

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
20. december 2013
Livsforsikringsselskabets navn
Bankpension
Overskrift Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ekstra omvalgs mulighed for medlemmer fra PALP
Resumé Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. For at give medlemmer fra PALP, som valgte at fastholde den oprindelige pensionsaftale mulighed for at ændre deres alderssum til en aldersopsparring tilbydes en ekstra omvalgs mulighed pr. 1. januar 2014.
Lovgrundlaget Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3.
Ikrafttrædelse Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. Ikrafttrædelsesdatoen for denne anmeldelse er den 31. december 2013
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. Anmeldelse af 4. marts 2013
Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2. Anmeldelse gældende for forsikringsklasse 1.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.
Ændringer i afsnit 15.2 depotrente Under afsnittet: Flytning imellem kontributionsgrupperne



Indsættes følgende

Medlemmer på BP12 svarende til rentegruppe 9 kan flytte til BP04 svarende til rentegruppe 2-7 pr. 1. januar 2014, dog skal der ved en sådan flytning opgøres en udligningsværdi svarende til udligningsprocenten opgjort på samme måde som ved flytning fra BP03 til BP04.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Ingen.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

De omfattede medlemmer får endnu en mulighed for at skifte investeringsprofil. Deres nuværende ordning er speciel ved at deres alderssum er registreret som en skyggedækning. Dvs. at nedsættelse i forbindelse med afgiftberigtigelse til de pt. lempede satser samtidig medfører en nedsættelse af deres invalidepension m.m. Det er derfor ikke muligt at gennemføre denne ændring på samme måde, som for resten af medlemmerne.

Der indføres derfor en generel mulighed for omvalg pr. 1. januar. Muligheden gælder frem til 15. januar.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ingen

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Det forventes kun at ganske få medlemmer udnytter muligheden. Ugifte medlemmer og barnløse medlemmer har mulighed for at ændre deres dækninger til fordel for deres egen pension, men med tilsvarende tab for fællesskabet. De havde dog den samme mulighed for 2 år siden, og det må forventes, at situationen ikke har ændret sig væsentligt på de 2 år, og at spekulationsmulighederne er så små, at det er uvæsentligt.

Bankpension vil få en solvensmæssig lettelse såfremt medlemmer opgiver deres ubetingede garantier.

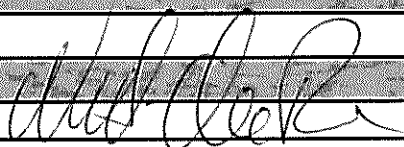
Navn

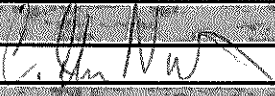
Angivelse af navn

Niels-Ole Ravn

Dato og underskrift

20. december 2013



Navn Angivelse af navn
Carsten Anker Nielsen
Dato og underskrift
20. december 2013 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift