

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
1. april 2020
Livsforsikringsselskabets navn
Lægerne Pension – pensionskassen for læger
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring til teknisk grundlag – fradrag ved overførsler
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Pensionskassen har anmeldt et princip for fastsættelse af fradrag ved overførelser fra pensionskassen (kursværn). Princippet og frekvensen for fastsættelsen er anmeldt i det tekniske grundlag kapitel 20. I nærværende anmeldelse præciseres og ensrettes ordlyden omkring frekvensen for fastsættelsen for ordninger i LP og LL. Derudover udvides muligheden for kursværn i LP til at omfatte alle ordninger. Endvidere bortfalder nuværende ordlyd omkring anmeldelse, og om at kursværn ikke anvendes indtil videre.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Lov om finansiel virksomhed § 20 stk. 1 nr. 2
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. april 2020
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 1. oktober 2018
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Forsikringsklasse 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.

Der foretages en ændring til:

Kapitel 20.1.4, afsnit 3 vedrørende LP, hvor det præciseres, at hvis der aktiveres kursværn, er frekvensen for fastsættelsen én gang om måneden eller oftere. Endvidere udvides muligheden for kursværn til alle ordninger i LP, og det præciseres, at fastsættelsen sker pr. kontorentegruppe. Hidtil vedrørte afsnittet alene ordninger med betinget garanteret grundlag. Derudover udgår ordlyden om, at der skal ske anmeldelse ved hver fastsættelse. Det beror på, at pensionskassen har anmeldt et princip (variabelt kursværn) og ikke et procentfradrag.

Kapitel 20.4.2, afsnit 3 vedrørende LL, hvor ordlyden vedrørende frekvens harmoniseres med bestemmelserne for LP.

Endvidere udgår sætningerne i afsnit 20.1.1. og 20.4.2. om, at der indtil videre ikke foretages fradrag for kursværn.

Ændringerne er markeret i det vedlagte bilag.

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 vurderes ikke at være væsentlige juridiske konsekvenser for medlemmerne.

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.

De anmeldte ændringer har primært til formål at ensrette ordlyden for fastsættelse af kursværn for pensionskassens to ordninger, LP og LL. Selve princippet for fastsættelse af kursværn er uændret. Aktiveres kursværnet, vil det gælde for anmodninger om overførsler, der finder sted, når kursværnet er fastlagt og implementeret i pensionskassens medlemssystem. Kursværnet gælder frem til næste resultatfordeling, der som hovedregel finder sted pr. ultimo hver måned, men vil kunne finde sted oftere.

Bortfaldet af de særlige formuleringer om, at der indtil videre ikke foretages fradrag for kursværn, muliggør aktivering af kursværn. Det vil kunne bidrage til at beskytte kollektivet i LP henholdsvis LL i forbindelse med overførsler.

Samlet set anses ændringerne for at være rimelige og betryggende for pensionstagerne.

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 vurderes ikke at være væsentlige juridiske konsekvenser for pensionskassen.

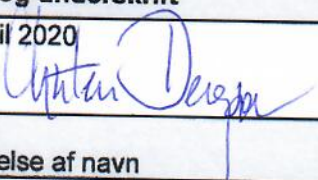
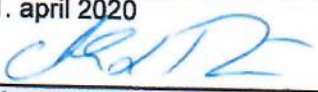
Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

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.

Der vurderes ikke at være tale om nævneværdige økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for pensionskassen. Overførsler fra Lægernes Pension er af meget begrænset omfang.

Navn
Angivelse af navn
Administrerende direktør Chresten Dengsøe
Dato og underskrift
1. april 2020 
Navn
Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Merete Lykke Rasmussen
Dato og underskrift
1. april 2020 
Navn
Angivelse af navn
Dato og underskrift

20.0.0. REGLER OM UDTRÆDELSER OG OVERFØRSLER

20.1.0. GRUPPE LP

Regler om udtrædelser og overførsler fremgår af pensionsregulativets § T15, stk. 1-5:

"Dersom et medlem opnår ansættelse i en anden med pensionsret forbunden stilling, eller dersom medlemmet som følge af en virksomhedsomdannelse eller virksomhedsoverdragelse forpligtes til at indtræde i en obligatorisk pensionsordning, der ikke administreres af pensionskassen, kan udtrædelsesgodtgørelsen overføres helt eller delvis til forhøjelse af medlemmets pensionsrettigheder efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed og pensionskassens beregningsgrundlag.

Overførsel kan kun finde sted med medlemmets godkendelse. Såfremt der kun finder delvis overførsel sted, bevarer medlemmet pensionsret svarende til den del af udtrædelsesgodtgørelsen, der ikke er overført.

2. Når et medlem er udtrådt af en kollektivt indmeldt gruppe og ikke er berettiget til at hæve pension, kan udtrædelsesgodtgørelsen efter ansøgning udbetales kontant i følgende tilfælde, medmindre yderligere begrænsninger følger af de for indbetaling af pensionsbidrag for vedkommende medlem gældende vilkår:

a. Til et dansk medlem, som har været fast bosiddende i udlandet i en sammenhængende periode på 2 år umiddelbart før ansøgningen.

b. Til et ikke-dansk medlem, som varigt forlader landet.

c. Til et medlem, som er ansat i en med tjenestemandspensionsret forbunden stilling med mulighed for opnåelse af højeste pensionsalder.

d. Til en tidligere lægestuderende, som ikke er blevet færdiguddannet som læge, og varigt er ophørt med at være lægestuderende.

3. Pensionskassens bestyrelse kan bestemme, at udtrædelsesgodtgørelsen skal udbetales, når bidragsbetalingen er ophørt, og den pension, det hvilende medlemskab giver ret til, er af en meget ringe størrelse.

4. Udtrædelsesgodtgørelsen fastsættes ud fra beregningsgrundlaget, jf. vedtægtens § 14 og § T1, stk. 5.

5. Når hel eller delvis udbetaling af udtrædelsesgodtgørelsen har fundet sted, kan bidragsbetalingen ikke fortsættes, medmindre medlemmet på ny opfylder betingelserne for optagelse i pensionskassen, jf. § T1."

20.1.1. Udtrædelser

Udtrædelsesgodtgørelsen udgør for hver enkelt pensionsdækning reserven af pensionsdækningen opgjort pr. udtrædelsesdatoen i henhold til afsnit 11 med fradrag

for transaktionsomkostninger, svarende til summen af de enkelte pensionsdæknings akkumulerede tilførte beløb som følge af administrationsgebyrer, jf. afsnit 21, dog højst i alt 625 kr. (sats pr. 22. september 2006) for samtlige pensionsdæknings i gruppe LP.

~~Der foretages indtil videre ikke fradrag for risikoværn.~~ Der foretages fradrag for kursværn efter reglerne i afsnit 20.1.4.

20.1.2. Overførsler ved jobskifte

Lægernes Pension – pensionskassen for læger er tilsluttet "Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en forsikrets overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)".

Ved overførsel i forbindelse hermed til anden pensionsordning overføres udtrædelsesgodtgørelsen som beregnet under afsnit 20.1.1. Dog er der følgende særregel for overførsler, der sker i henhold til ovennævnte aftale, såfremt medlemmet er fyldt 54 år på beregningstidspunktet:

Ved overførsel fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag tages der ved beregning af udtrædelsesgodtgørelsen hensyn til medlemmets ægteskabelige stilling på tidspunktet for beregningen.

Udtrædelsesgodtgørelsen af pensionsdækningens kollektive ægtefællepension og kollektive engangsydelse ved død beregnes individuelt, idet det ved beregningen forudsættes, at medlemmet hverken kan blive skilt eller gift efter overførselstidspunktet.

20.1.3. Overførsler ved virksomhedsomdannelser m.v.

Lægernes Pension – pensionskassen for læger er tilsluttet "Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelser m.v.".

Ved overførsel i forbindelse hermed til anden pensionsordning overføres udtrædelsesgodtgørelsen som beregnet under afsnit 20.1.1. Dog er der følgende særregel for overførsler, der sker i henhold til ovennævnte aftale, såfremt medlemmet er fyldt 54 år på beregningstidspunktet:

Ved overførsel fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag tages der ved beregning af udtrædelsesgodtgørelsen hensyn til medlemmets ægteskabelige stilling på tidspunktet for beregningen.

Udtrædelsesgodtgørelsen af pensionsdækningens kollektive ægtefællepension og kollektive engangsydelse ved død beregnes individuelt, idet det ved beregningen forudsættes, at medlemmet hverken kan blive skilt eller gift efter overførselstidspunktet.

20.1.4. Kursværn

I gruppe LP ~~for nye ordninger med betinget garanti~~ er der mulighed for at fastsætte kursværn. Hver måned ~~eller oftere og~~ efter ~~resultat~~fordeling ~~af månedens resultat~~ foretages beregninger til fastsættelse af kursværn. Kursværn fastsættes som (1-Markedsværdien af hensættelserne/Den retrospektive hensættelse), når størrelsen er større end 0,1 promille. Markedsværdien af hensættelserne beregnes uden andele af de kollektive bonuspotentialer hørende til risiko- og omkostningselementet, men med det kollektive rentebonuspotentiale. Kursværn beregnes pr. kontorentegruppe.

Ovennævnte regler kan til enhver tid ændres af bestyrelsen.

Når kursværn er aktivt, offentliggøres det på pensionskassens hjemmeside hurtigst muligt efter ~~fastsættelse~~beregning og anmeldelse og tages i brug samtidigt og gælder til næste ~~måneds~~fastsættelse ~~beregning~~ foreligger.

20.2.0. GRUPPE LR

20.2.1. Tilbagekøb eller overførsel kan ikke finde sted

Livrenteforsikringer kan ikke tilbagekøbes eller overføres til andre pensionskasser eller forsikringsselskaber.

20.3.0. GRUPPE LE

Der er ikke tilknyttet nogen form for udtrædelsesgodtgørelse eller overførselsværdi til policerne i Lægernes Enkekasse.

20.4.0. ORDNINGER I GRUPPE LL

20.4.1. Tilbagekøb/overførsel mod gebyr

Tilbagekøb eller overførsel kan ske for eventuelle ordninger. Hvis en del af en ordning er under udbetaling, kan der ikke ske tilbagekøb eller overførsel for den resterende eventuelle del af ordningen. Tilbagekøb eller overførsel kan være betinget af afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger. Omkostninger forbundet med indhentning af helbredsoplysninger vil blive fratrukket genkøbs-/overførselsværdien.

Bestyrelsen fastsætter regler for afgivelse af helbredsoplysninger og kan til enhver tid ændre disse.

Genkøbs-/overførselsværdien udgør for hver enkelt pensionsdækning reserven af pensionsdækningen opgjort i henhold til afsnit 11 med fradrag for eventuelle beløb, der ville blive modregnet i fremtidig bonus, eventuelle omkostninger ved helbredsbehandling samt administrationsgebyr (1.000 kr. pr. 1. oktober 2015).

Der foretages fradrag for kursværn efter reglerne i afsnit 20.4.2.

20.4.2. Kursværn

I afdeling LL er der mulighed for at fastsætte kursværn relateret til de retrospektive hensættelser.

Hver måned eller oftere og efter resultatfordeling foretages beregninger til fastsættelse af kursværn. Kursværn fastsættes som (1-Markedsværdien af hensættelserne/Den retrospektive hensættelse), når størrelsen er større end 0,1 promille. Markedsværdien af hensættelserne beregnes uden andele af de kollektive bonuspotentialer hørende til risiko- og omkostningselementet, men med det kollektive rentebonuspotentiale.

Når kursværn er aktivt, offentliggøres det på pensionskassens hjemmeside hurtigst muligt efter fastsættelse og tages i brug samtidigt og gælder til næste fastsættelse foreligger.

Der foretages indtil videre ikke fradrag for kursværn.

Ovennævnte regler kan til enhver tid ændres af bestyrelsen.