

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

3/10-2011

Forsikringsselskabets navn

Juristernes- og Økonomernes Pensionskasse

Øverskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af bonussatser for året 2011

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

I tillæg til bonusanmeldelsen af d. 18/12-2010 vedrørende forlodsbonus anmeldes hermed en mindre ændring med virkning fra d.d. Ændringen vedrørende alene maksimeringsreglerne på omkostninger. Det er pensionskassens vurdering, at kun et fåtal af pensionskassens medlemmer berøres af denne ændring.

Anmeldelsen har til formål at bringe overensstemmelse mellem pensionskassens tekniske grundlag og det forsikringsystem, som pensionskassen løbende indfører i 2011.

Alle øvrige parametre er fortsat gældende som beskrevet i anmeldelse af d. 18/12 2011.

Omkostningssatserne forventes fortsat at give neutrale omkostningsresultater.

Lovgrundlaget

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

Nr. 3

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Pr. 3. oktober 2011, indtil andet måtte blive anmeldt.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Ændringen vedrører tidligere anmeldte maksimeringsregler for omkostningsberegning anmeldt d.

18/12 2010.

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 enkyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Forsikringsklasse:

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Beskrivelse:

Pensionskassen har 2 omkostningskontributionsgrupper, hørende til hver sin afdeling af pensionskassen (afdeling 1 og afdeling 2)

Pensionstyperne JØP ordning, ratepension, supplerende livrente, samt forskellige pensionsmodtagere reguleres hver for sig.

Bonussatser vedr. 2011

Nedenstående satser gælder indtil andet måtte blive anmeldt.

(der henvises til det tekniske grundlags afsnit 11 om opgørelse af bonusbeløbet):

2. Ordens satsen for løbende bidrag (adm_{bidrag}) og indskud ($adm_{indskud}$) udgør uændret 1.3% svarende til tidligere anmeldelse af d. 18/12-2010.

Ændring:

Maksimeringsreglen på løbende bidrag hhv. indskud (pr. indskud) ændres hermed til :

Omkostningsgruppe_1 : 2.160

Omkostningsgruppe_2 : 1.080

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Med de ovenfor anførte bonussatser er årets bonus defineret, udloddet og dermed endeligt tildelt de individuelle depoter.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet 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.

Med de anmeldte parametre for administration forventes, at årets resultat er neutralt. I det omfang dette ikke er tilfældet vil resultatet blive reguleret via kollektivt bonuspotentiale, subs. i hht. reglerne i teknisk grundlag afsnit 16.5.2.

De anmeldte forhold anses derfor for betryggende og rimelige.

Dokumentation i hht §3, stk 4 og 5 :

Anmeldelsen af de ændrede maksimeringsregler forventes at være uden praktisk betydning for de 5-årige fremregninger. De forventede resultater for de næste 5 år er uændret i forhold til seneste anmeldelse og gengives her:

Omkostningsresultat :

Det viste omkostningsregnskab er regnet ud fra 2.ordens omkostninger. Disse fastsættes årligt således at det opnåede overskud på 1.orden tilbageføres til de medlemmer, der har bidraget til overskuddet.

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|------|------|------|------|------|------|
| Afd1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Afd2 | 55 | 65 | 75 | 87 | 99 |

Overskuddet på afdeling 2 går til at finansiere henlæggelse til særlige bonushensættelser.

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."

Maksimeringsreglerne på beregning af 2. ordens omkostningerne er ændret marginalt, således at der sondres mellem kontributionsgruppe-tilskytning i stedet for produkttype. Anmeldelsen bringer overensstemmelse mellem pensionskassens tekniske grundlag og det forsikringssystem pensionskassen indfaser løbende i 2011. Der vurderes ikke at være yderligere juridiske konsekvenser.

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."

Der vurderes hverken at være nævneværdige økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser af denne anmeldelse.

Navn

Angivelse af navn

Torben Visholm

Dato og underskrift

3. 10. 2011 *T. Visholm*

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift