

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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
18. marts 2016
Livsforsikringsselskabets navn
Lægernes Pensionskasse
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satser for deltabonus primo 2016
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelse af satser for rentedeltabonus i gruppe LP og LPUA primo 2016. Der fordeles hverken deltagerkostningsbonus eller deltarisikobonus primo 2016.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2016
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse erstatter anmeldelse af 16. februar 2016.
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.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og gruppe LP og LPUA.
Der er i henhold til de anmeldte regler fastsat satser for deltabonus 1. januar 2016 i grupperne LP 0,0 fra 3,5 (alle rentebånd), LP 3,0 (alle rentebånd), LP 0,0 fra 3,0 (alle rentebånd) og LPUA 0,0 fra 4 (alle rentebånd). Som følge af diskretionær beslutning er desuden fastsat deltabonus i gruppen LP 0,0. Føl-

gende satser er fastsat:

Tabel 1. Satser for deltabonus primo 2016

Kontorentegruppe ultimo 2015	Deltabonus (pct.)	Skønnet udgift (1.000 kr.)
LP 3,5 D	0,0000	-
LP 0,0 fra 3,5 D	3,2788	2.007
LP 3,5 C	0,0000	-
LP 0,0 fra 3,5 C	0,4431	1.714
LP 3,5 B	0,0000	-
LP 0,0 fra 3,5 B	0,0000	-
LP 3,5 A	0,0000	-
LP 0,0 fra 3,5 A	1,1807	274
LP 3 C	5,3918	2.766
LP 0,0 fra 3 C	2,1790	335
LP 3 B	0,0000	-
LP 0,0 fra 3 B	0,0000	-
LP 3 A	7,5744	244
LP 0,0 fra 3 A	0,5437	66
LP 0,0	1,2500	679.910
LP i alt		687.316
LPUA 4 D	0,0000	-
LPUA 0,0 fra 4 D	0,0000	-
LPUA 4 C	0,0000	-
LPUA 0,0 fra 4 C	0,1121	0
LPUA i alt		0

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 skønnes ikke at være juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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 medlemmer, der tilhører de grupper, der får deltabonus primo 2016, vil få tilført bonusmidlerne hurtigere end normalt. Dermed vil der være større sandsynlighed for, at de medlemmer, der får bonusmidlerne, også er dem, der har optjent dem.

Af tabel 1 fremgår satserne for deltabonus før PAL. Samlet set fordeles der 687,3 mio. kr. i deltabonus primo 2016.

Det er dog kun 7,4 mio. kr. af deltabonus, der skyldes udligning af forskelle i det kollektive rentebonus-potentiale (RenteKB) i de gamle ordninger i forbindelse med, at det skal være muligt for ordningerne at skifte rentebånd.

De relativt høje deltabonussatser i gruppe LP 3 A og LP 3 C skyldes skift til EIOPA-rentekurven og ind-

regning af forsikringstageroptioner i de regnskabsmæssige hensættelser primo 2016. Da ændringerne påvirker grupperne LP 3 A, LP 3 B og LP 3 C forskelligt, medfører dette forskellige relative overførsler mellem RentekB og styrkelser. Derfor er forskellene i bonusgrader mellem disse 3 grupper større primo 2016 end ultimo 2015. Det medfører højere deltabonussatser i LP 3 A og LP 3 C.

I forbindelse med skift mellem rentebånd påses det, at der ikke sker andet end bagatelagte ændringer i størrelsen af skyggekontoen hverken for dem, der bliver i den hidtidige gruppe, eller for dem, der skifter gruppe.

Før rentebåndsskift og deltabonus 1. januar 2016, er pensionshensættelser, bonusgrader og skyggekonti som følger:

Tabel 2. Kollektive rentebonuspotentialer og skyggekonti før rentebåndsskift primo 2016

Kontorentegruppe ultimo 2015	Pensions-hensættelse (1.000 kr)	Bonusgrad (pct.)	Skyggekonto (pct.)
LP 3,5 D	930.625	0,0000	44,1698
LP 0,0 fra 3,5 D	61.794	22,3822	0,0527
LP 3,5 C	1.425.576	0,0000	27,1516
LP 0,0 fra 3,5 C	386.938	19,5468	0,0506
LP 3,5 B	259.296	0,0000	30,8119
LP 0,0 fra 3,5 B	142.216	19,1037	0,0510
LP 3,5 A	9.089	0,0000	25,7509
LP 0,0 fra 3,5 A	23.242	20,2844	0,0525
LP 3 C	78.182	5,3917	0,0000
LP 0,0 fra 3 C	15.569	17,5602	0,0504
LP 3 B	174.716	0,0000	4,2179
LP 0,0 fra 3 B	92.752	15,3814	0,0485
LP 3 A	4.748	7,5742	0,0000
LP 0,0 fra 3 A	12.118	15,9251	0,0494
LP 0,0	46.131.550	10,5754	0,0473
LPIA 4 D	2.526.980	0,0000	31,9593
LPIA 0,0 fra 4 D	288.920	1,6741	0,0221
LPIA 4 C	777	0,0000	30,2362
LPIA 0,0 fra 4 C	193	1,7862	0,0753

Før rentebåndsskifte udjævnes skyggekonti i henhold til reglerne anmeldt i teknisk grundlag. Ved udjævningen sikres, at den enkelte ordning kun kan opleve bagatelagte stigninger i skyggekontograden, forstået som skyggekontoen i forhold til den retrospektive hensættelse og erstatningshensættelserne.

Tabel 3 viser i anden søjle skyggekontograder efter nedskrivning. De fire sidste søjler viser ændringen i skyggekontograd som følge af rentebåndsskift. Søjlen angiver, hvilket rentebånd ordningen var i før rentebåndsskift, mens rækken viser rentebåndet efter skiftet. Hvis der i en given søjle ikke er angivet en ændring, skyldes det, at der ikke er sket skifte fra søjlens til rækkens rentebånd. De med gråt angivne satser gælder ordninger, der skifter rentebånd, mens de med sort angivne satser gælder for ordninger, der ikke skifter rentebånd.

Tabel 3. Ændring i skyggekontograder som følge af rentebåndskift primo 2016

Kontorentegruppe primo 2016	Skyggekonto			Rentebånd ultimo 2016 Ændring i skyggekonto (pct)			
	Efter skift [pct]	Før Skift [pct]	Nedskrevet ¹⁾ [1.000 kr.]	A	B	C	D
LP 3,5 D	33,9615	44,1698	-			6,8099	-10,2082
LP 0,0 fra 3,5 D	0,0507	0,0527	-			0,0001	-0,0020
LP 3,5 C	28,1516	27,1516	49.003,8		-2,6603	1,0000	-16,0182
LP 0,0 fra 3,5 C	0,0507	0,0506	-		-0,0003	0,0001	-0,0020
LP 3,5 B	28,1516	30,8119	9.952,0		-2,6603	1,0000	
LP 0,0 fra 3,5 B	0,0507	0,0510	-		-0,0003	0,0001	
LP 3,5 A	26,7509	25,7509	404,0	1,0000			
LP 0,0 fra 3,5 A	0,0507	0,0525	-	-0,0017			
LP 3 C	1,0000	-	935,3			1,0000	
LP 0,0 fra 3 C	0,0477	0,0504	-			-0,0027	
LP 3 B	1,0000	4,2181	1.810,5		-3,2178	1,0000	
LP 0,0 fra 3 B	0,0477	0,0485	-		-0,0008	-0,0027	
LP 3 A	1,0000	-	68,9	1,0000	-3,2178		
LP 0,0 fra 3 A	0,0477	0,0494	-	-0,0017	-0,0008		
LP 0,0	0,0469	0,0473	-				
LPIIA 4 D	31,9587	31,9593	-				-0,0005
LPIIA 0,0 fra 4 D	0,0221	0,0221	-				0,0000
LPIIA 4 C	31,2362	30,2362	4,6			1,0000	-0,7230
LPIIA 0,0 fra 4 C	0,0221	0,0753	-			-0,0533	0,0000

¹⁾ Nedskrevet således at reglerne for udjævning ikke skal påvirke medlemmer negativt

Det fremgår af tabel 3, at der findes ordninger, som er flyttet fra LP 3,5 C til LP 3,5 D, og at dette skift har bevirket en stigning i skyggekontograd på 6,81 pct. point. Hvis man ser på de enkelte medlemmer/pensionister, som foretager dette skifte, er der tale om 4 personer. Af disse er 2 børnepensionister, 1 alderspensionist og 1 invalidepensionist. Både alderspensionisten og invalidepensionisten skiftede sidste år den modsatte vej og har dermed været med til at opbygge skyggekontoen i den kontorentegruppe, hvortil de nu flytter tilbage. Pensionen til de to børnepensionister vil udløbe, før skyggekontoen kan forventes tilbagebetalt, hvad enten der skiftes gruppe eller ej. Derfor er det vurderingen, at stigningen i skyggekonto er acceptabel.

Som følge af den foretagne udjævning, er de samlede skyggekonti nedskrevet med 62.179 tkr.

Ud over deltabonus i forbindelse med skift mellem rentebåndsgrupper har bestyrelsen besluttet at fordele ekstra rentebonus med 1,25 pct. i gruppe LP 0,0 primo 2016. Det beløber sig til 679,9 mio. kr. Denne bonus fordeles efter samme metode som deltabonus. Den ekstra bonus betyder, at nedgangen i den månedlige udbetalte pension fra 2015 til 2016 for alders- invalide- eller ægtefællepensionister i ny ordning, som har fået det aldersafhængige tillæg udbetalt i 2015, højst vil være på 200 kr. For alderspensionister med udjævnet pension indtil folkepensionsalderen og for børnepensionister kan nedgangen dog være større.

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 skønnes ikke at være juridiske konsekvenser for pensionskassen.

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.

skabet 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.

I deltabonus fordeles samlet 687,3 mio. kr. Heraf betales 100,6 mio. kr. i pensionsafkastskat, og 5,3 mio. kr. af deltabonus er gået til at betale af på individuel gæld for den enkelte. Gælden er tidligere opstået på grund af gebyrer, negativ dødsbonus eller præmie til dækningen ved udvalgte kritiske sygdomme. Af det resterende beløb bliver 380 mio. kr. til garanterede ydelser og 201 mio. kr. til individuelle bonuspotentialer. Efter fordelingen af bonus, har pensionskassen stadig en solvensmæssig overdækning på omkring 23 mia. kr. Pensionskassen er således også efter fordelingen af deltabonus i en betryggende økonomisk situation.

Udjævningen af skyggekonti i henhold til reglerne anmeldt i teknisk grundlag bevirker samlet set, at skyggekontiene nedskrives med 62,2 mio. kr.

Faktiske nedskrivninger og ændringer i skyggekontograder kan ses i tabel 3.

Pensionskassen forsøger så vidt muligt at undgå at nedskrive skyggekontiene, da der løbende afdrages på dem, og da en solid egenkapital er til gavn for alle medlemmer

Kontributionsbekendtgørelsen, som trådte i kraft 1. januar 2016 tilsiger, at skyggekonti oparbejdet før 31. december 2015 skal afskrives over 5 år. Betragtes kontorentegrupper, som er berørt af afskrivningen af skyggekonti beskrevet ovenfor, og antages det, at skyggekonti ikke ændres yderligere frem til udgangen af 2016, foreskriver kontributionsbekendtgørelsen, at disse gruppers samlede skyggekonti skal afskrives med yderligere 150,2 mio. kr. Herefter vil der være afskrevet 26,8 mio. kr. mere end kontributionsbekendtgørelsen foreskriver for 2016.

Navn

Angivelse af navn

Chresten Dingsøe

Dato og underskrift

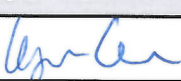
18/3-2016 

Navn

Angivelse af navn

Gyrithe Grindsted

Dato og underskrift

18/3-2016 

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift