

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
Den 29. april 2015
Livsforsikringsselskabets navn
Juristernes- og Økonomernes Pensionskasse
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af generelle regler for karens og afgivelse af helbredsoplysninger samt midlertidig bortfald af gebyr ved overførsler af visse pensionsordninger.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes generelle regler for karens og afgivelse af helbredsoplysninger, som følger de til enhver tid gældende pensionsregulativer.
Der anmeldes desuden midlertidig bortfald af gebyr ved overførsel af pensionsordninger med en reserve under 20.000 kr. til anden pensionsleverandør.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører §20, stk. 1, nr. 5 og nr. 7
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft den 29. april 2015
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af "ændring af reglerne om karens/skærpet vilkår" af 22. maj 2014 og anmeldelse af "Bonussatser for året 2015" af 19. december 2014
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører 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.

Kapitel 10 i teknisk grundlag ændres fra:

10. Karens

Et medlem bliver ved optagelsen omfattet af en 2-årig karensperiode.

...

Ratepension og den supplerende alderspension er ikke omfattet af karensperiode.

Til:

10. Karens og helbredsoplysninger

Reglerne for karens og afgivelse af helbredsoplysninger følger de til enhver tid gældende pensionsregulativer.

Bonussatserne for 2015 ændres fra:

Gebyr vedr. 2015

I forbindelse med genkøb opkræves et gebyr på 5% af den beregnede udtrædelsesgodtgørelse, dog højst 900 kr.

Til

Gebyr vedr. 2015

I forbindelse med genkøb opkræves et gebyr på 5% af den beregnede udtrædelsesgodtgørelse, dog højst 900 kr.

I kalenderåret 2015 vil der dog for overførsler af reserver på under 20.000 kr. ikke opkræves et gebyr.

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.

Anmeldelsen er både rimelig og betryggende juridisk set.

Reglerne for karens og afgivelse af helbredsoplysninger følger de til enhver tid gældende pensionsregulativer, som er vedtaget på pensionskassens generalforsamling.

Anmeldelse af midlertidig bortfald af gebyr ved overførsel af små pensionsordninger ændrer ikke i aftaleforholdet med forsikringstagerne, hvorfor der ikke er nogen juridiske konsekvenser.

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.

Anmeldelsen er både rimelig og betryggende økonomisk set, og forsikringstagerne stilles ikke ringere. Anmeldelsen fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

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.

for. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." , jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.
Anmeldelsen vurderes ikke at få 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.
Anmeldelsen vurderes ikke at få økonomiske konsekvenser for pensionskassen.
Navn Angivelse af navn
Torben Visholm
Dato og underskrift
29/4-15 T. Visholm
Navn Angivelse af navn
Søren Kolbye Sørensen
Dato og underskrift
29/4 Sørensen
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift