

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
30. december 2014
Livsforsikringsselskabets navn
Lægernes Pensionskasse
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regler for beregning af kursværn
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes regler for beregning af kursværn i de nye ordninger i afdeling LP
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2015
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer ved anmeldelse af 22. september 2006
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Forsikringsklasse I
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.
Med henblik på at undgå tab ved massegenkøb i en situation, hvor der er anvendt af bonuspotentialerne, og udgå et stort kapitalkrav ved massegenkøbssceneriet i solvensberegningerne indføres regler for at beregne kursværn i de nye ordninger med betinget garanti i afdeling LP.
Reglerne fremgår af afsnit 20 i teknisk grundlag, der efter ændringerne lyder:

20.0.0. REGLER OM UDTRÆDELSER OG OVERFØRSLER

20.1.0. AFDELING LP OG LPUA

Regler om udtrædelser og overførsler fremgår af pensionsregulativets § T15, stk. 1-5:

"Dersom et medlem opnår ansættelse i en anden med pensionsret forbunden stilling, eller dersom medlemmet som følge af en virksomhedsomdannelse eller virksomhedsoverdragelse forpligtes til at indtræde i en obligatorisk pensionsordning, der ikke administreres af pensionskassen, kan udtrædelsesgodtgørelsen overføres helt eller delvis til forhøjelse af medlemmets pensionsretigheder efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed og pensionskassens beregningsgrundlag.

Overførsel kan kun finde sted med medlemmets godkendelse. Såfremt der kun finder delvis overførsel sted, bevarer medlemmet pensionsret svarende til den del af udtrædelsesgodtgørelsen, der ikke er overført.

2. Når et medlem er udtrådt af en kollektivt indmeldt gruppe og ikke er berettiget til at hæve pension, kan udtrædelsesgodtgørelsen efter ansøgning udbetales kontant i følgende tilfælde, medmindre yderligere begrænsninger følger af de for indbetaling af pensionsbidrag for vedkommende medlem gældende vilkår:

- a. Til et dansk medlem, som har været fast bosiddende i udlandet i en sammenhængende periode på 2 år umiddelbart før ansøgningen.
- b. Til et ikke-dansk medlem, som varigt forlader landet.
- c. Til et medlem, som er ansat i en med tjenestemandspensionsret forbunden stilling med mulighed for opnåelse af højeste pensionsalder.
- d. Til en tidligere lægestuderende, som ikke er blevet færdiguddannet som læge, og varigt er ophørt med at være lægestuderende.

3. Pensionskassens bestyrelse kan bestemme, at udtrædelsesgodtgørelsen skal udbetales, når bidragsbetalingen er ophørt, og den pension, det hvilende medlemskab giver ret til, er af en meget ringe størrelse.

4. Udtrædelsesgodtgørelsen fastsættes ud fra beregningsgrundlaget, jf. vedtægtens § 14 og § T1, stk. 5.

5. Når hel eller delvis udbetaling af udtrædelsesgodtgørelsen har fundet sted, kan bidragsbetalingen ikke fortsættes, medmindre medlemmet på ny opfylder betingelserne for optagelse i pensionskassen, jf. § T1."



20.1.1 Udtrædelser

Udtrædelsesgodtgørelsen udgør for hver enkelt pensionsdækning reserven af pensionsdækningen opgjort pr. udtrædelsesdatoen i henhold til afsnit 11 med fradrag for transaktionsomkostninger, svarende til summen af de enkelte pensionsdækningers akkumulerede tilførte beløb som følge af administrationsgebyrer, jf. afsnit 21, dog højst i alt 625 kr. (sats pr. 22. september 2006) for samtlige pensionsdækninger i både afdeling LP og LPUA.

Der foretages indtil videre ikke fradrag for risikoværn. Der foretages fradrag for kursværn efter reglerne i afsnit 20.1.4.

20.1.2. Overførsler ved jobskifte

Lægernes Pensionskasse er tilsluttet "Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en forsikrets overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)".

Ved overførsel i forbindelse hermed til anden pensionsordning overføres udtrædelsesgodtgørelsen som beregnet under afsnit O. Dog er der følgende særrregel for overførsler, der sker i henhold til ovennævnte aftale, såfremt medlemmet er fyldt 54 år på beregningstidspunktet:

Ved overførsel fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag tages der ved beregning af udtrædelsesgodtgørelsen hensyn til medlemmets ægteskabelige stilling på tidspunktet for beregningen.

Udtrædelsesgodtgørelsen af pensionsdækningens kollektive ægtefællepension og kollektive engangsydelse ved død beregnes individuelt, idet det ved beregningen forudsættes, at medlemmet hverken kan blive skilt eller gift efter overførselstidspunktet.

20.1.3. Overførsler ved virksomhedsomdannelser m.v.

Lægernes Pensionskasse er tilsluttet "Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelser m.v."

Ved overførsel i forbindelse hermed til anden pensionsordning overføres udtrædelsesgodtgørelsen som beregnet under afsnit O. Dog er der følgende særrregel for overførsler, der sker i henhold til ovennævnte aftale, såfremt medlemmet er fyldt 54 år på beregningstidspunktet:

Ved overførsel fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag tages der ved beregning af udtrædelsesgodtgørelsen hensyn til medlemmets ægteskabelige stilling på tidspunktet for beregningen.

Udtrædelsesgodtgørelsen af pensionsdækningens kollektive ægtefællepension og kollektive engangsydelse ved død beregnes individuelt, idet det ved be-

regningen forudsættes, at medlemmet hverken kan blive skilt eller gift efter overførselstidspunktet.

20.1.4. Kursværn

I afdeling LP for nye ordninger med betinget garanti foretages hver måned efter fordeling af månedens resultat beregninger til fastsættelse af kursværn.

Kursværn fastsættes som $(1 - \text{Markedsværdien af hensættelserne} / \text{Den retrospektive hensættelse})$, når størrelsen er større end 0,1 promille. Markedsværdien af hensættelserne beregnes uden andele af de kollektive bonuspotentialer hørende til risiko- og omkostningselementet, men med det kollektive rentebonuspotentiale.

Ovennævnte regler kan til enhver tid ændres af bestyrelsen.

Når kursværn er aktivt, offentliggøres det på pensionskassens hjemmeside hurtigst muligt efter beregning og anmeldelse og tages i brug samtidigt og gælder til næste måneds beregning foreligger.

20.2.0. AFDELING LR

20.2.1. Tilbagekøb eller overførsel kan ikke finde sted

Livrenteforsikringer kan ikke tilbagekøbes eller overføres til andre pensionskasser eller forsikringsselskaber.

20.3.0. AFDELING LE

Der er ikke tilknyttet nogen form for udtrædelsesgodtgørelse eller overførselsværdi til policerne i Lægernes Enkekasse.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Indførelsen af regler for beregning af kursværn medfører, at medlemmerne, når kursværn er aktivt, ikke har ret til at få hele den retrospektive hensættelse udbetalt ved tilbagekøb eller overførsel, men kun værdien af deres ordning.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Indførelsen af regler for beregning af kursværn medfører, at medlemmerne, når kursværn er aktivt, ikke har ret til at få hele den retrospektive hensættelse udbetalt ved tilbagekøb eller overførsel, men



kun værdien af deres ordning. Muligheden for at tilbagekøbe ordningerne i Lægernes Pensionskasse er yderst begrænsede, og overførsler sker kun i meget lille omfang og mest til tjenestemandssystemet, hvor størrelsen af det overførte beløb reelt ikke har betydning for den tilkøbte anciennitet i tjenestemandssystemet. Under normale forhold vil de anmeldte regler derfor stort set ikke have økonomiske konsekvenser for medlemmerne. Men under alle omstændigheder er det rimeligt, at ikke hele den retrospektive hensættelse udbetales ved tilbagekøb og overførsler, hvis værdien af pensionsordningen er mindre.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der skønnes ikke at være juridiske konsekvenser for pensionskassen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

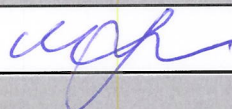
Reglerne sikrer, at pensionskassen kan undgå tab ved massegenkøb i en situation, hvor der er anvendt af bonuspotentialerne, og kan undgå et stort kapitalkrav ved massegenkøbsscenarioet i solvensberegningerne. Det er administrativt tungt at skulle fastsætte og eksekvere et kursværn under normale forhold, og der er af og til anvendt af bonuspotentialerne i de gamle ordninger (med deres tilknyttede del med betinget garanti). De gamle ordninger betyder dog kun meget lidt økonomisk, hvorfor der kun de nye ordninger omfattes af reglerne for kursværn. Reglen om, at kursværnet skal udgøre mindst 0,1 promille skal sikre mod, at der skal fastsættes kursværn på et ubetydeligt niveau. De 0,1 promille svarer til, at der er anvendt ca. 5 mio. kr. af bonuspotentialerne.

Navn

Angivelse af navn

Niels Lihn Jørgensen

Dato og underskrift


30/12 2014 

Navn

Angivelse af navn

Gyrithe Grindsted

Dato og underskrift

30/12 - 2014 

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift