.577	1.679	1.746	1.814
Risikoresultat	0	0	0	0	0
Omkostningsresultat	0	0	0	0	0

De viste resultater er efter opbygning af MedlemsKapital®. Alle bonussatser gælder for højst ét år ad gangen.

Navn
Angivelse af navn
Jon Johnsen Administrerende direktør
Dato og underskrift
21/12-2022 
Navn
Angivelse af navn
Nicolai Jonas Maltesen Ansvarshavende aktuar
Dato og underskrift
20/12-22 
Navn
Angivelse af navn
Stine Storm Galsøe Aktuar
Dato og underskrift
20/12-2022 