

Tryggingareftirlitið  
Skálatrøð 20  
Postboks 73  
FO-110 Tórshavn

**Samanskiving 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".

<b>Brevdato</b>
12.03.2019
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Eftirlønargrunnur Havnar Handverkarafelags
<b>Offentlig tilgængelighed</b>
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,
-
<b>Sammenskrevet gældende anmeldt teknisk grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed</b>
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
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Steen Ragn
<b>Dato og underskrift</b>
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>

<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>

# Eftirlønargrunnur Havnar Handverkarafelags

## Teknisk grundlag - december 2018

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

### 1 Pensionsformer

*De former for pension, som pensionskassen agter at anvende.*

Pensionskassen har kun et produkt under klasse I: solidarisk alderspension. Ydelsen er fastsat af bestyrelsen ud fra indbetalingerne uafhængigt af alder. Ydelsen udgør pt. 100 kr. årlig pension pr. 1000 kr. indbetalt. Ydelsen udbetales fra det fyldte 67. år til medlemmets død. For medlemmer, der har betalt mindre end et af bestyrelsen fastsat beløb (pt.40.000 kr.) til ordningen udbetales værdien af ordningen som sum ved pensionering.

Ved medlemmets død inden 10 år efter pensionering udbetales resten af de 10 års ydelser til ægtefælle/sambo eller livsarvingerne. Ved medlemmets død før pensionering udbetales værdien af den 10-årige garanterede udbetaling ved 67 år.

Siden 2011 har der ikke været indbetalinger til den solidariske ordning. Udbetalingen fastsættes af bestyrelsen, men produktet behandles som klasse I (garanterede pensioner).

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 pensioner).

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*

Der er ikke længere pensionsbidrag til den solidariske ordning. Pensionsbidragene beregnes efter de i overenskomsten aftalte satser, aldersgrænser m.m. Pensionsbidragene indsættes på medlemmets opsparingskonti. Indbetalingen fordeles med 90% til opsparingsdepotet og 10% til medlemskonti.

Udtrædelsesgodtgørelsen udgør hensættelsen på tegningsgrundlaget.

Pensionskassen har alene fripolicer. Ydelsen fastsættes af bestyrelsen baseret på de samlede indbetalinger til ordningen.

Hensættelsen på tegningsgrundlaget beregnes som ydelsen multipliceret med et passiv, der for en x-årig udgør:

$$pas^{TG}(x) = v^{67-x} a(10) + N_{77}/D_x \text{ for } x < 67. \text{ For pensionerede dog: } a(10-x+67) + N_{\max(77,x)}/D_x$$

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.

I passivet er  $v = (1 + \text{grundlagsrenten})^{-1}$ , hvor grundlagsrenten er 2% og kommutationsfunktionerne  $N_x$  og  $D_x$  er bestemt efter en unisexdødelighed på  $\mu_x = 0,0005 + 10^{(5,88-10+0,038x)}$ .

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

Saldoen på et medlems opsparingskonto beregnes som:

$$\text{Saldo} = \text{saldo}(\text{primo}) + \text{indbetalinger} - \text{udbetalinger} + \text{afkast} - \text{omkostninger}$$

hvor  $\text{afkast} = \text{saldo}(\text{primo}) \times \text{rentesats}$  og  $\text{omkostninger} = \text{indbetalinger} \times \text{omkostningssats}$

Satserne *rentesats* og *omkostningssats* 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 engangsudbetaling) anvendes seneste kendte oplysninger om faktisk afkast og omkostninger. Disse opgøres som minimum kvartalsvis.

Faktorerne til 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*

Pensionskassens livrenteordning er en solidarisk ordning, hvor ydelserne ikke afhænger af alderen på indbetalingstidspunktet. Ordningens samlede over- og underskud kan således først gøres op når ordningen er helt afløbet. Derfor udloddes der ikke over- eller underskud til medlemmernes solidariske ordning efter det årlige realiserede resultat. Det fremgår af pensionsaftalen, at bestyrelsen kan hæve eller sænke udbetalingen af de solidariske midler og derved sikre balancen i ordningen.

Ultimo hvert år fastsætter bestyrelsen størrelsen af udbetalingerne for det kommende år fra den solidariske ordning.

Opsparingskonti får - hvis pensionskassens solvens tillader det – 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 for klasse I opgøres til markedsværdi ved:

- værdien af garanterede ydelser beregnes ved bedste skøn over rente og dødelighed. For renten anvendes den af det danske Finanstilsynet dagligt opgjorte rentekurve. For dødeligheden anvendes det danske Finanstilsynet dødelighed FT17 med et tillæg på 0,6 år for mænd (alle anses for mænd).
- bonuspotentiale på fripolice udgør forskellen mellem hensættelserne på tegningsgrundlaget fradraget værdien af de samlede garanterede ydelser. Bonuspotentialet kan dog ikke være negativt.

Markedsværdien af hensættelserne opgøres derfor som summen af

- klasse I:  $[\text{Ydelse} \times \text{pas}^{\text{MV}}(x) \times 1_{\text{Ydelse} \geq 4000} + \text{Ydelse} \times v^{67-x} \times \text{pas}^{\text{TG}}(67) \times 1_{\text{Ydelse} < 4000}] \times 1,02$
- klasse I: Bonuspotentialet
- klasse VI:  $\sum_i 90\% \text{ saldo}_i$  for  $i = 1$  til  $N$ , hvor  $N$  er antallet af medlemmer med klasse III-konti.

$\text{Pas}^{\text{MV}}$  og  $v$  beregnes på markedsværdigrundlaget. Faktoren 1,02 svarer til en administrationshensættelse på 2%. 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.