

Tryggingareftirlitið
Skálatrøð 20
Postboks 73
FO-110 Tórshavn

**Samanskriving av tøkniliga grundarlagnum o.a. fyri lívstryggingarvirksemi
(Sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag m.v. for
livsforsikringsvirksomhed)**

I henhold til § 2, stk. 8, jf. § 2, stk. 9, i "kunngerð um fráboðan av tøkniliga grundarlagnum o.a. fyri lívstryggingarvirksemi" skal livsforsikringsselskabet hvert år inden udgangen af juni indsende en sammenskrivning af selskabets samlede gældende anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed til Tryggingareftirlitið. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed skal inkludere alle anmeldelser af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, der i henhold til § 14, stk. 1, i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi" er indsendt til Tryggingareftirlitið inden udgangen af det foregående år. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed må ikke indeholde tidligere anmeldte regler og satser, der ikke længere er gældende ved udgangen af det foregående år. Ved livsforsikringsselskaber forstås: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser, firmapensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 7 i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi".

Brevdato
20.01.2020
Livsforsikringsselskabets navn
Eftirlønargrunnur Havnar Handverkarafelags
Offentlig tilgængelighed
Det sammenskrevne samlede anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed er offentligt tilgængeligt, medmindre livsforsikringsselskabet hér angiver, at grundlaget m.v. indeholder dele, der i henhold til bekendtgørelsens § 5, stk. 2, ikke er offentlig tilgængelige, og tillige indsender et ekstra eksemplar af det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed til Tryggingareftirlitið, hvor disse dele er udeladt, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 9,
-
Sammenskrivet gældende anmeldt teknisk grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed
Livsforsikringsselskabet skal angive en sammenskrivning af det samlede anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 8 og 9. Det sammenskrevne tekniske grundlag kan vedlægges som bilag.
Bilag
Navn
Angivelse af navn
Steen Ragn
Dato og underskrift
Navn
Angivelse af navn
Dato og underskrift

Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

Eftirlønargrunnur Havnar Handverkarafelags

Teknisk grundlag – december 2019

Jævnfør Løgtingslóg um tryggingarvirksemi § 14 skal det tekniske grundlag indeholde nedenstående syv emner:

1 Pensionsformer

De former for pension, som pensionskassen agter at anvende.

Midler indbetalt før 2012 (ubeskattede midler) efter de af bestyrelsen fastsatte regler er indsat på den solidariske ordning. Produktet behandles som klasse I (ugaranterede gennemsnitsrentepensioner).

Indtil 31.12.2019 udgjorde alderspensionen 100 kr. årligt livsvarigt fra alder 67 år pr. 1.000 kr. indbetaling uafhængigt af alder på indbetalingstidspunktet. Ydelserne bliver pr. 31. december 2019 konverteret til en personlig opsparingskonto efter reglerne i afsnit 8. For medlemmer, der har betalt mindre end et af bestyrelsen fastsat beløb (konverteringsværdi på 50.000 kr.) til ordningen udbetales værdien af ordningen som sum ved pensionering. Hvis ydelsen beregnet på det i afsnit 2 nævnte grundlag er under 4.000 kr. pr. måned udbetales opsparingen i månedlige rater på 4.000 kr. indtil opsparingen er opbrugt.

Ved medlemmets død inden 10 år hhv. udbetalingsperioden efter pensionering udbetales resten af de 10 års hhv. udbetalingsperiodens ydelser til ægtefælle/sambo eller livsarvingerne som et engangsbetalt beløb. Ved medlemmets død før pensionering udbetales værdien af den personlige konto.

Overskydende midler indbetalt før 2012 (ubeskattede midler) er indsat på opsparingskonti. Inden for den dagældende skattelovgivning er midlerne primært sparet op på kapitalpension og sekundært ratepension. Disse opsparingskonti behandles som klasse VI (ugaranterede markedsrentepensioner).

Opsparingskonti for beskattede midler udbetales efter pensionsloven, dvs. ved død før alder 67 udbetales opsparingen som ratepension over 10 år, mens der ved pensionering for opsparing:

- op til 60.000 som sum
- op til 400.000 kr. udbetales som 60.000 kr. sum og restbeløbet i månedlige rater på 2.500 kr. indtil konti er opbrugt.
- Over 400.000 kr. udbetales som livsvarig livrente, dog kan max. 55 % udbetales som ratepension og max 15 % kan udbetales som sum (dvs. 45 % bliver livsvarig livrente).

Alle beløbsgrænserne reguleres i henhold til TAKS' udmeldte satser.

2 Tegningsgrundlag

Grundlaget for beregning af pensionsbidrag, udtrædelsesgodtgørelse og fripolicer

Pensionsbidragene beregnes efter de i overenskomsten aftalte satser, aldersgrænser m.m. Pensionsbidragene indsættes på medlemmets opsparingskonti for beskattede midler. Indbetalingen fordeles med 90% til opsparingsdepotet og 10% til medlemskonti for beskattede midler.

