

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 forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato 20/12-2012
Forsikringsselskabets navn Juristernes og Økonomernes Pensionskasse (JØP)
Overskrift Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Anmeldelse af fordelingsnøgler ved kontributionsgruppeskift
Resume Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Pensionskassen har tilbudt en række forsikringstagere at omtage deres pensionsordning med virkning pr. 1/1 2013. I den forbindelse skifter forsikringstagerne kontributionsgrupper. Jf. afsnit 16.2.2 i pensionskassens tekniske grundlag anmeldes hermed fordelingsnøgler til opgørelse af de ideelle andele af ufordelte reserver, subsidiært skyggekonti, der medtages ved kontributionsgruppeskiftene.
Lovgrundlaget Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. §20, stk. 3
Ikrafttrædelse Dato for ikrafttrædelse angives. 1/1 – 2013
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer. Anmeldelsen er en konkret udmøntning af afsnit 16.2.2 i pensionskassens nuværende tekniske grundlag af d. 1/1 – 2012.
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.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

I forbindelse med JØP's afholdte omtegning, har en gruppe forsikringstagere frivilligt valgt at lade deres pensionsordning omtegne til en pensionsordning baseret på et mere forsigtigt beregningsgrundlag.

I den anledning foretages kontributionsgruppeskift med virkning pr. 1/1 2013.

I henhold til afsnit 16.2 i pensionskassens tekniske grundlag, medtages i den anledning en ideel andel af ufordelte reserver.

Nedenfor beskrives fordelingsnøgler til beregning af ideelle andele ved fordeling af kollektiv bonus subsidiært skyggekonti ved skift af omkostnings- og risikokontributionsgrupper.

Det bemærkes i øvrigt at de anmeldte fordelingsnøgler er en fortsættelse af tilsvarende anmeldelse i forbindelse med pensionskassens omtegning i 2011.

Det bemærkes endvidere at ideelle andele ved rentekontributionsgruppeskift jf. afsnit 16.2.1.1. fastholdes.

Administrationskontributionsgrupper

For forsikringstagere der skifter fra administrationsgruppe B til administrationsgruppe H gælder : Gruppe B's kollektive bonus (subs. skyggekonti) før kontributionsgruppeskift opdeles i 2 lige store dele. Den ene halvdel fordeles mellem forsikringstagerne med antallet af policer som fordelingsnøgle, mens den anden halvdel fordeles efter præmievolumen som nøgle. Hermed sikres en rimelig fordeling, fordi det er disse samme nøgler, der ville have været anvendt, hvis forsikringstagerne var blevet i samme administrationsgruppe og havde fulgt den sædvanlige bonusudlodningspolitik, hvor halvdelen af de fordelte omkostninger finansieres via en %-del på løbende præmier, mens den anden halvdel finansieres via et styk-gebyr.

Risikokontributionsgruppe ved invaliditet

For forsikringstagere der skifter fra Risikogruppe_inv B til Risikogruppe_inv H gælder : Gruppens kollektive bonus (subs. skyggekonti) fordeles med 2. ordens invalide-risikopræmier som fordelingsnøgle. Over-/underskuddet deles hermed på grupperne svarende til de nøgler over-/underskuddet er opstået af og svarende til den fordeling, der ville have været foretaget via en korrektion til kommende 2. ordens risikopræmier, hvis policerne var blevet i samme gruppe.

Risikokontributionsgruppe ved død

For forsikringstagere der skifter fra Risikogruppe_død B til Risikogruppe_død H gælder : Gruppens kollektive bonus (subs. skyggekonti) fordeles med 2. ordens dødsfalds-risikopræmier som fordelingsnøgle. Over-/underskuddet deles hermed på grupperne svarende til de nøgler over-/underskuddet er opstået af og svarende til den fordeling, der ville have været foretaget via en korrektion til kommende 2. ordens risikopræmier, hvis policerne var blevet i samme gruppe.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Denne anmeldelse beskriver regler for solidariske fællesskaber og formuefordeling mellem disse.

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.

Det vurderes at fordelingen af ufordelte reserver efter de beskrevne regler ved skift af kontributionsgruppe netop afspejler det forsikringstagerne ville være blevet tilskrevet i fremtidig bonus, hvis kontributionsgruppeskiftet ikke var foretaget. Anmeldelsen vurderes derfor at være rimelig, fordi den ikke har økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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."

Der vurderes ikke at være juridiske konsekvenser for pensionskassen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

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

Skift af risiko- og omkostningskontributionsgrupper er (i lighed med sidste år) en følge af pensionskassens omtegningstilbud, som i øvrigt vurderes at have gunstig økonomisk konsekvens for pensionskassen.

Af praktiske årsager fortsættes sidste års struktur vedr. kontributionsgruppeskift, bl.a. begrundet i hensynet til henlæggelser til individuelle særlige bonushensættelser i administrationsgruppe H.

Navn

Angivelse af navn

Torben Visholm

Dato og underskrift

2012-2012 T. Visholm

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift