

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

8. december 2008

Forsikringsselskabets navn

Lærernes Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Regler for egenkapitalforrentning

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen vedrører en ændring i reglerne for egenkapitalforrentning. Hvis tildeling til forsikringerne ud over forlodstildeling er negativ, og kollektivt bonuspotentiale ikke fuldt ud kan dække det negative beløb, reduceres det resterende negative beløb i forsikringernes bonuspotentialer på fripolicydelser. Reduktionen i bonuspotentialer på fripolicydelser sker forholdsmæssigt i forhold til den enkelte forsikrings bonuspotentiale på fripolicydelser. Kan bonuspotentiale på fripolicydelser ikke fuldt ud dække det negative beløb, dækkes det manglende beløb forholdsmæssigt af egenkapitalen og særlige bonushensættelser. Når egenkapitalen og særlige bonushensættelser dækker en andel af de forsikredes negative resultat, føres beløbet på de respektive skyggekonti.

Derudover fjernes referencen til kontributionsbekendtgørelsens § 8, stk. 2 i reglerne om egenkapitalforrentningen.

De anmeldte ændringer vil have betydning for begge de forsikringsklasser, som policebestanden i Lærernes Pension fordeler sig på – nemlig forsikringsklasse I og VI.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

8. december 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Med anmeldelsen ændres afsnit 3.10 i teknisk grundlag om regler for egenkapitalforrentning mv. Disse regler er sidst anmeldt d. 21. december 2007.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen vedrører den del af reglerne for fordeling af det realiserede resultat, der omhandler det tilfælde, hvor tildelingen til forsikringerne ud over forlodstildeling (i form af bonus, styrkelse og opbygning af særlige bonushensættelser) og PAL er negativ.

Hvis det kollektive bonuspotentiale i dette tilfælde ikke fuldt ud kan dække det negative beløb, reduceres det resterende negative beløb i forsikringernes bonuspotentialer på fripolicydelser. Dette sker forholdsmæssigt i forhold til bonuspotentialer på fripolicydelser på de enkelte forsikringer. Såfremt forsikringernes bonuspotentialer på fripolicydelser ikke fuldt ud kan dække det resterende negative beløb, dækkes det manglende beløb forholdsmæssigt af egenkapitalen og særlige bonushensættelser. Når egenkapitalen og særlige bonushensættelser dækker en andel af forsikringstagernes negative resultat, føres beløbet på de respektive skyggekonti.

Derudover fjernes referencen til kontributionsbekendtgørelsens § 8, stk. 2 i reglerne om egenkapitalforrentningen.

Der vedlægges et opdateret afsnit 3.10 i teknisk grundlag i henhold til § 4, stk. 4.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Ingen bemærkninger.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1-5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Ændringen vedrørende fordelingen af tab udover kollektivt bonuspotentiale har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, og det anmeldte er i overensstemmelse med § 7, stk. 2 i bekendtgørelse om kontributionsprincippet. Ved at fjerne referencen til kontributionsbekendtgørelsens § 8, stk. 2 sikres, at der kan indgås aftaler med de forsikrede vedrørende forlodstildeling.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ingen bemærkninger.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ud fra tidligere anmeldte regelsæt ville basiskapitalen dække tab, der efter en fordeling ud fra den forsikredes retrospektive hensættelse, ikke kan indeholdes i forsikringens bonuspotentiale på fripolicydelse.

Med den nye anmeldelse dækker basiskapitalen tab, der efter en fordeling ud fra den forsikredes

bonuspotentiale på fripolicydelse, ikke kan indeholdes i forsikringernes bonuspotentiale på fripolicydelse.

Navn
Angivelse af navn

Paul Brüniche-Olsen

Dato og underskrift

8. december 2008

Navn
Angivelse af navn

Jesper Brohus

Dato og underskrift

8. december 2008

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift