

## 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>
2. november 2022
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyr læger
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af genkøbsregler
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en ændring af genkøbsreglerne for Gruppe C forsikringsdele i forsikringsklasse I
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
3. november 2022
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 22. december 2020 omkring udvidelse af forsikringsklasse III.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Denne anmeldelse 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.
<b>Anmeldelsen ændrer Teknisk grundlag afsnit 5, følgende afsnit:</b>
Genkøb er begrænset i henhold til pensionsregulativet. Ved genkøb udbetales eller overføres en værdi svarende til medlemmets pensionshensættelse opgjort på tegningsgrundlaget med fradrag af <i>Gebyr</i> og <i>Kursværn</i> . Der beregnes altid på det kollektive grundlag uanset medlemmets alder ved genkøbet. Hvis medlemmet har særlige bonushensættelser, tillægges disse dog med modregning af evt. negativt bonusbeløb. Hvis medlemmet

ved konverteringen til nyt medlemssystem 1.01.2009 har fået et konverteringstilskud, vil dette ikke blive udbetalt ved genkøb.

*Gebyr* er et ekspeditionsgebyr på 0 kr. (2014). Beløbet fastsættes hvert år af bestyrelsen ud fra skat3-max og anmeldes til Finanstilsynet. *Gebyr* kan dog ikke overstige 5% af det udbetalte beløb.

*Kursværet* er en reduktionsfaktor, som anvendes på klasse I-delen af medlemmets pensionshensættelse, og den udgør forholdet mellem pensionskassens nettoformue allokert til klasse I og pensionshensættelserne incl. solvensmargenkrav opgjort efter regnskabsreglerne hidrørende fra klasse I. Faktoren kan ikke være over 1. Faktoren kan først finde anvendelse efter anmeldelse til Finanstilsynet.

## Til

Genkøb er begrænset i henhold til pensionsregulativet. Ved genkøb udbetales eller overføres en værdi svarende til medlemmets pensionshensættelse opgjort på tegningsgrundlaget med fradrag af *Gebyr* og *Kursværn*. Der beregnes altid på det kollektive grundlag uanset medlemmets alder ved genkøbet. Hvis medlemmet har særlige bonushensættelser, tillægges disse dog med modregning af evt. negativt bonusbeløb. Hvis medlemmet ved konverteringen til nyt medlemssystem 1.01.2009 har fået et konverteringstilskud, vil dette ikke blive udbetalt ved genkøb.

*Gebyr* er et ekspeditionsgebyr på 0 kr. (2014). Beløbet fastsættes hvert år af bestyrelsen ud fra skat3-max og anmeldes til Finanstilsynet. *Gebyr* kan dog ikke overstige 5% af det udbetalte beløb.

*Kursværet* er udtryk for den reduktion som klasse I-delen af medlemmets pensionshensættelse, skal reduceres med ved genkøb.

For Gruppe B beregnes kursværet således at genkøbsværdien før fradrag af *Gebyr* svarer til forholdet mellem pensionskassens nettoformue allokert til klasse I og pensionshensættelserne incl. solvensmargenkrav opgjort efter regnskabsreglerne hidrørende fra klasse I. Kursværet kan ikke være negativt.

For Gruppe C beregnes kursværet som:

$$\text{Kursværn} = \frac{\text{IBlån}}{\text{RH}}$$

hvor IBlån er lån i det individuelle bonuspotentiale og RH er den retrospektive hensættelse. Kursværet kan ikke være negativt.

Beregningen af kursværet foretages som udgangspunkt i slutningen af hver måned (t-1), baseret på dagsværdien af aktiverne samt en skønsmæssig opgørelse af passiverne, baseret på Finanstilsynets offentliggjorte rentekurve "Diskonteringssatser ved måling af forsikringsforpligtelser til risikostyring". Kursværet er gældende for genkøb og overførsler i den efterfølgende måned (t).

Kursværet beregnes mindst én gang månedligt og træder i kraft umiddelbart efter beregningen.

Kunden belastes med det gældende kursværn på det tidspunkt, hvor genkøbs- eller overførselsanmodningen modtages.

### **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.

De berørte forsikringstager vil blive informeret om et eventuelt kursværn.

### **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.

Ændringerne vedrører kun Gruppe C, som omfatter markedsrentepolicer som kan have reserveopbyggende risikodækninger i gennemsnitsrente. Kursværet indføres alene på forsikringsdele i gennemsnitsrente og påvirker dermed ikke opsparingsdele på markedsrente.

Kursværet er pr. 31. oktober 2022 beregnet til 4,5 % og dette vil alene påvirke Gruppe C, som udgør 31 % af pensionskassens samlede medlemmer. Heraf udgør Gruppe C forsikringsdele i gennemsnitsrente 2 % af de totale reserver på markedsrentepolicer.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne vurderes på den baggrund at være begrænsede, da kursværet kun påvirker forsikrede som vælger at overføre penge ud af selskabet.

Kursværet sikrer, at forsikringstagere der vælger at trække deres opsparing ud, ikke efterlader et tab til de tilbageværende forsikringstagere. Da det aktive kursværn opgøres mindst én gang månedligt og kan ændres ved væsentlige økonomiske ændringer i det reelle kursværn, vurderes det, at de anmeldte regler er rimelige og betryggende for den enkelte forsikringstager samt andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

**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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

**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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for selskabet.

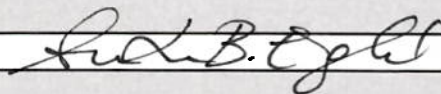
**Navn**

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Englund

**Dato og underskrift**

2/11-2022



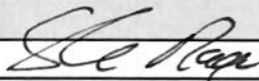
**Navn**

Angivelse af navn

Steen Ragn

**Dato og underskrift**

2/11-2022



**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**