

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 forsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

21.12.2011

Forsikringselskabets navn

Pensionskassen for Jordbrugsakademikere og Dyr læger

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændret tegningsrente og helbredsbedømmelse

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Nytegningsrenten bliver fra 31. december 2011 sat ned fra betinget 1,5 % til betinget 1,0%.

Helbredsbedømmelse bliver lempet fra en helbredsattest til en helbredserklæring.

Lovgrundlaget

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

§20, stk .1 nr. 2 og 5.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

31.12.2011

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 18.12.2009

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 aktuarskontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

I tekniske grundlag punkt 1 ændres renten for gruppe B:

Gruppe B:

Grundlag: Unisex G09L-grundlag med teknisk rente 1,00%, dødelighed efter G09L-intensiteten, invaliditet efter GA82M-intensiteten og en administrationsbelastning på 10% af bidrag og indskud.

Betingelsen i det tekniske grundlags afsnit 6 er udløst pga grundlagsrentenedsættelsen.

Ca. 98% af medlemmerne har kun betinget grundlag i gruppe B, mens resten både har ubetinget grundlag i gruppe A og betinget grundlag i gruppe B). Samtlige tilsagn omfattet af gruppe B vil blive reduceret efter reglerne beskrevet i afsnit 6 (fastholdelse af hensættelsen, hvorved udtrædelsesgodtgørelsen er uændret på omregningstidspunktet).

Grundlagsrentebekendtgørelsen fastslår, at et eventuelt omkostnings- og sikkerhedstillæg skal være indeholdt i satsen, hvorfor pensionskassen traditionelt har ligget 0,25-0,5%point under grænsen. Pensionskassens grundlag indeholder dog ikke længere et eksplicit sikkerhedstillæg på renteparameteren og omkostningerne indregnes ikke via rentefoden. Derfor vurderes det, at der ikke er nogen grund til at lægge sig under grænsen.

I tekniske grundlag punkt 4 slettes 2. punktum i afsnit 3:

Helbredsoplysningerne består af en egen-erklæring om helbred og arbejdsevne. For individuelle optagelser hhv. genoptagelser af bidragsindbetaling efter hvilende medlemskab anvendes dog attest udfyldt af medlemmets læge. Finder pensionskassen eller dennes læge, at de indsendte helbredsoplysninger indeholder oplysninger, der kan medføre placering i opsparingsafdelingen - jf. nedenfor - indhentes yderligere oplysninger fra medlemmets læge eller en speciallæge. Til dette formål anvendes p.t. primært de til enhver tid opdaterede skemaer fra Videncenter for Forsikring og Helbred.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

For forsikringstagerne er der ingen juridiske konsekvenser. Medlemmer omfattet af det betingede grundlag har fået personligt brev om, at betingelsen i det betingede grundlag er udløst.

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.

Ændringerne har ingen direkte økonomiske konsekvenser for hovedparten af medlemmerne, idet den samlede pension på den fleksible ordning - dvs. incl. ugaranteret tillæg - er uændret. Det er kun den betingede andel, der bliver sat ned. På sigt kan ydelsen blive mindre, da en højere andel af ydelsen er omfattet af det ugaranterede tillæg.

Medlemmer på den gamle ordning (ca. 2% af bestanden) har ikke noget ugaranteret tillæg, hvorfor omregningen betyder et fald i tilsagnet. Næsten alle på gammel ordning har dog hovedparten af tilsagnet på det ubetingede grundlag, hvorfor det samlede tilsagn kun reduceres marginalt. Pensionskassen har tilbudt disse medlemmer at skifte til den fleksible ordning og dermed blive omfattet af det ugaranterede tillæg.

Den ændrede helbredsbedømmelse vurderes ikke at have direkte økonomiske konsekvenser for de forsikrede. Det skønnes, at den nemmere adgang til at afgive helbredsoplysningerne i form af egen-erklæring frem for lægebesøg, vil medføre flere afgiver helbredsoplysninger og dermed kan være fuldt omfattet af pensionskassens risikodækninger.

Pensionskassen finder de anmeldte forhold rimelige og betryggende.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen fremadrettet. Pensionskassen har haft dispensation til uændret at tegne på 1,50% frem til 31.12.2011 jf. Finanstilsynets brev

af 11.04.2011.

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 3.4, stk. 4."

Den nedsatte grundlagsrente vil betyde at bonuspotentialerne vil stige, så pensionskassens soliditet vil stige yderligere (målt 30.11.2011):

(mio. kr.)	Før	Efter
Gar. ydelser	3.626,2	2.775,3
Bonuspot. Bidrag	1.460,5	1.812,4
Bonuspot. Hvilende	1.496,1	1.993,2
I alt	6.582,8	6.581,0

Den ændrede helbredsbedømmelse vurderes ikke at påvirke pensionskassens risici.

Navn

Angivelse af navn

Cristina Lage

21/12-11

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Åse Kogsbøll

21/12-11

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift