

## 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>
Den 29. april 2022
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyr læger
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Depottilskud ved omvalg til markedsrente
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Ved årsskiftet gennemførte pensionskassen en opdeling af bonusgrupperne, hvilket giver anledning til en konsekvensrettelse i beskrivelsen af depottilskud ved omvalg til markedsrente.
Desuden benyttes lejligheden til at bortsanere uaktuelle formuleringer i bonusregulativet.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører følgende numre i § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed: - nr. 3: regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Den 1. maj 2022
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer i følgende anmeldelser: - "Omvalg til markedsrente" af 31. august 2021 (for så vidt angår tilpasning af beskrivelse af depottilskudsberegning) - "Opdeling af kontributionsgruppe" af 13. december 2021 (for så vidt angår ændring i bonusregulativet)
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og III.
<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. be-

kendtgørelsens § 2, stk. 3.

Der foretages følgende to ændringer i teknisk grundlag. Nyt indhold er markeret med **rødt**, sletninger er vist med **rød gennemstregning**, mens eksisterende og blivende formuleringer fremstår med sort:

**Nr. 1) Afsnit "5.1 Omvalg fra gruppe B til gruppe C" konsekvensrettes som følge af opdelingen af bonusgrupper**

Depottilskud bestemmes for en kalendermåned ad gangen for police  $j$  på følgende vis:

$$\text{Depottilskud}_j = UFM \cdot \frac{R_j}{\sum_{i=1}^N R_i} \cdot \left( \frac{1}{1 - PAL_{\text{procent}}} \right),$$

hvor  $UFM$  er ufordelte midler opgjort som summen af kollektivt bonuspotentiale og akkumulerede værdireguleringer hørende til rentebonusgruppen for pensionsordninger med betingede ydelser,  $R_i$  er depotet på police  $i$ ,  $N$  er antallet af policer i rentebonusgruppen, og  $PAL_{\text{procent}}$  er satsen angivet i § 2 i pensionsafkastbeskatningsloven.

**Nr. 2) I afsnit "8. Beregning og fordeling af realiseret resultat" fjernes unødvendige bestemmelser**

Beregningen af det realiserede resultat, fordelingen mellem egenkapitalforrentning og medlemmernes opsparing samt fordelingen mellem medlemmerne og de øvrige pensionsberettigede sker efter det til enhver tid anmeldte bonusregulativ, **jævnfør nedenfor. Den anmeldelsespligtige del heraf udgør:**

[...]

**~~§5. Anvendelse af bonus. (ej anmeldelsespligtigt)~~**

**§ 56. Ikrafttræden og ændringer**

Stk. 1. Dette bonusregulativ træder i kraft 1. **majseptember 2022** og gælder for bonus optjent fra og med **majseptember 2022**.

**Bemærkninger til ændringerne:**

Ændring nr. 1 implementerer en konsekvensrettelse, der udspringer af den opdeling af kontributionsgrupper (i bonusregulativet benævnt "bonusgrupper"), som pensionskassen gennemførte den 1. januar 2022.

På dette tidspunkt blev den hidtidige fælles bonusgruppe opdelt i fem grupper, én for risikoelementet, én for omkostningselementet og tre for renteelementet. De tre rentebonusgrupper knytter sig til henholdsvis pensionsordninger med ubetingede ydelser, pensionsordninger med betingede ydelser og pensionsordninger med ugaranterede ydelser.

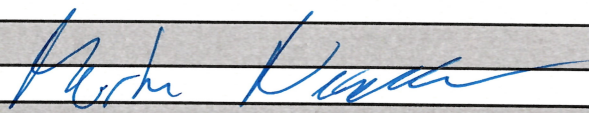
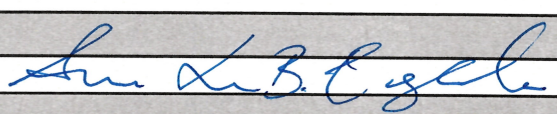
Nærværende anmeldelse cementerer, at depottilskuddet opgøres på baggrund af ufordelte midler hørende til rentebonusgruppen for pensionsordninger med betingede ydelser. Det hænger sammen med, at medlemmerne ved et skifte til markedsrente forbliver i risiko- og omkostningsbonusgrupperne, og at pensionsordninger med ubetingede eller ugaranterede ydelser ikke er omfattet af omvalget.

Ved ændring nr. 2 foretages ingen materielle ændringer. Det har hidtil været hensigtsmæssigt med en strukturel ensartethed mellem det anmeldte bonusregulativ og bonusbestemmelserne i aftalegrundlaget. En reformulering af aftalen har imidlertid bevirket, at dette hensyn ikke længere er relevant, og lejligheden benyttes derfor til at bortsanere formuleringer, som på den baggrund er blevet overflødiggjort.

**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.
Der er ingen juridiske konsekvenser for medlemmerne.
<b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b> Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagerne 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.
Der er ingen økonomiske konsekvenser for medlemmerne. Der er tale om en konsekvensændring som følge af opdelingen af bonusgrupper.
<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b> 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 pensionskassen.
<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b> 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 pensionskassen. Der er tale om en konsekvensændring som følge af opdelingen af bonusgrupper.
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Morten Jacob Nesgaard
<b>Dato og underskrift</b>
Den 29. april 2022 
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Anne Louise Baltzer Engelund
<b>Dato og underskrift</b>
Den 29. april 2022 
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>