

## 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.

<b>Brevdato</b>
22. december 2017
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Juristernes og Økonomernes Pensionskasse
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Opdeling af kontributionsgrupper
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
To af de eksisterende rentegrupper opdeles hver især i to nye rentegrupper. Det gælder rentegruppe H og rentegruppe A, som opdeles ud fra hvilken type omregningspension medlemmerne får, eller kan få, udbetalt.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3)
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2018
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
"Sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed" af 26. juni 2017
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.
Pr. 1.1.2018 opdeles hver af de eksisterende rente-kontributionsgrupper A og H i to grupper.

Afsnit 16.1.1 rentegrupper ændres fra:

Forsikringerne inddeles efter den reservevægtede gennemsnitlige grundlagsrente

Regulativ 1 :

Rentegruppe F : ]3,25%; 4,25%]

Rentegruppe E : ]2,25%; 3,25%]

Rentegruppe D : ]1,25%; 2,25%]

Rentegruppe C : ]0,25%; 1,25%]

Rentegruppe B : [0%; 0,25%]

Rentegruppe H : Omtegnede medlemmer i forbindelse med pensionsvalg 2011 og 2012 (0% for alle).

Regulativ 2 og §53A produkter:

Rentegruppe A : 0% for alle

Til:

Forsikringerne inddeles efter den reservevægtede gennemsnitlige grundlagsrente. For de omtegnede medlemmer i afdeling 1 samt medlemmer i afdeling 2 opdeles yderligere efter alder og pensioneringstidspunkt.

**Regulativ 1, ikke omtegnede:**

Rentegruppe F: ]3,25%; 4,25%]

Rentegruppe E: ]2,25%; 3,25%]

Rentegruppe D: ]1,25%; 2,25%]

Rentegruppe C: ]0,25%; 1,25%]

Rentegruppe B: [0%; 0,25%]

**Regulativ 1, omtegnede i forbindelse med pensionsvalget i 2011 og 2012:**

Rentegruppe H11: Medlemmer født før 1943, samt medlemmer født fra og med 1943 til og med 1962, som er gået på pension senest 1. juli 2017 (0% i grundlagsrente for alle).

Rentegruppe H17: Medlemmer født efter 1962, samt medlemmer født fra og med 1943 til og med 1962, som ikke var gået på pension før 1. august 2017 (0% i grundlagsrente for alle).

**Regulativ 2 og §53A produkter:**

Rentegruppe A11: Medlemmer født før 1943, samt medlemmer født fra og med 1943 til og med 1962, som er gået på pension senest 1. juli 2017 (0% i grundlagsrente for alle)

Rentegruppe A17: Medlemmer født efter 1962, samt medlemmer født fra og med 1943 til og med 1962, som ikke var gået på pension før 1. august 2017 (0% i grundlagsrente for alle)

Afsnit 16.1.2. Risikogrupper ved død konsekvens-rettet fra:

Risikogruppe\_død A : Omfatter dødsfaldsrисici svarende til rentegruppe A

Risikogruppe\_død B : Omfatter dødsfaldsrисici svarende til rentegruppe B-F

Risikogruppe\_død H : Omfatter dødsfaldsrисici svarende til rentegruppe H





Til:

Risikogruppe\_død A : Omfatter dødsfaldsrisici svarende til rentegruppe A11 og A17  
Risikogruppe\_død B : Omfatter dødsfaldsrisici svarende til rentegruppe B-F  
Risikogruppe\_død H : Omfatter dødsfaldsrisici svarende til rentegruppe H11 og H17

Afsnit 16.1.3. *Risikogrupper ved invaliditet* konsekvens-rettet fra:

Risikogruppe\_inv A : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe A  
Risikogruppe\_inv B : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe B-F  
Risikogruppe\_inv H : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe H

Til:

Risikogruppe\_inv A : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe A11 og A17  
Risikogruppe\_inv B : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe B-F  
Risikogruppe\_inv H : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe H11 og H17

Afsnit 16.1.4. *Administrationsgrupper* konsekvens-rettet fra:

Administrationsgruppe A : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe A  
Administrationsgruppe B : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe B-F  
Administrationsgruppe H : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe H

Til:

Administrationsgruppe A : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe A11 og A17  
Administrationsgruppe B : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe B-F  
Administrationsgruppe H : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe H11 og H17

Satserne for de nye rentegrupper H11 og H17 følger de anmeldte satser for rentegruppe H anmeldt d. 21. december 2017. Ligeledes følger de nye rentegrupper A11 og A17 de anmeldte satser for rentegruppe A.

#### **Fordeling af midler ved opsplitning af grupperne**

Når resultatet pr. 31-12-2017 foreligger, så gennemføres fordelingen af midler til de nye grupper. Aktiverne for den tidligere rentegruppe H opdeles på baggrund af depoterne inklusive bonus pr. 1.1.2018. Aktiverne for den tidligere rentegruppe A opdeles tilsvarende.

#### **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.

Anmeldelsen ændrer ikke i aftaleforholdet med forsikringstageren, så der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstageren.

#### **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.

Opdelingen af medlemmerne i kontributionsgrupper sker for at sikre, at omregningspensionerne ikke fører til omfordeling af kollektivt bonuspotentiale mellem medlemmer, der var under udbe-

taling før 1. august 2017 og dermed har en faldende udbetalingsprofil, samt de medlemmer, der ikke var under udbetaling før 1. august 2017 og som har en forventet flad udbetalingsprofil. Opdelingen sikrer, at fordelingen af det realiserede resultat fremadrettet er betryggende og rimelig over for den enkelte forsikringstager, da man vil være i rentegruppe med andre, der modtager, eller kommer til at modtage, samme type pension og dermed at medlemmerne er opdelt i grupper, hvis individuelle bonuspotentialer påvirkes ensartet.

Aktiverne i de eksisterende grupper opdeles på de nye grupper i forhold til depoternes størrelser inklusive bonus. Således sikres en fair fordeling mellem de nye grupper.

#### **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.

Anmeldelsen ændrer ikke i aftaleforholdet med forsikringstageren, så der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

#### **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.

Som beskrevet sker oprettelsen af de nye grupper pr. 1.1.2018, når resultatet pr. 31.12.2017 foreligger. De kollektive bonuspotentialer for de nye grupper, hvis opdelingen blev foretaget ud fra resultatet pr. 31.10.2017, er vist her:

Kontributionsgruppe	Kollektivt bonuspotentiale (mio. kr.)
Rentegruppe H11	771
Rentegruppe H17	1.613
Rentegruppe A11	25
Rentegruppe A17	1.523

Denne opdeling af kontributionsgrupper forventes ikke at have økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser i forhold til de beskrevne forhold i anmeldelsen af bonussatser for 2018.

#### **Navn**

Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

#### **Dato og underskrift**

22. december 2017

#### **Navn**

Angivelse af navn



<b>Dato og underskrift</b>
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>