

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
29 juni 2021
Livsforsikringsselskabets navn
P+
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Nye depotrenter for resten af 2021
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes nye depotrenter for resten af 2021 i henhold til pensionskassens bonusregler. Depotrenterne er gældende indtil andet måtte blive anmeldt.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Stk. 3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
01-07-2021
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
"Sammenskrivning af teknisk grundlag P+" d. 26. marts 2021
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse I
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.
Fra:

9.1.1.3 Rente

<u>Rente</u>	JØP-ordning / Supplerende alderspension / Ratepension / Aldersforsikring <i>Kontorente – Før PAL</i>
	R
F 3,25 %-4,25 %	0 %
E 2,25 %-3,25 %	0 %
D 1,25 %-2,25 %	0 %
C 0,25 %-1,25 %	0 %
B 0 %-0,25 %	2,5 %
H11/H17 0 %	2,5 %
A11/A17 0 %	2,5 %

9.2.1.3 Rente

<u>Rente</u>	DIP-ordning <i>Kontorente – Før PAL</i>
	R
RG1	0 %
RG2	0 %
RG3	0 %
RG4	0 %
RG1G1-RG1G8	1 %

9.3.1.3 Rente

<u>Rente</u>	P+ ordning <i>Kontorente – Før PAL</i>
RG_PP	1 %

Til:

9.1.1.3 Rente

<u>Rente</u>	JØP-ordning / Supplerende alderspension / Ratepension / Aldersforsikring <i>Kontorente – For PAL</i>
	R
F 3,25 %-4,25 %	0 %
E 2,25 %-3,25 %	0 %
D 1,25 %-2,25 %	0 %
C 0,25 %-1,25 %	0 %
B 0 %-0,25 %	3,5 %
H11/H17 0 %	3,5 %

A11/A17 0 %	3,5 %
-------------	-------

9.2.1.3 Rente

<u>Rente</u>	DIP-ordning <i>Kontorente – Før PAL</i>
	R
RG1	0 %
RG2	0 %
RG3	0 %
RG4	0 %
RG1G1-RG1G8	2 %

9.3.1.3 Rente

<u>Rente</u>	P+ ordning <i>Kontorente – Før PAL</i>
RG_PP	2 %

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.

Depotrenten for 2021 blev for rentegruppe H11, H17, A11, A17, B, RG1G8 til RG1G1 samt RG_PP fastsat med det formål at opbygge kollektivt bonuspotentiale. Da depotrenten for 2021 blev fastsat i december 2020 var det med udgangspunkt i afkastet ultimo oktober, som var omkring 0%. Afkastet endte for 2020 på 6,6% før PAL og i 2021 frem til ultimo april har afkastet været 5% før PAL.

For rentegruppe H11, H17, A11, A17 og B sættes depotrenten til 3,5% før PAL.

For rentegruppe RG1G8 til RG1G1 og RG_PP sættes depotrenten til 2% før PAL.

Konsekvenser for medlemmer i rentegruppe H11, H17, A11, A17, B, RG1G8 til RG1G1 samt RG_PP
Medlemmerne i rentegrupperne vil få opbygget positiv rentebonus, som vil blive anvendt i henhold til pensionskassens politik og regler for bonusanvendelse.

Redegørelse for § 3 stk. 1

De anmeldte satser er betryggende og rimelige over for de enkelte forsikringstagere, da de er fastsat med det formål at udjævne de faktiske realiserede resultater samt sikre ydelsesgarantien.

Redegørelse for § 3 stk. 3

De anmeldte satser fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse, da de er fastsat med det

formål at udjævne de faktiske realiserede resultater.

Redegørelse for § 3 stk. 4

Tabellen viser det faktiske afkast de sidste 5 år

Kontributionsgruppe	B	H11, H17	A11, A17	RG1G1-RG1G8	RG_PP
2016	5,6%	5,6%	5,6%	5,7%	
2017	7,7%	7,7%	7,7%	7,9%	
2018	-1,4%	-1,4%	-1,4%	-1,5%	
2019	9,7%	9,7%	9,7%	9,7%	
2020	5,6%	5,6%	5,6%	5,6%	
2021-april	4,2%	4,2%	4,2%	4,2%	5,5%

Redegørelse for § 3 stk. 5

Det forventede renteresultat efter bonus for de næste fem år er:

(tal i mio. kr.)	2020 maj	2021	2022	2023	2024	2025
RG1G1	2	0	0	0	0	0
RG1G2	29	-0	-0	-1	-1	-1
RG1G3	186	-4	-5	-8	-11	-14
RG1G4	362	-8	-10	-15	-23	-27
RG1G5	401	-8	-3	-1	2	6
RG1G6	363	-7	-2	-0	4	10
RG1G7	188	-4	-1	0	2	6
RG1G8	81	-2	-1	-0	1	2
A11	15	-3	0	-0	-0	-0
A17	1.392	-253	11	28	58	97
B	1	-0	0	0	0	0
H11	563	-83	11	10	10	10
H17	1.348	-230	41	61	95	129

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 pensionskassen


Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

De økonomiske konsekvenser for pensionskassen i forhold til depotrenterne for 2021, herunder for egenkapitalen og kontributionsgruppernes kollektive bonuspotentialer, er der redegjort for i anmeldelsen under "Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne", jf. bekendtgørelsens § 2 stk. 6.

Navn Angivelse af navn
Søren Kolby Sørensen
Dato og underskrift
29 juni 2021 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift