

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. oktober 2009
Forsikringsselskabets navn	Lægernes Pensionskasse
Overskrift	Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen Indførelse af mulighed pr. 1. november 2009 for at overføre værdien af den hidtidige pensionsordning til den nye ordning for medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen før 1. juli 1999
Resume	Resumeeet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen Alle ikke-pensionerede medlemmer (ekskl. opsparingsmedlemmer) og alderspensionister og invalidepensionister, der er indtrådt i pensionskassen før 1. juli 1999, får pr. 1. november 2009 mulighed for at overføre de fremtidige bidrag og værdien af deres hidtidige ordning til den nye pensionsordning, som hidtil alene har været gældende for medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen pr. 1. juli 1999 og senere.
Lovgrundlaget	Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2
Ikrafttrædelse	Dato for ikrafttrædelse angives 1. november 2009
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold	Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer Denne anmeldelse ændrer anmeldelser af 22. december 2000 og 30. december 2005
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. Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og afdelingerne LPUA og LP.

Regler for valg af ny ordning pr. 1. november 2009, hvor medlemmer, der er indtrådt i

pensionskassen før 1. juli 1999, kan vælge at overføre værdien af deres hidtidige samlede pensionsdækninger til én pensionsdækning (dog to pensionsdækninger, hvis den hidtidige ordning både har pensionsdækninger på kønsopdelt grundlag og pensionsdækninger på fælleskønsgrundlag), der beregnes på LP 2009 2 pct. Pensionen i den nye ordning regnes på baggrund af den overførte værdi og værdien af de uændrede fremtidige medlemsbidrag ligeledes beregnet på LP 2009 2 pct.

Medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen før 1. juli 1999, har en samlet pensionsordning, der er opdelt på mindst 2 pensionsdækninger. Er medlemmet indtrådt før 1. januar 1993 har medlemmet typisk mindst 4 pensionsdækninger. Er medlemmet indtrådt før 1. april 1987 har medlemmet typisk mindst 6 pensionsdækninger.

Pr. 1. november 2009 har disse medlemmer (ekskl. opsparingsmedlemmer), både ikke-pensionerede, alderspensionister og invalidepensionister, mulighed for at overføre værdien af deres hidtidige samlede pensionsordning til ordninger, svarende til dem, der gælder for medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen pr. 1. juli 1999 og senere. Værdien af hver enkelt pensionsdækning beregnes som udgangspunkt i henhold til teknisk grundlag afsnit 9 (afdeling LPUA) og afsnit 11 (afdeling LP). Ved overførslen forhøjes værdien af hver pensionsdækning med de procentsatser, som kollektivt bonuspotentiale udgør af den retrospektive reserve pr. 1. november 2009 i de kontorentegrupper, som den pågældende pensionsdækning tilhører. Det fremtidige medlemsbidrag fastholdes, og pensionen i de(n) nye ordning beregnes herefter på baggrund af den overførte værdi og værdien af de fremtidige medlemsbidrag beregnet på LP 2009 2 pct.

Hvis der er tilknyttet børnepensionister til en alders- eller invalidepensionist, der vælger at overføre værdien til den nye ordning, overføres værdien af de tilknyttede børnepensioner samtidigt til den nye ordning. Børnepensionisterne har ikke selvstændigt mulighed for at vælge den nye ordning.

Børnepensionister og ægtefællepensionister, der er tilknyttet en pensionsordning, hvor medlemmet ikke længere er i live, er ikke omfattet af muligheden for at vælge den nye ordning.

Ved overførslen bortfalder retten til ved alderspensionering at få udbetalt alderssum af den del af ordningen, der stammer fra indbetalinger før 1993.

Der anvendes følgende principper til bestemmelse af, hvilke(n) ordning(er) der skal ske overførsel til:

- opdelingen på kønsopdelt grundlag/fælleskønsgrundlag fastholdes reservemæssigt pr. 1. november 2009
 - opdelingen på eventuelle og aktuelle delordninger fastholdes reservemæssigt pr. 1. november 2009
 - er medlemmet ikke hvilende, sker overførslen af den samlede værdi af alle pensionsdækningerne til én pensionsdækning (dog to, hvis den hidtidige ordning både har pensionsdækninger på kønsopdelt grundlag og pensionsdækninger på fælleskønsgrundlag), der er af samme type, som den ordning, der indbetales til. Der kan
-

være tale om en af følgende tre ordninger: ordningen med tilvalgt ægtefællepension, ordningen med fravalgt ægtefællepension eller ordningen med obligatorisk ægtefællepension. Hvis overførslen i overensstemmelse med ovenstående sker til ordningen med fravalgt ægtefællepension, bortfalder ved overførslen dermed en eventuel tilknyttet ægtefællepension/ugiftesum hidrørende fra indbetalinger før 1993

- er medlemmet hvilende eller pensioneret, sker overførslen af den samlede værdi af alle pensionsdækningerne til én ordning, der er af samme type, som den ordning, der senest er blevet indbetalt til. Der kan være tale om en af følgende tre ordninger: ordningen med tilvalgt ægtefællepension, ordningen med fravalgt ægtefællepension eller ordningen med obligatorisk ægtefællepension. Hvis medlemmet har været hvilende fra 1. januar 1993 eller tidligere, sker overførslen til en ordning med obligatorisk ægtefællepension, hvis medlemmet er 54 år eller derover pr. 1. november 2009, ellers sker overførslen til en ordning med tilvalgt ægtefællepension, og ikke-pensionerede medlemmer tilbydes i tilknytning til overførslen mulighed for at ændre til ordningen med fravalgt ægtefællepension
- er medlemmet alderspensioneret med valg af udjævnet alderspension, er der for hver pensionsdækning beregnet en vægt (vægt opr.pension/AP), som angiver forholdet mellem pensionen uden udjævning og den udjævnedede pension. Ved overførsel til ny ordning beregnes en ny samlet vægt for alle pensionsdækningerne

$$\text{ny (vægt opr.pension/AP)} = \frac{\sum \text{månedligpension} \cdot \text{vægt opr.pension / AP}}{\sum \text{månedligpension}}$$

hvor der summeres for alle pensionsdækninger og delordninger.

Pr. 1. november 2009 fordeles endvidere det kollektive bonuspotentiale i de to kontorentegrupper LP 2 pct. og LP 2 pct. unisex, som omfatter de nye ordninger, til de ordninger, der hidtil har været i de to kontorentegrupper. Der vil ske særskilt anmeldelse heraf.

Endvidere nedskrives skyggekontoen (egenkapitalen giver afkald på, at få det beløb tilbagebetalt, som skyggekontiene nedskrives med) i de kontorentegrupper, hvor der pr. 1. november 2009 sker overførsler til kontorentegrupperne LP 2 pct. og LP 2 pct. unisex. Efter nedskrivningen skal skyggekontiene udgøre samme procentvise andel af de tilbageværende retrospektive hensættelser, som skyggekontiene før nedskrivning udgjorde af de retrospektive hensættelser før overførsel til kontorentegrupperne LP 2 pct. og LP 2 pct. unisex.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

De anmeldte forhold giver de omfattede medlemmer ret til at vælge den nye pensionsordning, der er gældende for medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen 1. juli 1999 og derefter. Hvis et medlem vælger den nye ordning, giver medlemmet samtidigt afkald på de rettigheder, der er tilknyttet den hidtidige pensionsordning.

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.

Med henblik på, at muligheden for at vælge den nye pensionsordning ikke skal medføre ulemper

for andre medlemmer, fordeles det eksisterende kollektive bonuspotentiale i de to kontorentegrupper LP 2 pct. og LP 2 pct. unisex, som omfatter den nye ordning, til de medlemmer, der allerede er i disse to kontorentegrupper. Hermed undgås, at det kollektive bonuspotentiale udtyndes for de nuværende medlemmer af de to kontorentegrupper i forbindelse med valget, hvor der vil blive overført reserver fra de øvrige kontorentegrupper.

Endvidere får medlemmer, der vælger om, deres andel af kollektivt bonuspotentiale med ved overførslen, da den retrospektive hensættelse ved overførslen forhøjes med den sats, som det kollektive bonuspotentiale udgør af de retrospektive hensættelser pr. 1. november 2009 i de kontorentegrupper, som medlemmerne hidtil har været omfattet af.

Og endelig nedskrives skyggekontiene i de kontorentegrupper, der afgiver hensættelse, således at skyggekontoen i hver enkelt kontorentegruppe udgør samme procentdel af de retrospektive hensættelser både før og efter, der er overført hensættelser til kontorentegrupperne LP 2 pct. og LP 2 pct. unisex som følge af valgmuligheden.

De skønnes hermed at være sikret, at alle behandles rimeligt i forbindelse med valgmuligheden.

Det vurderes endvidere at være fuldt betryggende at fordele kollektiv bonus som anført.

De faktiske satser for kollektiv bonus og skyggekonti foreligger først medio november 2009.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

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

De anmeldte forhold skønnes ikke at have juridiske konsekvenser for pensionskassen

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet

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

De anmeldte forhold vil medføre, at egenkapitalens skyggekonto bliver mindre, og da det kollektive bonuspotentiale også bliver mindre som følge af udlodninger i forbindelse med valgmuligheden, vil kapitalstyrken inkl. ufordelte reserver blive mindre.

Til gengæld nedsættes risikoen for, at egenkapitalen skal dække underskud fremover som følge af lave renter eller længere levetid, ved at medlemmerne vælger den nye ordning.

Det er ikke muligt på nuværende tidspunkt at skønne over de samlede økonomiske konsekvenser, da det vil afhænge af, hvor mange medlemmer og hvilke medlemmer, der vælger den nye ordning.

Navn

Angivelse af navn

Niels Lihn Jørgensen

Dato og underskrift

22/10 2009



Navn

Angivelse af navn

Gyrithe Grindsted

Dato og underskrift

22/10 2009

