

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**

11/1 2010

**Forsikringsselskabets navn**

Juristernes- og Økonomernes Pensionskasse

**Overskrift**

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af delbestande

**Resumé**

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Denne anmeldelse præciserer, hvad der i det nuværende tekniske grundlag menes med "relevante delbestande".

**Lovgrundlaget**

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

3

**Ikrafttrædelse**

Dato for ikrafttrædelse angives.

d.d.

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

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

Denne anmeldelse af teknisk grundlag erstatter tidligere udgave af teknisk grundlag af d. 15/11-2009

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

Af pensionskassens tekniske grundlag, afsnit 17.2 vedr. det fordelingsmæssige kontributionsprincip, fremgår det, at pensionskassens bestand opdeles i relevante delbestande.

Denne anmeldelse præciserer, hvordan pensionskassen i praksis anvender delbestandsbegrebet, som blev indført ved anmeldelsen af ændringer til det tekniske grundlag af d. 19/10-2004.

*Hidtidig formulering:*

*Ved opgørelsen af i hvilket omfang den enkelte kontrakt har bidraget til et positivt/negativt realiseret resultat og i hvilket omfang et eventuelt negativt resultat dækkes af bonuspotentiale på fripolice, opdeles bestanden i relevante delbestande jf. kontributionsopgørelsen.*

*Afdeling 1 og 2 udgør hver sin delbestand, med hvert sit kollektive bonuspotentiale.*

*Erstattes af følgende formulering:*

Ved opgørelsen af i hvilket omfang den enkelte kontrakt har bidraget til et positivt/negativt realiseret resultat og i hvilket omfang et eventuelt negativt resultat dækkes af bonuspotentiale på fripolice, opdeles bestanden i relevante delbestande.

Indtil andet måtte blive anmeldt anvender pensionskassen følgende delbestande:

|   |
|---|
| <b>Regnskabsmæssig underopdeling af bestand af JØP-ordningen (bonusberettigede ordninger) :</b>                                       |
| Delbestand 1: Kun gammelt ydelsesmønster, grundlagsrente 4,25%  |
| Delbestand 2: Gammelt ydelsesmønster, grundlagsrente 4,25%, men fra 1990<br>nyt ydelsesmønster og grundlagsrente 3,7% på den nye del. |
| Delbestand 3: Kun nyt ydelsesmønster, grundlagsrente 3,7%   |
| Delbestand 4: Kun nyt ydelsesmønster, beregningsrente 3,7%, grundlagsrente 3%   |
| Delbestand 5: Kun nyt ydelsesmønster, beregningsrente 3%, grundlagsrente 2%   |
| Delbestand 6: Afdeling 2  |

Afdeling 1 (delbestand 1-5) og 2 udgør selvstændige risikogrupper, med hvert sit kollektive bonuspotentiale.

I forbindelse med nedbringelse af skyggekontoen for egenkapitalen tages der ligeledes højde for den omtalte delbestandsopdeling.

-----

Anmeldelsen er blot en præcisering af gældende forhold, der har været beskrevet i aktuarens beretning gennem de seneste 3 år.

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

Der vurderes ikke at være juridiske konsekvenser

**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.

Der vurderes ikke at være økonomiske konsekvenser, da anmeldelsen blot er en præcisering af gældende praksis.

Anvendelsen af relevante delbestande skal sikrer, at delbestande ikke kan låne bonuspotentiale på fripolice til andre delbestande. Delbestandene er indrettet således, at medlemmer optaget på forskellige pensionsvilkår mht. rente på tegningstidspunktet grupperes forskelligt. Dette forhold er

med til at sikre rimelighed ved fordeling af negative resultater.

Der henvises i øvrigt til aktuarens beretninger gennem de seneste 3 år.

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 vurderes ikke at være juridiske konsekvenser af denne anmeldelse, der blot præciserer, hvordan begrebet "relevante delbestande" p.t. anvendes i praksis.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet

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

Anmeldelsen er blot en præcisering af eksisterende praksis og har derfor ingen umiddelbare økonomiske konsekvenser for pensionskassen.

Da pensionskassens afdeling 1 indeholder forsikringer baseret på forskellige tegningsrettigheder mht. renteforudsætninger er det pensionskassens vurdering, at eventuelle lån i bonuspotentiale på fripolicy skal ske under hensyntagen til relevante delbestande.

P.t. skønnes oprindelig tegningsrente at være et passende inddelingskriterium for disse delbestande, hvilket har været praksis i pensionskassen siden 2004.

Navn

Angivelse af navn

Torben Visholm

Dato og underskrift

11/1 2010



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift