

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 straksudlodning ved rentekontributionsgruppeskift

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

I forbindelse med kontributionsgruppeskift har pensionskassen anmeldt flytteregele under afsnit 16.2 i teknisk grundlag.

Disse regler suppleres nu af regler for hvorledes der ved indgangen til en ny rentekontributionsgruppe foretages en straksafregning af bonus (positiv som negativ) for at udligne forskelle i overskudsandele mellem indtrædende forsikringstager og gruppens øvrige forsikringstagere.

Straksudlodning (positiv som negativ) sker kun på indtrædende forsikringstagere.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

§20, stk. 1, nr. 2, 3 og 6

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.

Der indsættes et nyt afsnit 16.2.3 i pensionskassens tekniske grundlag af 1/1 – 2012.

Nummereringen af efterfølgende afsnit konsekvensrettes.

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.

Ved indtræden i et nyt solidarisk fællesskab i forbindelse med rentekontributionsgruppeskift anmeldes følgende tilføjelse til pensionskassens tekniske grundlag :

"Afsnit 16.2.3 Straksudlodning

Ved udtræden af en rentekontributionsgruppe medtager forsikringstageren sin ideelle andel af ufordelte reserver til den nye rentekontributionsgruppe.

Såfremt der er forskel på ideelle andele mellem den indtrædende forsikringstager og den øvrige gruppe, foretages en straksudlodning på den indtrædende forsikringstagers depot (positiv som negativ), således at forsikringstagerens ideelle andel herefter matcher de øvrige.

Udlodningen sker på indtrædende forsikringstagers 2. ordens reserve. "

Rentekontributionsgruppernes bonusandel udvikler sig forskelligt, bl.a. pga. differentierede investeringspolitikker og differentierede kontorentepolitikker. Straksudlodningen anmeldes som metode til at sikre, at kontributionen iagttages.

Udlodningen via forsikringstagers 2. ordens reserve sikrer, at negative bonusbeløb ikke påvirker de garanterede ydelser regnet på 1. ordens reserverne, men fremføres som negativ bonus til modregning i kommende positiv bonusudlodning.

Nummerering af efterfølgende afsnit konsekvensrettes.

Det bemærkes at straksudlodning også foretages i forbindelse med rentekontributionsgruppeskift afledt af pensionskassens omtegning.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Forsikringstagerne stilles ikke ringere juridisk set, i og med at de garanterede ydelser fastholdes eller stiger.

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.

Forsikringstagerne stilles ikke ringere økonomisk set, i og med at de garanterede ydelser fastholdes eller stiger. Hvis udlodningen er negativ, svarende til at forsikringstageren indtræder i et nyt fællesskab med større kollektiv bonus end forsikringstageren selv medbringer, vil forsikringstageren skulle betale differencen via fremtidig positiv bonus.

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."

Anmeldelsen vurderes ikke at have juridiske konsekvenser for pensionskassen. Såvel kollektiv bonus som bonus tilskrevet depoterne tilhører forsikringstagerne.

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

Udligning af forskelle mellem forsikringstagernes ideelle bonusandele ved rentekontributionsgruppeskift via 2. ordens reserverne sikrer en rimelig kontribution.

Straksudlodningen har isoleret set ikke væsentlige økonomiske konsekvenser for pensionskassen, idet enhver udlodning af bonus er kombineret med pensionskassens bonusanvendelsespolitik, hvorefter policer med høje garantiniveauer kontostyrkes. Dermed vil straksudlodningen ikke føre til at garantiniveauerne forhøjes i pensionskassens underskudsgivende bestande.

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