

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
15-11-2019
Livsforsikringsselskabets navn
P+
Overskrift Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Præciseringer, korrektur og omstrukturering
Resumé Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen har til formål at få tilrettet det tekniske grundlag for P+ for dels at gøre det mere overskueligt og dels fortage præciseringer på enkelte områder. En del af omstruktureringen går ud på at samle de anmeldte forhold for DIP og JØP-ordningerne i fælles afsnit, på de områder, hvor de er ens.
Lovgrundlaget Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Da ændringer kun er omstruktureringer og præciseringer sker der ikke ændringer i de anmeldte forhold
Ikrafttrædelse Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
15-11-2019
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
De sammenskrevne tekniske grundlag for P+
Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse I og III
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.

Følgende afsnit tilføjes:

2.1 Generelt

Pensionstilsagnet kan være fordelt på nedenstående grundlag afhængig af det enkelte medlems optagelses-/genoptagelsestidspunkt, bidragsforløb, bonustilskrivning og eventuelle omvalgstidspunkt:

Navn på Grundlag	Rente	Dødelighed	Invaliditet	Betinget/Ubetinget	Gælder for
G82-4,25%	4,25%	G82M/G82K	G82M/G82K	Ubetinget	Gældende for alle JØP aftaler indgået i perioden før 1. januar 1990
G82-2%	2%	G82M/G82K	G82M/G82K	Ubetinget	Gælder for bonus, indskud og bidragsstigninger på ordninger på G82-4,25% grundlaget fra og med 1. januar 2000 til og med 31. december 2005
G82- Unisex 3,7%	3,70%	G82jöp (G82 unisex)	G82jöp (G82 unisex)	Ubetinget	Gældende for alle JØP aftaler indgået i perioden fra 1. januar 1990 til 31. december 1996
G82-Unisex-3%	3%	G82jöp (G82 unisex)	G82jöp (G82 unisex)	Ubetinget	Gældende for alle JØP aftaler indgået i perioden fra 1. januar 1997 til 30. juni 1999
G82-Unisex-2%	2%	G82jöp (G82 unisex)	G82jöp (G82 unisex)	Ubetinget	Gældende for alle JØP aftaler indgået i perioden fra 1. juli 1999 til 30. juni 2005. Desuden gældende for bonus, indskud og bidragsstigninger på ordninger på G82-Unisex 3,7% og G82-Unisex 3% grundlagene fra og med 1. januar 2000 til og med 31. december 2005
JØP2	0%	JØP2	JØP2	Betinget	Gældende for alle ordninger på JØP regulativ 2. Desuden gældende for bonus, indskud og bidragsstigninger på ordninger på G82-4,25%, G82-2%, G82-Unisex 3,7%, G82-Unisex 3% og G82-Unisex 2% grundlagene fra 1. januar 2006

Formålet med af snittet er at give et overblik og de tegnings- og bonusgrundlag der er benyttet gennemtiden. Selve parametrene for grundlagene fremgår af de efterfølgende afsnit.

Følgende afsnit slettes:

2.3 Brutto og netto grundlag

Se definition af administrationsgrupper under afsnit **Fejl! Henvisningskilde ikke fundet..**

2.3.1 Brutto og nettobidrag – administrationsgruppe B.

Nettobidrag = månedligt bidrag * 12 * (1-omk)

hvor omk = (omk_{vedligehold} + omk_{øvrige}) = 6%

omk_{vedligehold} vedrører omkostninger i henhold til omkostningsbekendtgørelsens §3. Den fastsættes af bestyrelsen og udgør p.t. 1‰ af den løbende præmie.

omk_{øvrige} vedrører omkostninger, som ikke er omfattet af omkostningsbekendtgørelsen.

Det månedlige bidrag er efter, at der er trukket arbejdsmarkedsbidrag.

Hvis der på ordningen er, eller kan vælges, løbende pensionsudbetaling ved invaliditet, så er der



præmiefritagelse ved invaliditet.

Bidraget betales månedlig bagud.

2.3.2 Nettoindskud – administrationsgruppe B.

Nettoindskud er maksimum af følgende:

$\text{indskud} * (1 - \text{omk})$ og

$\text{indskud} - \text{adm}_{\text{Indskud-max}}$,

hvor $\text{adm}_{\text{Indskud-max}}$ fastsættes af bestyrelsen og indskud er efter arbejdsmarkedsbidrag.

$\text{adm}_{\text{Indskud-max}}$ fastsættes af bestyrelsen i forbindelse med bonustildelingen hvert år og anmeldes til Finanstilsynet.

Er indskuddet overført i forbindelse med jobskifte i henhold til jobskifteaftalen, er belastningen 0,- kr, hvorefter bruttoindskud er lig indskud.

2.3.3 Brutto og nettobidrag og indskud – administrationsgruppe A og H.

Bidrag og indskud er efter fradrag af evt. arbejdsmarkedsbidrag.

Nettobidrag = månedligt bidrag * 12 * (1 - omk)

hvor $\text{omk} = (\text{omk}_{\text{etablering}} + \text{omk}_{\text{vedligehold}} + \text{omk}_{\text{øvrige}}) = 11\%$

$\text{omk}_{\text{etablering}}$ vedrører omkostninger i henhold til omkostningsbekendtgørelsens §2. Den fastsættes af bestyrelsen og udgør p.t. 0,6% af præmien i det første år efter etablering.

$\text{omk}_{\text{vedligehold}}$ vedrører omkostninger i henhold til omkostningsbekendtgørelsens §3. Den fastsættes af bestyrelsen og udgør p.t. 1‰ af den løbende præmie.

$\text{omk}_{\text{øvrige}}$ vedrører omkostninger, som ikke er omfattet af omkostningsbekendtgørelsen.

Nettoindskud er maksimum af følgende:

$\text{indskud} * (1 - \text{omk})$

$\text{indskud} * 0,95 - \text{adm}_{\text{Indskud-max}}$

hvor $\text{adm}_{\text{Indskud-max}}$ fastsættes af bestyrelsen.

Herudover gælder samme regler som for administrationsgruppe B.

Afsnittene erstattes af følgende sammenskrevne afsnit

2.4 Brutto og netto grundlag

Nettobidrag = månedligt bidrag * 12 * (1-omk)

Nettoindskud = indskud * (1-omk)

Omk udgør 6 % for ordninger under JØP regulativ 1 og 11 % for ordninger under JØP regulativ 2

Hvis der på ordningen er, eller kan vælges, løbende pensionsudbetaling ved invaliditet, så er der præmiefritagelse ved invaliditet.

Bidraget betales månedlig bagud.

Det månedlige bidrag er efter, at der er trukket arbejdsmarkedsbidrag.

Afsnittet er forkortet da der i den tidligere version var en sammenblanding af 1. ordens satser og 2. ordens satser. Gebyrerne der betales på 2. orden fremgår nu udelukkende via satsbilaget. Kravene vedrørende omkostningsbekendtgørelsen håndteres i forbindelse med den årlige anmeldelse af satserne på 2. orden.

Afsnittet præcises fra:

3.1 Generelt

Afhængig af det enkelte medlems optagelsestidspunkt i pensionskassen, bidragsforløb og bonustilskrivning kan pensionstilsagnet være fordelt på følgende grundlag:

Til:

3.1 Generelt

Afhængig af det enkelte medlems optagelses-/genoptagelsestidspunkt i pensionskassen, bidragsforløb, bonustilskrivning og eventuelle omvalgstidspunkt kan pensionstilsagnet være fordelt på følgende grundlag:

Følgende afsnit slettes

2.4 Udtrædelsesgodtgørelse.

Udtrædelsesgodtgørelsen beregnes som den ved kontofremføring beregnede kontoreserve efter bonusanvendelse (se afsnit **Fejl! Henvisningskilde ikke fundet.** om bonusopgørelse) fratrukket eventuelt kursværn og gebyr.