Udtrædelsesgodtgørelsen udgør summen af personlige konti, dvs. opsparingskonti og medlemskonti.

Pensionskassen har alene fripolicer.

Rater efter punkt 1b beregnes med en rente på 0%.

Saldoen på et medlems opsparingskonto beregnes som:

$Saldo = saldo(primo) + indbetalinger - udbetalinger + afkast - omkostninger$

hvor $afkast = saldo(primo) \times rentesats$ og $omkostninger = indbetalinger \times omkostningsats$

Satserne *rentesats* og *omkostningsats* bestemmes årligt forud for regnskabet så samtlige konti på beregningstidspunktet får hele afkastet af aktiverne tilhørende medlemmerne hhv. bærer alle omkostningerne. Ved opgørelser i løbet af året (fx. udtrædelse eller engangsbetaling) anvendes seneste kendte oplysninger om faktisk afkast og omkostninger. Disse opgøres som minimum kvartalsvis.

Faktorerne til ydelserne på de solidariske ordninger og livrenterne (1c) følger 95% af markedsværdidødeligheden af det på beregningstidspunktet anmeldte markedsværdigrundlag jf. afsnit 6 med en beregningsrente på 0% og en administrationshensættelse på 2%.

3 Overskudsfordeling

Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til medlemmerne og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen

Opsparingskonti får et afkast svarende til markedsafkastet af pensionskassens investeringer. Opsparingskonti fradrages et beløb til dækning af omkostningerne i pensionskassen:

- Afkastet beregnes ultimo perioden på basis af saldoen primo perioden.
- Omkostningerne beregnes ultimo perioden på basis af periodens indbetalinger.

Perioden svarer til kalenderåret med mindre medlemmet udtræder eller får engangspension i løbet af året – i disse tilfælde udgøre perioden 1. januar frem til beregningsdatoen.

4 Genforsikring

Principper for genforsikring, herunder beløbsgrænser.

Pensionskassen holder alle risici for egen regning.

5 Helbredsoplysninger

Regler for, hvornår medlemmerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene

Pensionskassen optager medlemmer efter overenskomster og aftaler uden helbredskrav.

6 Opgørelsesgrundlag

Grundlaget for beregning af pensionshensættelser

Pensionskassens hensættelser opgøres som summen af opsparingsdepoter.

Markedsværdigrundlag til opgørelse af livrentebeløb fra og med januar 2020: Det danske Finanstilsyns benchmark for levetider og levetidsudvikling pr. 30.06.2018 "FT18" korrigeret for de forventede færøske levetider, dvs. med et aldersfradrag på 0,5 år for mænd og 1,3 år for kvinder.

Risikotillægget sættes til 0.

7 Overførselsregler

Regler, hvorefter pensionsordninger med løbende udbetalinger tegnet eller aftalt som obligatoriske ordninger i et forsikringselskab eller en pensionskasse kan overføres fra eller til pensionskassen i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelse.

Medlemmer, der udtræder før pensionering, betaler et af bestyrelsen fastsat gebyr for beregning og administration af opgørelsen af ordningerne. Ved overførelse til pensionskassen opkræves administration på lige fod med øvrige indbetalinger. Det gældende gebyr er kr. 1500 dog maksimalt 5% af udtrædelsesgodtgørelsen.

8 Omregning af solidarisk ordning 31.12.2019

I overensstemmelse med genopretningsplanen omdannes den solidariske ordning ultimo 2019 til personlige solidariske opsparingskonti. Hensættelsen på tegningsgrundlaget 31.12.2019 beregnes som ydelsen multipliceret med et passiv, der for en x-årig ikke-pensioneret udgør:

$$pas^{TG}(x) = v^{u-x} a(10) + N_{u+10}/D_x \text{ for } x < u, \text{ hvor } u=67 \text{ for } x < 67 \text{ og ellers næste hele alder.}$$

Og for pensionister udgør

$$pas^{TG}(x) = a(10-x+u) + N_{u+10}/D_x, \text{ hvor } u \text{ er pensioneringsalderen.}$$

dvs. en 10-årig annuitet i alder 67 år tillagt en opsat livrente til 77 år. For medlemmer fyldt 67 år, men ikke pensioneret, udsættes de 67 hhv. 77 år med et år ad gangen. For pensionister er det restgarantiperioden med efterfølgende livrente, idet ingen pensionister endnu har nået afslutningen af garantiperioden.

I passivet er diskonteringsfaktoren $= (1+2\%)^{-1}$ og kommutationsfunktionerne N_x og D_x er bestemt efter en unisexdødelighed på $\mu_x = 0,0005 + 10^{(5,88-10+0,038x)}$. Grundlaget er identisk med det indtil 31.12.2019 gældende tegningsgrundlag. Herefter anvendes al fri egenkapital ultimo 2019 i følgende prioriterede orden:

- 1) Alle hensættelser forhøjes til summen af indbetalinger.
- 2) Alle hensættelser forhøjes forholdsmæssigt.

Hensættelserne deles efterfølgende i 90 % til opsparingsdepot og 10% til medlemskonti.