

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
26/6-2025
Livsforsikringsselskabets navn
Lærernes Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af opdaterede regler for opgørelse af kursværn
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder opdaterede regler for beregning af kursværn, idet nuværende regler refererer til forældede regnskabsbegreber.
De opdaterede regler vurderes at følge nugældende princip og har fortsat til hensigt at beskytte kollektivet mod, at medlemmer som flytter deres pensionsdepoter, ikke medtager flere aktiver end der bliver tilbage til fortsættende medlemmer.
De opdaterede regler tager udgangspunkt i lån i individuelle bonuspotentialer fremfor bonuspotentiale på fripolicydelse.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører §29, stk. 1, nr. 2 i lov om forsikringsvirksomhed
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
26/6-2025
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af "Principper for beregning af kursværn" af d. 28. juni 2006
Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Forsikringsklasse I og VI

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Den nuværende ordlyd i teknisk grundlag ændres således:

Fra:

6.2.1 Genkøbsfradrag

Genkøbsfradraget består kun af fradrag for kursværn.

*Fradrag for kurs = depot * Kurs_faktor, hvor*

Kurs_faktor = 1 – Aktiver/Passiver,

Kurs_faktor er mindst 0 og rundes op.

I formelen er passiver defineret som summen af livsforsikringshensættelser og erstatningshensættelser hørende til forsikringerne. Passiverne opgøres før eventuelt træk i bonuspotentiale på fri-policydelser.

Aktiver er defineret som værdien af de aktiver, som modsvarer ovenstående passiver tillagt kollektivt bonuspotentiale. Aktiverne fradrages værdien af en eventuel skyggekonto.

6.2.1.1 Delvist tilbagekøb

Hvis det er muligt at foretage et delvist tilbagekøb fradrages kursværnethet forholdsmæssigt på følgende måde:

*Fradrag_delvis = Udbetaling/depot * Fradrag_kurs*

Til:

6.2.1 Genkøbsfradrag

Der kan opkræves genkøbsfradrag i form af kursværn.

Kursværn pr. rentegruppe, r, opgøres som udgangspunkt månedligt som

$$\text{Kursværn}^r = \frac{\text{Lån i IB}^r}{\text{Retrospektive hensættelser}^r} ,$$

hvor IB angiver de individuelle bonuspotentialer.

Kursværet kan opgøres oftere efter behov.

Når kursværet er aktivt, udgør tilbagekøbsværdien således (1-kursværn) af forsikringens retrospektive hensættelse.

Hvis det er muligt at foretage delvist tilbagekøb, foretages kun fradrag for kursværn på den delvist tilbagekøbte del.

For de øvrige afsnit under 6.2.1 tilpasses nummereringen.

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Der er i udgangspunktet ingen juridiske konsekvenser af anmeldelsen for forsikringstagerne. Anmeldelsen sikrer at kursværet er veldefineret efter gældende regnskabsregler. De opdaterede regler ændrer ikke nuværende anmeldte princip.

§3, stk1:

Det vurderes fortsat at de anmeldte regler er rimelige og betryggende overfor de enkelte forsikringstager og for kollektivet. Kursværn sikrer netop, at der ikke kan ske en omfordeling i situationer, hvor kollektivets midler er utilstrækkelige

§3, stk 3-5:

Der er ikke tale om anmeldelse af rente-, risiko- eller omkostningssatser.

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Der er i udgangspunktet ingen ændringer i de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne af den ændrede ordlyd.

§3, stk1:

Det vurderes fortsat at de anmeldte regler er rimelige og betryggende overfor de enkelte forsikringstager og for kollektivet. Kursværn sikrer netop, at der ikke kan ske en omfordeling i situationer, hvor kollektivets midler er utilstrækkelige

§3, stk 3-5:

Der er ikke tale om anmeldelse af rente-, risiko- eller omkostningssatser.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der vurderes ikke at være juridiske konsekvenser af anmeldelsen. Selskabet har både før og efter anmeldelsen mulighed for at indføre kursværn og principperne for fastlæggelsen heraf vurderes at være de samme.

§3, stk. 2:

Anmeldelsen fastlægger et beregningsprincip. Der ligger ikke noget datagrundlag til grund for anmeldelsen.

§3, stk 6-7:

Anmeldelsen vedrører ikke grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der vurderes ikke at være økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser af anmeldelsen. Selskabet har både før og efter anmeldelsen mulighed for at indføre kursværn og principperne for fastlæggelsen heraf vurderes at være de samme.

§3, stk. 2:

Anmeldelsen fastlægger et beregningsprincip. Der ligger ikke noget datagrundlag til grund for anmeldelsen.

§3, stk 6-7:

Anmeldelsen vedrører ikke grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser.

Navn

Angivelse af navn

Carsten Gjede

Økonomidirektør

Dato og underskrift

26/6-25



Navn
Angivelse af navn
Marie-Claire Reffs
Ansvarshavende aktuar
Dato og underskrift
26/6-2025 Marie-Claire Reffs
Navn
Angivelse af navn
Dato og underskrift