Gebyret anmeldes i lighed med anmeldelse af de øvrige bonussatser på 2. orden.

2.5 Kursværn

Kursværn regnes for hver rentekontributionsgruppe for sig (jfr. definition af rentekontributionsgrupper i afsnit **Fejl! Henvisningskilde ikke fundet.**).

Kursværet regnes pr. rentegruppe, indtil andet måtte blive anmeldt, på følgende vis:

$$Kursværn = \frac{IB\text{lån}}{Retrospektive\text{ hensættelser}}$$

hvor de retrospektive hensættelser i nævneren er uden modregning af lånet i det individuelle bonuspotentiale i tælleren (*IBlån*).

Kursværn aktiveres på baggrund af retningslinjer fra bestyrelsen.

2.10 Karens og helbredsoplysninger

Reglerne for karen og afgivelse af helbredsoplysninger følger de til enhver tid gældende pensionsregulativer.

3.9 Hvilende pension, udtrædelse og overførsel

3.9.1 Hvilende pension

Den hvilende pension beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med ydelseskombinationens nettoreserve.

Den ydelseskombination, der er gældende umiddelbart før overgangen til hvilende pension, fastholdes.

3.9.2 Udtrædelse

Udtrædelsesgodtgørelsen beregnes ved formlen

$$UDTR_x = (1 - KV) \cdot RES_x - GEBYR$$

hvor *KV* er et procentuelt kursværn, *GEBYR* et absolut transaktionsgebyr og *RES* er reserven pr. opgørelsestidspunktet inkl. bonus til dette tidspunkt.

I tilfælde af klausulering af pensionsbidrag i forbindelse med udtrædelse udgør *RES* alene den del af reserven, der svarer til ikke-klausulerede bidrag. For den klausulerede del af reserven beregnes en hvilende pension efter reglerne i afsnit 0.

Størrelsen af *KV* og *GEBYR* er følgende:

Periode:	<i>KV</i>	<i>GEBYR</i>
01.01.2010 – 31.08.2010	1,5 %	1.368 kr.
01.09.2010 –	0 %	1.000 kr.

KV og *GEBYR* fastsættes af bestyrelsen og anmeldes til Finanstilsynet.

3.9.3 Overførsel

3.9.3.1 Overførsel til andet pensionsinstitut

Overførsel ved jobskifte eller ved virksomhedsomdannelse sker efter reglerne i "Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en forsikrets overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)" [jobskifteaftalen], henholdsvis "Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v." [virksomhedsomdannelsesaftalen], også selv om det modtagende pensionsinstitut ikke har tilsluttet sig disse aftaler.

Udtrædelsesgodtgørelsen bliver både ved overførsler inden og uden for jobskifte- og virksomhedsomdannelsesaftalen beregnet efter reglerne i afsnit 0. Dog vil der for overførsler af reserver på under 20.000 kr. ikke blive fratrukket *GEBYR*.

I forbindelse med overførsel oplyses det modtagende pensionsinstitut om størrelsen af det beløb, der svarer til klausulerede bidrag.

3.9.3.2 Overførsel fra andet pensionsinstitut

Ved overførsel uden for jobskifte- og virksomhedsomdannelsesaftalen af reserve fra anden pensionsordning indgår beløbet som et nettoindskud fratrukket *GEBYR*.

Ved overførsler inden for jobskifte- og virksomhedsomdannelsesaftalen af reserve fra anden pensionsordning indgår beløbet som et nettoindskud.

3.10 Karens og helbredsoplysninger

- Reglerne for karens og afgivelse af helbredsoplysninger følger de til enhver tid gældende forsikringsaftaler.

3.14 Genforsikring

Der er ikke etableret genforsikring i pensionskassen.

Afsnittene erstattes af følgende sammenskrevne afsnit samt en opdatering af satsbilagene:

4 Fælles forhold

I dette afsnit fremgår de forhold der er ens for ordningerne på alle regulativer.

4.1 Kursværn

Kursværnet regnes pr. rentegruppe, indtil andet måtte blive anmeldt, på følgende vis:

$$\text{Kursværn} = \frac{\text{IBlån}}{\text{Retrospektive hensættelser}}$$



hvor de retrospektive hensættelser i nævneren er uden modregning af lånet i det individuelle bonuspotentiale i tælleren (**IBlån**).

Kursværn aktiveres på baggrund af retningslinjer fra bestyrelsen.

4.2 Karens og helbredsoplysninger

Reglerne for karens og afgivelse af helbredsoplysninger følger de til enhver tid gældende pensionsregulativer.

4.3 Genforsikring

Der er ikke etableret genforsikring i pensionskassen.

4.4 Hvilende pension, udtrædelse og overførsel

4.4.1 Hvilende pension

Den hvilende pension beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med ydelseskombinationens nettoreserve.

4.4.2 Udtrædelse

Udtrædelsesgodtgørelsen beregnes som det ved kontofremføring beregnede depot fratrukket eventuelt kursværn og gebyr.

Gebyret anmeldes i lighed med anmeldelse af de øvrige bonussatser på 2. orden.

4.4.3 Overførsel fra andet pensionsinstitut

Ved overførsel af reserve fra anden pensionsordning indgår beløbet som et nettoindskud fratrukket GEBYR.

Gebyret anmeldes i lighed med anmeldelse af de øvrige bonussatser på 2. orden.

Satsbilaget for DIP opdateres med følgende:

Gebyret defineret i afsnit 0 (overførelse ud) udgør i 2019 1.000 kr. Dog vil der for overførsler af depoter på under 20.000 kr. ikke blive opkrævet et gebyr.

Gebyret defineret i afsnit **Fejl! Henvisningskilde ikke fundet.** (overførelse ind) udgør i 2019 1.000 kr. Dog vil der for overførsler af depoter på under 20.000 kr. samt overførelse inden for jobskifteaftalen ikke blive opkrævet et gebyr.

Ideen med ændringen er at samle de forhold, der er fælles for ordninger i fælles afsnit og ensrette beskrivelsen. Ændringen har således ikke forandret de anmeldte forhold.

I afsnit **2.14.2** ændres sætningen:

Som udgangspunkt fordeles forsikringerne på Regulativ 1 i kontributionsgrupper én gang årligt (Rente-gruppe H undtaget).

Til (nu afsnit 2.12.2)

Som udgangspunkt fordeles forsikringerne på Regulativ 1 i kontributionsgrupper én gang årligt.

Ændringen skyldes at rentegruppe H er flyttet til JØP Regulativ 2.



I afsnit 3.11.1 (nu 3.9.1) tilføjes sætningen:

Udbetaling af tillæggene er en del af bonusanvendelsen

Tilføjjelsen skyldes oprydning i afsnittet om bonusregulativer jf. nedenfor.

Følgende sætning i afsnit 3.11.2 (nu 3.9.2) ændres fra

Ved alderspensionering kan medlemmet uigenkaldeligt vælge omregning af pensionen til et højere forrentet grundlag.

til

Ved alderspensionering kunne medlemmerne til og med april 2012 uigenkaldeligt vælge omregning af pensionen til et højere forrentet grundlag.

Bonusregulativer i afsnit 3.12 ændres fra:

3.12 Bonusregulativ

I dette punkt citeres bonusregulativet (bortset fra redaktionelle ændringer vedrørende henvisninger til bonusregulativets punkter), som det er tiltrådt af bestyrelsen d. 27. november 2008. Der kan derfor forekomme gentagelser af andre punkter i det tekniske grundlag.

3.12.1 Bonusregulativets formål

Bonusregulativet beskriver, hvorledes bonus beregnes og anvendes. Bonusregulativet beskriver desuden, hvordan årets resultat fordeles mellem egenkapital og de pensionsmæssige hensættelser, dvs. medlemmernes andel.

