

Bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar i Arbejdsmarkedets Tillægspension

I medfør af § 24 a, stk. 6, og § 32 a, stk. 2, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 942 af 2. oktober 2009, fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Den ansvarshavende aktuar

§ 2. Den ansvarshavende aktuar skal være ansat i Arbejdsmarkedets Tillægspension. Ansættelse og afskedigelse af den ansvarshavende aktuar kan alene foretages af bestyrelsen. Stillingen som ansvarshavende aktuar kan ikke forenes med stillingen som direktør eller medlem af bestyrelsen i Arbejdsmarkedets Tillægspension.

§ 3. Den ansvarshavende aktuar skal have afsluttet en af følgende uddannelser:

- 1) Aktuaruddannelsen fra et dansk universitet (cand.act.).
- 2) Aktuaruddannelsen fra et andet land, hvis uddannelsen indeholder
 - a) kurser svarende til de kurser i forsikringsmatematik, der indgår i aktuaruddannelsen på bachelorniveau fra et dansk universitet,
 - b) kurser svarende til de obligatoriske kurser i livsforsikringsmatematik, der indgår i aktuaruddannelsen på kandidatniveau fra et dansk universitet, og
 - c) kurser i dansk forsikringsjura og forsikringsregnskab svarende til aktuaruddannelsen på bachelorniveau fra et dansk universitet eller tilsvarende.
- 3) En uddannelse beslægtet med nr. 1 (som cand.scient., cand.stat., cand.scient.oecon.) eller en tilsvarende udenlandsk uddannelse. Uddannelsen skal være suppleret med kurser i forsikringsmatematik samt kurser i dansk forsikringsjura og forsikringsregnskab svarende til aktuaruddannelsen på bachelorniveau fra et dansk universitet eller tilsvarende. Uddannelsen skal ud over dette være suppleret med kurser svarende til de obligatoriske kurser i livsforsikringsmatematik, der indgår i aktuaruddannelsen på kandidatniveau fra et dansk universitet.

Stk. 2. Den ansvarshavende aktuar skal efter afslutningen af uddannelsen nævnt i stk. 1, nr. 1, have deltaget i praktisk aktuararbejde for livsforsikringsselskaber, tværgående pensionskasser, skadesforsikringsselskaber, der har tilladelse til at drive virksomhed i form af genforsikring af livsforsikring eller i Arbejdsmarkedets Tillægspension på fuld tid i mindst 5 år inden for de sidste 10 år. Mindst 1 af de 5 år skal være i tæt samarbejde med en ansvarshavende aktuar i de nævnte virksomheder.

Stk. 3. Den ansvarshavende aktuar skal efter afslutningen af en af de uddannelser, der er nævnt i stk. 1, nr. 2, litra a, b eller c, eller stk. 1, nr. 3, 1. punktum, have deltaget i praktisk aktuararbejde for livsforsikringsselskaber, tværgående pensionskasser, skadesforsikringsselskaber, der har tilladelse til at drive virksomhed i form af genforsikring af livsforsikring eller Arbejdsmarkedets Tillægspension på fuld tid i mindst 6 år inden for de sidste 10 år. Den ansvarshavende aktuar skal efter afslutningen af en af de uddannelser, der er nævnt i stk. 1, nr. 2 eller 3 (inkl. de heri nævnte supplerende kurser) have arbejdet tæt sammen med en ansvarshavende aktuar i et af de i første punktum nævnte selskaber i mindst 1 af de 6 år.

Stk. 4. Den ansvarshavende aktuar skal som minimum have opnået et indgående kendskab til udarbejdelse af anmeldelser, bonussystemer, forsikringstekniske opgørelser, opgørelse af hensættelser og udarbejdelse af den årlige beretning til Finanstilsynet.

§ 4. Når bestyrelsen har ansat en ansvarshavende aktuar, skal dette indberettes til Finanstilsynet senest 14 dage efter ansættelsen.

Stk. 2. Bestyrelsen skal ved indberetningen, jf. stk. 1, afgive en erklæring om, at den ansvarshavende aktuar overholder kravene i § 3.

Stk. 3. Når den ansvarshavende aktuar afskediges eller fratræder som ansvarshavende aktuar, skal bestyrelsen og den ansvarshavende aktuar senest 1 måned efter fratrædelsen indsende hver sin redegørelse til Finanstilsynet om baggrunden herfor.

§ 5. Den ansvarshavende aktuar skal have adgang til alle oplysninger, som denne finder nødvendige for udførelsen af hvervet, herunder bestyrelsesprotokollen. Aktuaren skal give Finanstilsynet de oplysninger, som er nødvendige til bedømmelse af Arbejdsmarkedets Tillægspensions økonomiske stilling.

Stk. 2. Bestyrelsen skal udfærdige en funktionsbeskrivelse for den ansvarshavende aktuar. Funktionsbeskrivelsen skal indeholde en overordnet beskrivelse af, hvilke opgaver der skal udføres i egenskab af ansvarshavende aktuar. Funktionsbeskrivelsen kan derudover indeholde en beskrivelse af andre opgaver, som den ansvarshavende aktuar udfører som led i driften af Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 3. Funktionsbeskrivelsen skal, hvis andre medarbejdere udfører opgaver for den ansvarshavende aktuar, overordnet angive fordelingen af opgaverne. Funktionsbeskrivelsen skal tillige indeholde overordnede retningslinjer for den ansvarshavende aktuars uddelegering af opgaver, herunder for den ansvarshavende aktuars efterfølgende kontrol af de uddelegerede opgaver.

Den ansvarshavende aktuars rapportering til bestyrelsen

§ 6. I forbindelse med bestyrelsens vedtagelse af årsrapporten skal den ansvarshavende aktuar udfærdige en skriftlig rapport til bestyrelsen.

Stk. 2. Aktuarrapporten skal indeholde alle væsentlige konklusioner af betydning for regnskabsaflæggelsen fra aktuarens beretning til Finanstilsynet, jf. § 7.

Stk. 3. Aktuarrapporten skal indeholde en fortegnelse over Arbejdsmarkedets Tillægspensions anmeldelser i årets løb og bemærkninger hertil.

Stk. 4. Det skal i aktuarrapporten oplyses, om den ansvarshavende aktuar har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om.

Stk. 5. Hvis den ansvarshavende aktuars kontrol indebærer, at årsrapporten efter den pågældendes opfattelse ikke giver et retvisende billede af Arbejdsmarkedets Tillægspensions aktuarmæssige forhold, skal aktuarrapporten indeholde særskilt oplysning herom.

Stk. 6. Aktuarrapporten skal underskrives af den ansvarshavende aktuar samt forelægges for og underskrives af den samlede bestyrelse.

Stk. 7. Senest 10 dage efter, at Arbejdsmarkedets Tillægspensions repræsentantskab har godkendt årsrapporten, skal kopi af aktuarrapporten være modtaget i Finanstilsynet.

Stk. 8. Bestyrelsen skal gøres bekendt med alle andre væsentlige konklusioner i aktuarens beretning end de i stk. 2 nævnte.

Den ansvarshavende aktuars beretning

§ 7. Den ansvarshavende aktuar skal årligt indsende en beretning for Arbejdsmarkedets Tillægspension til Finanstilsynet.

Stk. 2. Beretningen for Arbejdsmarkedets Tillægspension skal være Finanstilsynet i hænde senest 1 måned efter, at Arbejdsmarkedets Tillægspensions repræsentantskab har godkendt årsrapporten for det år, beretningen vedrører.

Stk. 3. Finanstilsynet kan efter ansøgning dispensere fra den frist, der er fastsat i stk. 2.

§ 8. Beretningen for Arbejdsmarkedets Tillægspension skal i opsætning og indhold udfærdiges i henhold til angivelserne i bilag 1. Afsnit og punkter i beretningen skal have samme nummerering som angivet i bilag 1.

Stk. 2. Beretningen skal have en indholdsfortegnelse med sideangivelse over punkterne i beretningen.

Stk. 3. Finder den ansvarshavende aktuar, at et afsnit eller punkt i beretningen ikke er relevant for Arbejdsmarkedets Tillægspension, kan det pågældende afsnit eller punkt udelades. Begrundelse for manglende relevans anføres i stedet under det pågældende afsnit eller punkt.

Stk. 4. Finder den ansvarshavende aktuar, at der under de enkelte afsnit er yderligere forhold, der bør omtales, er den ansvarshavende aktuar pligtig at medtage disse, eventuelt under selvstændige overskrifter i afsnit 8.

Stk. 5. Den ansvarshavende aktuar skal underskrive beretningen.

§ 9. Beretningen kan også fungere som aktuarrapport, jf. § 6. Beretningen skal i så fald supplerende opfylde bestemmelserne i stk. 2-4.

Stk. 2. Beretningens afsnit 1 skal suppleres med et

1) punkt 1.4., der skal indeholde en fortegnelse over de i årets løb foretagne anmeldelser og bemærkninger hertil, jf. § 6, stk. 3,

2) punkt 1.5., der skal indeholde oplysninger om, hvorvidt aktuaren har modtaget alle oplysninger, der er anmodet om, jf. § 6, stk. 4, og eventuelt

3) punkt 1.6., der skal indeholde særskilte oplysninger om, at årsrapporten efter aktuarens opfattelse ikke giver et retvisende billede af Arbejdsmarkedets Tillægspensions aktuarmæssige forhold, hvis aktuarens kontrol indebærer, at dette efter den pågældendes opfattelse er tilfældet, jf. § 6, stk. 5.

Stk. 3. Beretningen skal forelægges for og underskrives af bestyrelsen, jf. § 6, stk. 6.

Stk. 4. Beretningen skal være modtaget i Finanstilsynet, senest 10 dage efter at Arbejdsmarkedets Tillægspensions repræsentantskab har godkendt årsrapporten for det år, beretningen vedrører, jf. § 6, stk. 7.

Straffebestemmelser og ikrafttræden

§ 10. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af §§ 2-9 straffes med bøde.

§ 11. Bekendtgørelsen træder i kraft den xx.yy 2013 og finder første gang anvendelse på aktuarens beretning for 2013.

Stk. 2. Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. 942 af 2. oktober 2009 om ansvarshavende aktuar i Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Finanstilsynet, den xx. mm 2013

Ulrik Nødgaard

/ Carsten Brogaard

Bilag 1

Indholdet i aktuarens beretning for Arbejdsmarkedets Tillægspension

1. Overordnede oplysninger

1.1. Aktuaren skal kortfattet gengive de forhold, som aktuaren finder, er af særlig væsentlig betydning, og som er omtalt i beretningens øvrige afsnit. Der redegøres herunder for væsentlige iværksatte initiativer samt væsentlige ændrede forudsætninger og opgørelsesprincipper og betydningen heraf for Arbejdsmarkedets Tillægspensions fremtidige udvikling.

1.2. Aktuaren skal beskrive forsikringsbestanden. Herunder skal aktuaren oplyse

- a) antal medlemmer,
- b) størrelse af pensionsbidrag,
- c) størrelsen af udbetalte ydelser, og
- d) størrelsen af den samlede hensættelse.

1.3. Hvis revisionsprotokollatet indeholder særlige bemærkninger af aktuarmæssig karakter, skal aktuaren oplyse og kommentere disse bemærkninger. Aktuaren skal herunder redegøre for, hvilke tiltag bemærkningerne eventuelt har givet anledning til.

2. Årets resultat

2.1. Aktuaren skal udarbejde en overordnet aktuarmæssig analyse af årets samlede resultat i henhold til årsregnskabet svarende til skema A1. Aktuaren skal endvidere udarbejde oversigt over ændringen i garanterede ydelser svarende til skema A2. Med udgangspunkt i oplysningerne skal aktuaren kommentere

- a) udviklingstendenser,
- b) bevægelser i garanterede ydelser, og
- c) bevægelser i bonuspotentialer.

2.2. Aktuaren skal udarbejde en samlet opgørelse over årets margin svarende til skema B. Aktuaren kommenterer oplysningerne i skemaet, herunder udviklingstendenser.

2.3. Aktuaren skal foretage en analyse af omkostninger.

2.4. Aktuaren skal foretage en risikoanalyse af beregningsgrundlagets risikofaktorer.

2.5. Aktuaren skal foretage en analyse af årets investeringsafkast.

2.6. Aktuaren skal redegøre for årets bonus.

3. Arbejdsmarkedets Tillægspensions soliditet

3.1. Ved anvendelse af Arbejdsmarkedets Tillægspensions seneste regnskabstal skal aktuaren analysere de øjeblikkelige konsekvenser for størrelsen af Arbejdsmarkedets Tillægspensions garanterede ydelser og bonuspotentialer, hvis det gule risikoscenarie (meget negativ markedsudvikling) indtræffer. Til belysning af Arbejdsmarkedets Tillægspensions fremtidige soliditet skal aktuaren fremregne såvel regnskabstal som det gule risikoscenarie i mindst 10 år. Forudsætningerne, der lægges til grund for disse fremregninger, skal være lig forudsætningerne for Arbejdsmarkedets Tillægspensions budgetter. Aktuaren skal på baggrund heraf udfylde skema C.

3.2. Aktuaren skal vurdere Arbejdsmarkedets Tillægspensions bonusudlodningspolitik og investeringsprofil på baggrund af analysen i punkt 3.1. Aktuaren skal oplyse, hvorvidt beregningerne i afsnit 3.1. har givet Arbejdsmarkedets Tillægspension anledning til at ændre (eller overvejelser om at ændre) bonuspolitikken og investeringsprofilen.

3.3. Aktuaren skal angive renterisikoen på aktiver og passiver beregnet med en renteændring svarende til den anvendte i beregningen af det gule trafiklysscenarie. Ved mismatch mellem renterisikoen på aktiver og passiver skal aktuaren oplyse om Arbejdsmarkedets Tillægspensions overvejelser i den anledning, herunder hvilke tiltag Arbejdsmarkedets Tillægspension eventuelt har foretaget for at matche renterisikoen bedre.

3.4. Aktuaren skal kort redegøre for, hvordan Arbejdsmarkedets Tillægspension styrer sammenhængen mellem aktiverne og passiverne samt selskabets risikovillighed. Aktuaren skal komme med sin vurdering heraf.

4. Forsikringsmæssige hensættelser

4.1. Aktuaren skal udarbejde en oversigt over størrelsen af garanterede ydelser, erstatningshensættelser og bonuspotentiale for de sidste fem år for hver ordning svarende til eksemplet i skema D.

4.2. Aktuaren skal analysere følgende anvendte parametre for risikoelementer ved opgørelsen af de garanterede ydelser:

a) Aktuaren skal forklare forudsætningerne for beregningerne af anvendte skøn over dødeligheden. Aktuaren skal oplyse, om de anvendte forudsætninger for den nuværende observerede dødelighed svarer til Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed. Hvis dette er tilfældet skal aktuarien oplyse, hvilke statistiske test og testresultater, der ligger til grund. Hvis dette ikke er tilfældet, skal aktuarien oplyse, på hvilken måde de anvendte forudsætninger afviger fra benchmark. Aktuaren skal oplyse, hvilke statistiske tests og testresultater der ligger til grund for afvigelse fra benchmark.

b) Aktuaren skal oplyse de anvendte forudsætninger for forventet fremtidig levetidsforbedring. Det skal oplyses, om de anvendte forudsætninger for forventet fremtidig levetidsforbedring svarer til Finanstilsynets benchmark for forventet fremtidig levetidsforbedring. Hvis dette ikke er tilfældet, skal aktuarien oplyse, på hvilken måde de anvendte forudsætninger om forventet fremtidig levetidsforbedring afviger fra benchmarket. Aktuaren skal oplyse, hvilke statistiske tests og testresultater der ligger til grund for en eventuel afvigelse fra benchmarket.

c) Aktuaren skal oplyse restlevetiden for en 20-årig, 40-årig, 60-årig og 80-årig med de for garanterede ydelser anmeldte dødeligheder inklusiv levetidsforbedringer. Restlevetiderne skal opgøres kønsopdelt eller ikke-kønsopdelt alt efter det anvendte grundlag. Hvis grundlaget er ikke-kønsopdelt, skal det oplyses, hvilken kønsquote der observeres i Arbejdsmarkedets Tillægspensions medlemsbestand i de pågældende aldre 20, 40, 60 og 80 år.

4.3. Aktuaren skal redegøre for, hvorledes hensættelsen til de garanterede ydelser og erstatningshensættelser er beregnet og kontrolleret.

4.4. Aktuaren skal redegøre for, om det datagrundlag, der anvendes til beregning af hensættelser, har den fornødne kvalitet, herunder om det omfatter alle forsikringer.

5. Afgiven genforsikring

5.1. Aktuaren skal beskrive Arbejdsmarkedets Tillægspensions genforsikringsprincipper, herunder Arbejdsmarkedets Tillægspensions begrundelse for de valgte principper samt aktuariens vurdering heraf.

5.2. Aktuaren skal oplyse og kommentere årets resultat af genforsikring.

5.3. Aktuaren skal oplyse forventninger til fremtiden, herunder vurdere, hvorvidt der skal tegnes mindre/mere genforsikring, for at forholdene fortsat er betryggende.

6. Konkret påbud m.m. fra Finanstilsynet

6.1. Hvis Finanstilsynet har givet Arbejdsmarkedets Tillægspension konkrete påbud eller lignende om opfølgning via aktuariens beretning, skal aktuarien særskilt redegøre herfor.

7. Det aktuarmæssige indhold i aktiviteter og materiale

7.1. Aktuaren skal give en redegørelse for, hvorledes aktuarien kontrollerer det aktuarmæssige indhold i Arbejdsmarkedets Tillægspensions aktiviteter og materiale.

8. Andre forhold

8.1. Her kan anføres forhold, som ikke kan henføres til ovenstående punkter eller afsnit i den ansvarshavende aktuars beretning i øvrigt, men som aktuarien finder det hensigtsmæssigt, at Finanstilsynet er opmærksom på. Aktuaren kan f.eks. gøre Finanstilsynet opmærksom på initiativer, som Arbejdsmarkedets Tillægspension planlægger at iværksætte i fremtiden.

Skema A1 (Opgørelse af årets resultat)					
Kr.	År	År - 1	År - 2	År - 3	År - 4
Bidrag					
Resultat af investeringsvirksomhed					
Pensionsudbetalinger					
Andre ordinære indtægter					
Resultat					

Årets bonus					
Henlagt til bonuspotentialiet					

Skema A2 (Opgørelse af ændring i de garanterede ydelser)					
Kr.	År	År - 1	År - 2	År - 3	År - 4
Saldo pr. 1.1					
Faldende restløbetid					
Bidrag					
Pensionsydelse					
Ændret dødelighed					
Ændret opgørelsesrente					
Bonusudlodning					
Saldo pr. 31.12					

Skema B (Årets margener)¹⁾		
	Kvinder	Mænd
Dødelighed		
Børneantal i henhold til § 11 a i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension		
Børneantal og dødelighed		
Ægtefællehyppighed i henhold til § 11 i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension		
Ægtefællehyppighed og dødelighed i henhold til § 11 i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension		
Samordning i henhold til § 12 i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension		
Samordning i henhold til § 123, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension		

¹⁾ Margenerne skal beregnes som 100 % minus faktiske udbetalinger i % af forventede udbetalinger. Positive margener udtrykker, at grundlaget er til den sikre side.

Skema C (Resultaterne af følsomhedsanalyserne)			
Kr.	År	Garanterede ydelser	Bonuspotentialie
Årets regnskabstal			
Gult risikoscenarie			
Fremregnede regnskabstal			
Fremregnet risikoscenarie			

Skema D (Størrelsen af garanterede ydelser m.v.)					
Kr.	År	År - 1	År - 2	År - 3	År - 4
Garanterede ydelser					
Erstatningshensættelser					
Bonuspotentialie					