

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
22. juni 2015
Livsforsikringsselskabets navn
Lægernes Pensionskasse
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regel for automatisk nedsættelse af grundlagsrente i tegningsgrundlaget for ordninger med betinget garanti i afdeling LP og LPUA
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
For ordninger med betinget garanti i afdeling LP og LPUA er der forbehold, så det er muligt at ændre den forudsatte grundlagsrente i tegningsgrundlaget, hvis der ikke er tilstrækkelig sikkerhed. Med anmeldelsen formuleres præcist, hvornår grundlagsrenten nedsættes, samt hvor stor nedsættelsen vil være. Derved sker nedsættelse af grundlagsrenten ikke længere ved Future Management Action, men følger en produkttegning.
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.
22. juni 2015
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Afsnittet i teknisk grundlag om forbehold er senest ændret med anmeldelse af 30. december 2014.
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 opretholdelse af tilstrækkelig sikkerhed i den forudsatte grundlagsrente, indføres

regel for automatisk nedsættelse af grundlagsrenten i ordninger med betinget garanti i afdeling LP og LPUA. Derved sker nedsættelse af grundlagsrenten ikke længere ved Future Management Action men følger en produktgenskab. Reglen gælder for alle ordninger med betinget garanti i afdeling LP og LPUA.

Reglen fremgår af afsnit 2.2.1 i teknisk grundlag, der efter indførelsen lyder:

"2.2.1 Automatisk regel for nedsættelse af grundlagsrente

For at sikre tilstrækkelig sikkerhed i den forudsatte grundlagsrente, som beskrevet i afsnit 2.2.0, indføres med virkning fra 22. juni 2015 følgende produktgenskab:

1. grundlagsrenten i de betingede grundlag vil fremover automatisk blive nedsat, hvis den gældende 20-årige swap rente nedsat med 1,0 pct.point og fratrukket PAL er lavere end grundlagsrenten,
2. hvis reglen medfører, at grundlagsrenten skal ændres, nedsættes til højeste grundlagsrente, hvor reglen ikke tilskriver nedsættelser, dog således at grundlagsrenten er et heltals multiplum af 0,5 pct.,
3. hvis reglen medfører, at grundlagsrenten skal nedsættes, gennemføres nedsættelsen ved først kommende årsskifte, dog tidligst seks måneder efter datoen, hvor nedsættelsen blev bestemt,
4. ovennævnte regel til hver en tid kan ændres af bestyrelsen."

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.

De anmeldte forhold med konkretiseringen af, hvornår forbeholdet for ændring af grundlagsrenten tages i anvendelse, skaber bedre mulighed for at kunne informere medlemmerne klart om de betingede garantier og konsekvenserne af dem.

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.

De anmeldte forhold er udelukkende en formalisering af, hvordan det eksisterende forbehold vil blive administreret i fremtiden. Der er derfor ingen direkte økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

De anmeldte forhold vedrørende konkretiseringen af reglerne for nedsættelse af grundlagsrenten vurderes ikke at have juridiske konsekvenser for pensionskassen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

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

<p>selskabet 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.</p>
<p>De anmeldte forhold har ikke indflydelse på den opgjorte solvensoverdækning. Derved har reglen ingen direkte økonomisk betydning for pensionskassen.</p> <p>Pensionskassen søger bl.a. via ALM-analyser at sikre et kapitalgrundlag, der har et niveau, som kan fastholde en langsigtet og alsidig investeringsstrategi, også i perioder med negativ markedsudvikling, og dermed forhindre procyklisk investeringsadfærd, til skade for det langsigtede formueafkast. I disse analyser er reglen indregnet. Dette bevirker, at grænsen for hvornår pensionskassen vil overveje aktivering af kapitalnødplanen er ændret som følge af reglen.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Ralf Magnussen</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>22/6-2015 Ralf Mag</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Gyrithe Grindsted</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>22/6-2015 Gyrithe</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p></p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p></p>