3.12.2 Hvem er bonusberettiget

Alle medlemmer samt ægtefælle- og børnepensionister er berettiget til bonus opgjort og anvendt efter bestemmelserne i pkt. 0 - 0 med undtagelse af medlemmer af DIP's Opsparingsafdeling. Endvidere er den del af et medlems ordning, der hører under forsikringsklasse III, ikke omfattet af bonusregulativet.

3.12.3 Bonusparametre

Bestyrelsen fastsætter forud for hvert kalenderår de bonusparametre, der skal gælde for det kommende kalenderår. Bestyrelsen kan ændre bonusparametrene i løbet af året, hvis forudsætningerne ændrer sig.

Tegningsgrundlagets parametre er:

- Grundlagsrente
- Pris for dødsfalds- og invaliditetsdækning
- Administrationsomkostninger

Bonusgrundlaget svarende til tegningsgrundlaget har følgende parametre:

- Depotrente
- Pris for dødsfalds- og invaliditetsdækning
- Administrationsomkostninger
- Præmie for gruppeforsikring



Ydelsesgrundlagets parametre er:

- Beregningsrente
- Pris for dødsfalds- og invaliditetsdækning
- Administrationsomkostninger

Bonusgrundlaget svarende til ydelsesgrundlaget har følgende parametre:

- Bonusrente
- Pris for dødsfalds- og invaliditetsdækning
- Administrationsomkostninger
- Præmie for gruppeforsikring

Tegningsgrundlagene for Regulativ 3 og 4 er betingede grundlag, hvis parametre kan ændres, hvis en eller flere af de i pensionsregulativernes nævnte betingelser opfyldes.

Ydelsesgrundlaget fastsættes af bestyrelsen.

For medlemmer optaget i pensionskassen før 1. juli 2006 og som pr. 1. januar 2007 valgte sig over på Regulativ 3 tager beregningen af pensionen på beregningsgrundlaget udgangspunkt i hensættelsen på tegningsgrundlaget pr. 1. januar 2007 plus 10 %.

3.12.4 Beregning af bonus

Med udgangspunkt i de 4 grundlag beskrevet i pkt. 0 beregnes tre slags bonus:

- Grundlagsbonus
- Ydelsesgrundlagsbonus
- Tillægspension (for pensioner under udbetaling)

Grundlagsbonus beregnes ved at fremregne medlemmets depotværdi ved årets begyndelse tillagt årets indbetalinger og fratrukket årets udbetalinger til udgangen af året dels med de fastsatte bonusparametre for tegningsgrundlaget, dels med de tilsvarende parametre fra selve tegningsgrundlaget. Grundlagsbonus udgøres af forskellen mellem de to fremregnede størrelser.

Ydelsesgrundlagsbonus beregnes på tilsvarende måde, men ved at benytte henholdsvis bonusparametre for ydelsesgrundlaget og de tilsvarende parametre fra selve ydelsesgrundlaget.

Tillægspensionen beregnes som forskellen mellem pensionen beregnet på ydelsesgrundlaget og pensionen beregnet på tegningsgrundlaget og kan modregnes i grundlagsbonus.

For medlemmer på DIP's Regulativ 1 og 2 er ydelsesgrundlagsbonus og tillægspension nul.

Hvis medlemmet er optaget i løbet af året, begynder fremregningen på optagelsestidspunktet.

Hvis medlemmet får udbetalt alderssum, pensioneres, dør, vælger anden form for ægtefælledækning, udtræder eller overfører sin ordning til et andet pensionsinstitut, beregnes bonus kun til dette tidspunkt. Fortsætter medlemmets ordning efter en af de nævnte begivenheder, begynder en fornyet fremregning på dette tidspunkt.

3.12.5 Anvendelse af bonus

Grundlagsbonus anvendes til regulering af ydelserne på tegningsgrundlaget i pensionsordningen, så det indbyrdes forhold mellem ydelserne bevares. Er grundlagsbonus positiv, reguleres ydelserne på den del af medlemmets ordning, der har den laveste grundlagsrente. Det kan vælges at nulstille negativ grundlagsbonus.

Ydelsesgrundlagsbonus anvendes til regulering af ydelserne på ydelsesgrundlaget i pensionsordningen, så det indbyrdes forhold mellem ydelserne bevares. Det kan vælges at nulstille eller udligne negativ ydelsesgrundlagsbonus.

Tillægspensionen er først at betragte som en bonus i udbetalingssituationen og bruges til at forhøje ydelserne beregnet på tegningsgrundlaget til niveauet for ydelserne på ydelsesgrundlaget.

3.12.6 Overgangsregler

Pensionister, der er pensioneret før 1. juli 1991 og ved den lejlighed fik pensionen opskrevet én gang for alle, får ikke yderligere bonus. Det samme gælder efterlevende ægtefæller efter disse pensionister.

3.12.7 Ændring af bonusregulativet

Dette bonusregulativ kan af bestyrelsen ændres på følgende punkter:

- Måden at beregne bonus på
- Måden at anvende bonus på

Ændring af bonusregulativet vil gælde samtlige nuværende og fremtidige medlemmer og pensionister, men ikke den allerede beregnede og anvendte bonus.

3.12.8 Ikrafttræden

Dette bonusregulativ træder i kraft ved anmeldelse til Finanstilsynet og har virkning fra 1. januar 2008.

Samtidig bortfalder det hidtil gældende bonusregulativ, der blev anmeldt til Finanstilsynet den 21. december 2007.

til

3.10 Bonusregulativ

I dette afsnit fremgår den del af bonusreglerne (bonusregulativet), som vedrører beregning af bonus. Reglerne for bonusanvendelse fastsættes af bestyrelsen, men anmeldelse ikke som en del af teknisk grundlag.

3.10.1 Hvem er bonusberettiget

Alle medlemmer samt ægtefælle- og børnepensionister er berettiget til bonus opgjort efter bestemmelserne i pkt. 0 - 0. Den del af et medlems ordning, der hører under forsikringsklasse III,



er ikke omfattet af reglerne.

3.10.2 Beregning af bonus og fastsættelse af bonusparametre

Bestyrelsen fastsætter forud for hvert kalenderår de bonusparametre (2. ordensparametre), der skal gælde for det kommende kalenderår. Bestyrelsen kan ændre bonusparametrene i løbet af året, hvis forudsætningerne ændrer sig. De gældende satser fremgår af satsbilagt i afsnit **Fejl! Henvisningskilde ikke fundet.**

Der fastsættes følgende bonusparametre:

- Depotrente
- Pris for dødsfalds- og invaliditetsdækning
- Administrationsomkostninger

Bonussatserne benyttes til en månedlig kontofremførsel på 2.ordens grundlaget med de anmeldte intensiteter og satser. Bonusbeløbet, før anvendelse, udgør forskellen mellem kontoreserven og 1. ordens reserven beregnet ud fra ækvivalensprincippet via forudsætningerne på 1.ordensgrundlagene. Eventuel negativ bonus vil blive modregnet i fremtidig positiv bonus i det omfang det er muligt.

Bestyrelsen kan ændre måde bonus beregnes på (kontofremførsel på 2.orden), men ikke den allerede beregnede bonus.

3.10.3 Overgangsregler

Pensionister, der er pensioneret før 1. juli 1991 og ved den lejlighed fik pensionen opskrevet én gang for alle, får ikke yderligere bonus. Det samme gælder efterlevende ægtefæller efter disse pensionister.

Ændringen har til formål at fjerne beskrivelsen af bonusanvendelsen, da denne ikke bør være en del af det tekniske grundlag jf. Finanstilsynets rapport om bonus i livsforsikring fra 2004. I det nye afsnit angives reglerne for bonusberegningen klart.

Beskrivelsen af rentegruppe 1 i afsnit 3.13.1.1 (nu 3.11.1.1) ændres fra

Rentegruppe 1: Regulativ 1 og 2, hvor den reservevægtede gennemsnitlige grundlagsrente er i intervallet 0,5 % til 1,5 %.

Til

Rentegruppe 1: Regulativ 1 og 2, hvor den reservevægtede gennemsnitlige grundlagsrente er i intervallet 0 % til 1,5 %.

Ændringen skyldes at bonusgrundlaget for ordningerne rentegrupperne i regulativ 1 og 2 har en grundlagsrente på 0%.

Følgende afsnit fjernes fra teknisk grundlag:

4.16 Opsparingsafdelingen

3.16.1 Generelt

Ordninger i dette kapitel tilhører forsikringsklasse VI.

DIP's Opsparingsafdeling består for hvert medlem af en opsparingskonto, der behandles som



”opsparing i pensionsøjemed” samt eventuelt en rateopsparingskonto, der behandles som ”rateopsparing i pensionsøjemed”.

Opsparingsafdelingen er lukket for tilgang af nye medlemmer fra og med 1. januar 1987.

3.16.2 Forrentning

Kontoens indestående forrentes løbende efter følgende formel:

$$S_{ult} = S_{pri} \cdot (1+i) + \sum_t I_t \cdot (1+i \cdot \frac{360-t}{360}) - \sum_t U_t \cdot (1+i \cdot \frac{360-t}{360})$$

Hvor S er kontoens indestående henholdsvis primo og ultimo året ($S \geq 0$),
 i er en rentesats, der fastsættes en gang om året af pensionskassens bestyrelse under hensyntagen til den gennemsnitlige nettoforrentning før pensionsafkastbeskatning af pensionskassens samlede midler ($i \geq 0$) og anmeldes til Finanstilsynet.

I er indbetalinger

U er udbetalinger og

t er dagen for den enkelte ind- og/eller udbetaling ($0 \leq t \leq 360$, idet alle måneder regnes som 30 dage)

3.16.3 Udbetaling

Ved et medlems alders- eller invalidepensionering udbetales kontoens indestående til medlemmet, og ved et medlems død udbetales kontoens indestående til de(n) begunstigede efter følgende regler:

Opsparingskonto: Engangsbeløbet udgøres af kontoindestændet S_{UDI} .

Rateopsparingskonto: Den årlige rate, der udbetales helårligt forud, bestemmes efter formlen

$$Rate_{ar(k)} = \frac{S_{UDB_k}}{11-k}$$

hvor k er nummeret på udbetalingsåret ($k=1, \dots, 10$), og S_{UDB_k} er kontoindestående primo udbetalingsår k .

Udbetaling skal for en opsparingskonto ske og for en rateopsparingskonto påbegyndes senest den 1. i måneden, efter at medlemmet er fyldt 70 år.

En begunstiget kan efter kontohaverens død konvertere en rateudbetaling til en engangsudbetaling i henhold til reglerne i Pensionsbeskatningsloven.

Begrundelsen for at afsnittet slettes, at der ikke er medlemmer tilbage i opsparingsafdelingen. Samtidig slettes følgende sætning i satsbilagt for DIP (afsnit 7.1):

Rentesatsen for pensionskassens opsparingsafdeling (forsikringsklasse VI) defineret i afsnit 3.16 er indtil videre fastsat til 5 % før skat i 2019.



Rækkefølgen på satsbilagene afsnit 7.1 og 7.2 ombyttes.

Derudover er der lavet enkelte sproglige rettelser og justeringer.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Det er ingen juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

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

Det er ingen økonomiske konsekvenser

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Det er ingen juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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.

Det er ingen økonomiske konsekvenser

Navn

Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

Dato og underskrift

15-11-2019

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift