

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

22/12-2011

Forsikringsselskabets navn

Juristernes og Økonomernes Pensionskasse (JØP)

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af nye administrations- og risikogrupper

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Hermed anmeldes ændringer i teknisk grundlag som følge af introduktion af en ny kontributionsgruppe H, der består af omtegnede medlemmer.

Som følge af omtegningen og valget af forsigtige 1. ordens parametre har pensionskassen valgt at oprette særskilte administrations- og risikogrupper for disse medlemmer. Kontributionsgrupperne træder i kraft pr. 1/1 2012.

(Indførelse af tilsvarende rentekontributionsgruppe er sket med anmeldelse af d. 30/11-2011)

Før omtegningen var disse medlemmer tilknyttet de respektive kontributionsgrupper i afdeling 1. Efter de nuværende, anmeldte regler i pensionskassens tekniske grundlag, er der ikke taget højde for den situation, at risiko- og administrationsgrupperne i afdeling 1 nu splittes op mellem omtegnede og ikke omtegnede medlemmer. Derfor anmeldes tillige fordelingsnøgler for opsplitning af gruppernes ufordelte reserver (kollektiv bonuspotentiale), således at der sikres en rimelig fordeling.

Endvidere anmeldes en præcisering af afsnit 11.2 i det tekniske grundlag.

Lovgrundlaget

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

§20, stk. 1, nr. 2, 3 og 6

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives:

1/1 – 2012

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

De anmeldte ændringer af teknisk grundlag erstatter teknisk grundlag af 21/12 – 2011.

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 forsikringsklasse I.

I forbindelse med JØP's afholdte omtegningsvalg, har en gruppe medlemmer frivilligt valgt at lade deres pensionsordning omtegne til en pensionsordning baseret på et mere forsigtigt beregningsgrundlag.

I forbindelse med implementeringen af omtegningen anmelder JØP hermed 1 ny administrationskontributionsgruppe og 2 nye risikokontributionsgrupper for hhv. dødsfalds- og invaliderisici.

Teknisk grundlag tilrettes i følgende afsnit :

1. Indledningens 3. afsnit ændres

Fra :

Overordnet set har pensionskassen en afdelingsstruktur, hvor medlemmer af afdeling 1 er omfattet af pensionsregulativ 1 og medlemmer af afdeling 2 er omfattet af regulativ 2.

Til :

Overordnet set har pensionskassen en afdelingsstruktur, hvor medlemmer af afdeling 1 er omfattet af pensionsregulativ 1 og medlemmer af afdeling 2 er omfattet af regulativ 2. Afdelingerne er hver for sig opdelt yderligere i kontributionsgrupper jf. afsnit 16.

2. afsnit 1.7 vedr. betingede garantier rettes flg. tekst :

Fra:

1.7. Rækkevidden af garanti på risikoelementer vedrørende JØP2

Beregningsgrundlaget kan efter 1. juli 2015 ændres for bestående medlemskaber ved anmeldelse til Finanstilsynet efter følgende retningslinier:

Til:

1.7. Rækkevidden af garanti på risikoelementer vedrørende JØP2

For policer omfattet af risikogruppe H for hhv. dødsfalds- og invaliderisici kan beregningsgrundlaget ændres efter anmeldelse til Finanstilsynet efter nedenstående retningslinier.

Beregningsgrundlaget for øvrige policer, kan efter 1. juli 2015 ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet efter følgende retningslinier:

3. Afsnit 3 vedrørende 1. ordens omkostninger, hvor afdeling 1 og 2 terminologien er

erstattet af de 3 administrationsgrupper A, B og H

Tidligere afsnit:

3. Brutto og netto grundlag

3.1. Brutto og nettobidrag – afdeling 1.

$$\text{Nettobidrag} = \text{månedligt bidrag} * 12 * (1 - \text{omk})$$

$$\text{hvor omk} = (\text{omk}_{\text{vedligehold}} + \text{omk}_{\text{ovrigt}}) = 6\%$$

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

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

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

Hvis der på ordningen er udbetaling ved invaliditet, så er der præmiefritagelse ved invaliditet.

Bidraget betales månedlig bagud.

3.2. Nettoindskud – afdeling 1.

Nettoindskud er maksimum af følgende:

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

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

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.

3.3 Brutto og nettobidrag og indskud – afdeling 2.

Bidrag og indskud er efter fradrag af evt. arbejdsmarkedsbidrag.

$$\text{Nettobidrag} = \text{månedligt bidrag} * 12 * (1 - \text{omk})$$

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

$\text{omk}_{\text{etablering}}$ 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.

$\text{omk}_{\text{ovrigt}}$ 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 afdeling 1.

Erstattes af :

3. Brutto og netto grundlag

Se definition af administrationsgrupper under afsnit 16.1.4.

3.1. Brutto og nettobidrag – administrationsgruppe B.

$$\text{Nettobidrag} = \text{månedligt bidrag} * 12 * (1 - \text{omk})$$

$$\text{hvor omk} = (\text{omk}_{\text{vedligehold}} + \text{omk}_{\text{øvrige}}) = 6\%$$

$\text{omk}_{\text{vedligehold}}$ 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.

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

Hvis der på ordningen er udbetaling ved invaliditet, så er der præmiefritagelse ved invaliditet.

Bidraget betales månedlig bagud.

3.2. Nettoindskud – administrationsgruppe B.

Nettoindskud er maksimum af følgende:

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

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

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.

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

Bidrag og indskud er efter fradrag af evt. arbejdsmarkedsbidrag.

$$\text{Nettobidrag} = \text{månedligt bidrag} * 12 * (1 - \text{omk})$$

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

$\text{omk}_{\text{etablering}}$ 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.

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.

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.

4. præcisering vedr. afsnit 11.2

Herudover er der foretaget en enkelt præcisering i afsnit 11.2 "Kontofremførsel", vedrørende pensionskassens fremregning af kontoreserven ultimo måneden på 2. orden, hvoraf det under "rente-leddene" fremgår at kontoreserven primo forrentes med renten r. Det gør den fortsat, men det er nu præciseret, at kontoreserven primo måneden er efter fradrag af udbetalingen primo måneden. Ændringen er blot en præcisering af gældende praksis.

Tidligere tekst i afsnit 11.2:

Renteleddene :	+ kontoreserve primo * r
	- μ^{inv} * risikosum ved inv * r/2
	- $\mu^{\text{død}}$ * risikosum ved død * r/2
	- adm_{fast} * r/2

Erstattes af :

Renteleddene :	+ kontoreserve primo * r
	- faktisk udbetaling * r
	- μ^{inv} * risikosum ved inv * r/2
	- $\mu^{\text{død}}$ * risikosum ved død * r/2
	- adm_{fast} * r/2

5. Afsnit 15.4.0 vedrørende bedste estimat for omkostninger i markedsværdisammenhæng :

Tidligere afsnit:

15.4.0. Omkostninger

Som det bedst mulige skøn over omkostninger, som kontrakterne gennemsnitligt forventes at kunne administreres for, under de vilkår der er gældende på markedet, anvendes 1,3% af den fremtidige præmie samt et årligt fast gebyr i den tid policen løber.

$$\text{Det årlige gebyr} = \begin{cases} 750 \text{ kr for afdeling 1 undtagen supplerende livrenter} \\ 375 \text{ kr for afdeling 2 undtagen supplerende livrenter og ratepensioner} \\ 187,50 \text{ kr for supplerende livrenter og ratepensioner} \end{cases}$$

Administrationshensættelserne beregnes altså således:

$$\text{Adm}^{\text{frem}} = 1,3\% \cdot B_t \cdot \text{aktiv}^{MV} + \text{årligt_gebyr} \cdot \text{pas}^{\text{livr_MV}}$$

$$\text{Adm}^{\text{FPfrem}} = \text{årligt_gebyr} \cdot \text{pas}^{\text{livr_MV}}$$

Erstattes af :

15.4.0. Omkostninger

Som det bedst mulige skøn over omkostninger, som kontrakterne gennemsnitligt forventes at kunne administreres for, under de vilkår der er gældende på markedet, anvendes 1,3% af den fremtidige præmie samt et årligt fast gebyr i den tid policen løber.

$$\text{Det årlige gebyr} = \begin{cases} 750 \text{ kr. for adm.gruppe B og H undtagen supplerende livrenter og} \\ \text{ratepensioner} \\ 375 \text{ kr. for adm.gruppe A undtagen supplerende livrenter} \\ \text{og ratepensioner} \\ 187,50 \text{ kr for supplerende livrenter og ratepensioner for alle} \\ \text{adm.grupper} \end{cases}$$

Administrationshensættelserne beregnes altså således:

$$\text{Adm}^{\text{frem}} = 1,3\% \cdot B_i \cdot \text{aktiv}^{\text{MV}} + \text{årligt_gebyr} \cdot \text{pas}^{\text{livr_MV}}$$

$$\text{Adm}^{\text{FPfrem}} = \text{årligt_gebyr} \cdot \text{pas}^{\text{livr_MV}}$$

6. Afsnit 16.1.2, 16.1.3 og 16.1.4, hvor de objektive kriterier for risiko og administrationsgrupperne fastsættes.

Tidligere afsnit:

16.1.2. Risikogrupper ved død:

Risikogruppe_død 1 : Omfatter dødsfaldsrisici i afdeling 1

Risikogruppe_død_2 : Omfatter dødsfaldsrisici i afdeling 2

16.1.3. Risikogrupper ved invaliditet:

Risikogruppe_inv_1 : Omfatter invaliderisici i afdeling 1

Risikogruppe_inv_2 : Omfatter invaliderisici i afdeling 2

16.1.4. Administrationsgrupper :

Administrationsgruppe 1: Forsikringer under afdeling 1

Administrationsgruppe 2: Forsikringer under afdeling 2

Erstattes af :

16.1.2. Risikogrupper ved død:

Risikogruppe_død A : Omfatter dødsfaldsrisici svarende til rentegruppe A

Risikogruppe_død B : Omfatter dødsfaldsrisici svarende til rentegruppe B-F

Risikogruppe_død H : Omfatter dødsfaldsrisici svarende til rentegruppe H

16.1.3. Risikogrupper ved invaliditet:

Risikogruppe_inv A : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe A

Risikogruppe_inv B : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe B-F

Risikogruppe_inv H : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe H

16.1.4. Administrationsgrupper :

Administrationsgruppe A : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe A

Administrationsgruppe B : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe B-F
Administrationsgruppe H : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe H

7. Afsnit 16.2 vedrørende flytteregler

Det fastholdes, at en forsikring ved kontributionsgruppeskift medtager en ideel andel af de ufordelte reserver, men fremadrettet sondres der mellem kontributionsgruppeskift begrundet i at den enkelte police ikke længere matcher de objektive kriterier, der definerer gruppen ("Almindeligt kontributionsgruppeskift") og kontributionsgruppeskift, der skyldes at de objektive kriterier, der definerer gruppen, ændres ("Strukturelt kontributionsgruppeskift")

Fordelingsnøgler til beregning af policens ideelle andel af ufordelte reserver fastholdes for "almindeligt kontributionsgruppeskift".

Fordelingsnøgler til beregning af policens ideelle andel af ufordelte reserver for strukturelle kontributionsgruppeskift anmeldes samtidig med introduktionen af nye kontributionsgrupper.

Tidligere afsnit:

16.2 Flytteregler

Når en forsikring tilknyttet en given kombination af kontributionsgrupper på elementerne rente, risiko og administrationsomkostninger ikke længere matcher de objektive kriterier, der definerer grupperne, flyttes forsikringen efter nedenstående regler.

Flytning mellem kontributionsgrupper sker kun én gang årligt primo året.

Ved flytning af forsikringen fra én gruppe til en anden, medtager forsikringen sin ideelle andel af ufordelte reserver beskrevet nedenfor.

16.2.1. Kollektiv bonus (KB)

Den ideelle andel af kollektiv bonus for en rentegruppe, defineres som andelen af kollektiv bonus for finansiering af styrkelser fordelt på gruppens medlemmer med de retrospektive reserver som fordelingsnøgle.

Da risiko- og administrationsgrupperne er indrettet efter afdelingstilknytning (pensionskassens 2 regulativer), er det p.t. ikke muligt indenfor den gældende aftale at skifte gruppe på disse elementer.

16.2.2. Lån i Bonuspotentiale på fripolicy (BF)

Evt. lån i BF medtages ikke ved gruppeskift. I stedet for foretages en omberegning af afgivende og modtagende gruppes lån i BF.

Den del af det oprindelige lån i BF (før flytning), der stadigvæk er nødvendig til dækning af afgivende gruppes tab, bevares i det omfang gruppens (evt. reducerede) BF kan rumme det.

Det tab, der efter flytning er nødvendigt at dække i modtagende gruppe (efter tabsabsorbering i eventuelt KB), dækkes af lån i BF for gruppens medlemmer i det omfang, det er muligt.

Når flyttereglerne giver anledning til tab, der ikke længere kan dækkes af gruppernes egne midler (KB eller BF), dækkes disse af egenkapitalen hhv. særlige bonushensættelser og de respektive skyggekonti justeres tilsvarende.

16.2.3. Skyggekonti

I det omfang beløb på en gruppes skyggekonto pga. flytning mellem kontributionsgrupper ikke kan indfries af de forsikringer, der har givet anledning til beløbet, eftergives denne del af skyggekontoen.

Erstattes af :

16.2 Flytteregler

Ved flytning af forsikringen fra én gruppe til en anden, medtager forsikringen sin ideelle andel af ufordelte reserver defineret nedenfor.

Der sondres mellem kontributionsgruppeskift efter følgende definition. *Almindeligt*

kontributionsgruppeskift forekommer, når den enkelte police ikke længere matcher de objektive kriterier for kontributionsgruppen. *Strukturelt* kontributionsgruppeskift forekommer, når der ændres på de objektive kriterier, der definerer kontributionsgruppen.

16.2.1. *Almindeligt* kontributionsgruppeskift

Når en forsikring tilknyttet en given rentegruppe ikke længere matcher de objektive kriterier, der definerer gruppen, flyttes forsikringen.

Flytning mellem kontributionsgrupper sker kun én gang årligt primo året.

Med den nuværende kontributionsgruppeinddeling forekommer *almindeligt* kontributionsgruppeskift ikke for risiko- og administrationsgrupper.

16.2.1.1 Kollektiv bonus (KB)

Den ideelle andel af ufordelte reserver for en rentegruppe, defineres som andelen af kollektiv bonus før finansiering af styrkelser fordelt på gruppens medlemmer med de retrospektive reserver som fordelingsnøgle.

16.2.1.2 Lån i Bonuspotentialer på fripolice (BF)

Evt. lån i BF medtages ikke ved gruppeskift. I stedet for foretages en omberegning af afgivende og modtagende gruppes lån i BF.

Den del af det oprindelige lån i BF (før flytning), der stadigvæk er nødvendig til dækning af afgivende gruppes tab, bevares i det omfang gruppens (evt. reducerede) BF kan rumme det.

Det tab, der efter flytning er nødvendigt at dække i modtagende gruppe (efter tabsabsorbering i eventuelt KB), dækkes af lån i BF for gruppens medlemmer i det omfang, det er muligt.

Når flyttereglerne giver anledning til tab, der ikke længere kan dækkes af gruppernes egne midler (KB eller BF), dækkes disse af egenkapitalen hhv. særlige bonushensættelser og de respektive skyggekonti justeres tilsvarende.

16.2.2. *Strukturelt* kontributionsgruppeskift

Når en forsikring tilknyttet en given rente-, risiko-, eller administrationsgruppe ikke længere matcher de objektive kriterier, der definerer gruppen, begrundet i en ændring af gruppens objektive kriterier, flyttes forsikringen.

I den forbindelse medtager forsikringen sin ideelle andel af ufordelte reserver. Definitionen af fordelingsnøgler til opgørelse af den ideelle andel af ufordelte reserver anmeldes samtidig med anmeldelse af den konkrete ændring af kontributionsgruppernes objektive kriterier.

16.2.3. Skyggekonti

I det omfang beløb på en gruppes skyggekonto pga. flytning mellem kontributionsgrupper ikke kan indfries af de forsikringer, der har givet anledning til beløbet, eftergives denne del af skyggekontoen.

8. Afsnit 16.4 vedrørende det beregningsmæssige kontributionsprincip, hvor det blot præciseres, at de omtalte særlige bonushensættelser både forekommer i individualiseret og kollektiv form, men i øvrigt behandles efter samme principper.

Tidligere tekst:

16.4 Det beregningsmæssige kontributionsprincip

Dette afsnit vedrører fordeling af realiseret resultat mellem grupper og egenkapital hhv. særlige bonushensættelser.

Erstattes af :

16.4 Det beregningsmæssige kontributionsprincip

Dette afsnit vedrører fordeling af realiseret resultat mellem grupper og egenkapital hhv. særlige bonushensættelser. Særlige bonushensættelser forekommer både i individualiseret og kollektiv form, men behandles efter samme principper ved fordelingen af det realiserede resultat.

9. Afsnit 16.5.1, om henlæggelser til særlige bonushensættelser generaliseres

Tidligere afsnit:

Særligt vedr. Administrationsgruppe 2 (hørende til forsikringer i afdeling 2) :

Af et positivt realiseret resultat for gruppen henlægges midler svarende til 5% af samtlige indbetalinger (for afdelingen) til særlige bonushensættelser.

Erstattes af :

Særligt vedr. Administrationsgrupper:

Af et positivt realiseret resultat for administrationsgrupper kan der henlægges midler til særlige bonushensættelser.

Supplerende i henhold til afsnit 16.1.2- 16.1.4. ovenfor :

Dokumentation for homogenitet og objektivitetskrav

De 3 nye kontributionsgrupper introduceret under afsnit 16.1.2, 16.1.3 og 16.1.4 er defineret ud fra følgende objektive kriterier:

- Risikogruppe_død H : Omfatter dødsfaldsrisici i afdeling 1, omtegnet
- Risikogruppe_inv H : Omfatter invaliderisici i afdeling 1, omtegnet
- Administrationsgruppe H : Omfatter pensionsprodukter i afdeling 1, omtegnet

Alle 3 grupper er pr. definition homogene ud fra den parameter der definerer gruppen, fordi de respektive 1. ordens parametre er ens for alle medlemmer indenfor de respektive grupper.

Fordelingsnøgler til opgørelse af policernes ideelle andel af ufordelte reserver

Ved kontributionsgruppesplittet medtager policerne deres ideelle andele af ufordelte reserver (kollektiv bonuspotentiale) til de nye kontributionsgrupper. Dette svarer til reglerne for almindeligt kontributionsgruppeskift.

Administration

Gruppens kollektive bonus (KB) før kontributionsgruppesplittet opdeles i 2 lige store dele. Den ene halvdel af KB fordeles mellem medlemmerne med antallet af policer som fordelingsnøgle, mens den anden halvdel af KB fordeles efter præmievolumen som nøgle. Hermed sikres en rimelig fordeling, fordi det var disse samme nøgler, der ville have været anvendt, hvis medlemmerne var blevet i samme administrationsgruppe og havde fulgt den sædvanlige bonusudlodningspolitik, hvor halvdelen af de fordelte omkostninger finansieres via en %-del på løbende præmier, mens den anden halvdel finansieres via et styk-gebyr.

Et kollektivt bonuspotentiale for gruppen, der er udtryk for, at der er opkrævet flere omkostninger, end der er afholdt, bliver hermed fordelt til de 2 administrationsgrupper svarende til et nedslag i de samme nøgler omkostningerne er opkrævet med.

Risiko ved invaliditet

Gruppens kollektive bonus (KB) fordeles på de 2 nye risikogrupper med 2. ordens invalide-risikopræmier som fordelingsnøgle. Overskuddet deles hermed på grupperne svarende til de nøgler overskuddet er opstået af og svarende til den fordeling, der ville have været foretaget via et nedslag i kommende 2. ordens risikopræmier, hvis policerne var blevet i samme gruppe.

Risiko ved død

Gruppens kollektive bonus (KB) fordeles på de 2 nye risikogrupper med 2. ordens dødsfalds-risikopræmier som fordelingsnøgle. Overskuddet deles hermed på grupperne svarende til de nøgler overskuddet er opstået af og svarende til den fordeling, der ville have været foretaget via et nedslag i kommende 2. ordens risikopræmier, hvis policerne var blevet i samme gruppe.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Denne anmeldelse sikrer en opdeling i homogene kontributionsgrupper samt en rimelig fordeling af kollektive reserver.

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.

Det vurderes at opsplitningen af kollektiv bonuspotentiale på de nye kontributionsgrupper netop afspejler det medlemmerne ville være blevet tilskrevet i fremtidig bonus, hvis kontributionsgruppeopsplitningen ikke var foretaget. Anmeldelsen vurderes derfor at være rimelig, fordi den ikke har økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelsen" henhold til § 4, stk. 4.¹⁾

Anmeldelsen af nye kontributionsgrupper vurderes ikke at have juridiske konsekvenser for pensionskassen.

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 "Redegørelsen" henhold til § 4, stk. 4.¹⁾

Introduktionen af de 3 nye kontributionsgrupper sikrer homogenitet i de anmeldte

kontributionsgrupper, men vurderes ikke særskilt at have aktuarmæssige eller økonomiske konsekvenser for pensionskassen.

Navn
Angivelse af navn

Torben Visholm

Dato og underskrift

22/12-2011 T. Visholm

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift