

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. juni 2010

Forsikringsselskabets navn

Lærernes Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Individualisering af særlige bonushensættelser

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Med virkning fra 1. januar 2009 individualiseres selskabets særlige bonushensættelser. Den anmeldte ændring vil have betydning for forsikringsklasse I og VI, svarende til de forsikringsklasser, som policebestanden i Lærernes Pension fordeler sig på.

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.

1. januar 2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ophæver anmeldelse af 20. december 2001 vedrørende særlige bonushensættelser og anmeldelse af 22. december 2008 og 17. april 2009.

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.

Med virkning fra 1. januar 2009 individualiseres de særlige bonushensættelser. Forsikringstagere, der tidligere har været omfattet af kollektivt afsatte særlige bonushensættelser, får deres egen konto for særlige bonushensættelser. Også nye forsikringer vil være omfattet af individualiserede særlige bonushensættelser.

Den enkelte forsikredes konto for særlige bonushensættelser fremregnes løbende svarende til en

kontofremregning, idet reglerne for opbygning af særlige bonushensættelser er uændrede (jf. afsnit 3.1 kap 2 i det tekniske grundlag og afsnit 3.11), og hvor opgørelsen i øvrigt foretages efter de regler, der gælder for særlige bonushensættelser af type B.

Da den endelige forrentning først kendes efter årets afslutning, sker fremregningen med en forlodsrente – typisk svarende til depotrenten. Én gang årligt, efter regnskabets afslutning, reguleres den i året givne forlodsrente, så årets forrentning svarer til den faktiske forrentning. Denne regulering foretages på de individuelle særlige bonushensættelser, som er i bestanden på reguleringstidspunktet.

Vedrørende udbetaling fra policen individualiseres satsen for det ugaranterede tillæg, idet dette tillæg fastsættes ud fra forsikredes individuelle særlige bonushensættelse og kapitalværdien af den forventede fremtidige opbygning af den individuelle særlige bonushensættelse. Primo 2009 fastsættes det ugaranterede tillæg dog fortsat til 5 %, mens tillægget fra og med 2010 vil blive reguleret i forhold til ovenstående.

Forsikredes forholdsmæssige andel af de kollektive særlige bonushensættelser svarer i udgangspunktet til 5 % af de samlede retrospektive hensættelser pr. 1. januar 2009. De forsikrede, der ved en sådan fordeling får et for lille indestående på deres konti for særlige bonushensættelser, når der sammenlignes med en model, hvor de særlige bonushensættelser havde været individualiseret allerede fra 2002, modtager yderligere et engangsindskud på deres konti. Dette indskud finansieres af selskabets egenkapital og sikrer, at den enkelte forsikrings andel af de særlige bonushensættelser mindst svarer til, hvad kontoen ville have været, hvis individualiseringen var sket allerede i 2002.

Metoden, der bruges til at fastsætte engangskorrekturen, består i for hvert af årene 2002 til 2008 at fremregne en nytegnende forsikring i det pågældende år. Det skal vel og mærke være den type af forsikring, som vil opleve den største forskel mellem de to modeller. Fremregningen vil efterfølgende vise forskellen på forsikredes særlige bonushensættelser målt i forhold til dennes retrospektive hensættelse, når der foretages en sammenligning mellem de to modeller. Korrektionens størrelse fastsættes herefter til denne forskel, og den overføres til alle de forsikringer (inklusive udtrædelser siden individualiseringen), der er nytegnet i det pågældende år. Herved kompenseres alle forsikringer mindst svarende til en individualisering allerede i 2002.

Fremregningen af den enkelte forsikrings individuelle andel af de særlige bonushensættelser i en model, hvor individualiseringen allerede er foretaget primo 2002 foretages på baggrund af risikoforrentningen og investeringsafkastet før skat i de pågældende år samt en indbetaling svarende til 5 % af præmien. Fremregningen af den retrospektive hensættelse tager udgangspunkt i depotrenten i de pågældende år samt 95 % af den indbetalte præmie.

For yderligere oplysninger og detaljer om egenkapitalens engangskorrektion overfor de særlige bonushensættelser henvises der til redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.

Det skal pointeres, at selve individualiseringen er sket pr. 1. januar 2009, mens engangskorrekturen finder sted ultimo juni 2010.

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.

Ingen bemærkninger.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. 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 forsikringsselskabet

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

Der er alene tale om en individualisering af de særlige bonushensættelser, som tidligere har været afsat kollektivt.

Individualiseringen vil medføre en større gennemsigtighed for forsikringstagerne, og for hver enkelt forsikringstager vil der være sammenhæng mellem det ugaranterede tillæg og den individuelt opgjorte særlige bonushensættelse.

Der henvises i øvrigt til redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.

Navn

Angivelse af navn

Paul Brüniche-Olsen

Dato og underskrift

28. juni 2010

Navn

Angivelse af navn

Steen Schouenborg

Dato og underskrift

28. juni 2010