

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
17.12.2015
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for Farmakonomer
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Præcisering af betingelser
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen ændrer betingelserne fra de hidtidige brede og skønsbaserede til mekaniske betingelser.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§20, stk. 1, nr. 2
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1.01.2016
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 4.02.2008.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Forsikringsklasse I (samtlige forsikringer i selskabet)
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.
I teknisk grundlag ændres i afsnit 6: <i>Ydelser i gruppe C garanteres kun for et kalenderår ad gangen. Pensionskassen kan dog kun nedsætte ydelser, såfremt nytægningsgrundlaget for pensionskassen ændres som følge af lovmæssige indgreb eller bestyrelsen baseret på aktuarens indstilling skønner, at et eller flere af grundlagets elementer ikke indeholder en tilstrækkelig sikkerhed. Nedsættelsen skal præcist svare til ændringen af</i>

de usikre parametre.

til

Ydelser i gruppe C garanteres kun for et kalenderår ad gangen. Pensionskassen kan dog kun nedsætte ydelser, såfremt nytægningsgrundlaget for pensionskassen ændres som følge af lovmæssige indgreb eller nedenstående betingelser er opfyldt.

De betingede ydelser skal nedsættes såfremt en eller flere af følgende forudsætninger opfyldes:

1. Det realiserede afkast efter skat set over en 3-årig periode ligger under grundlagsrenten.
2. Den konstaterede dødelighed eller invaliditetshyppighed i pensionskassen set over en 3-årig periode afviger til ugunst for pensionskassen set i forhold til grundlagets forudsætninger
3. De konstaterede forhold set over en 3-årig periode vedrørende børn afviger til ugunst for kassen set i forhold til grundlagets forudsætninger
4. Grundlagets forudsatte omkostningsprocent er lavere end gennemsnittet af livsforsikrings-selskabers og pensionskassers omkostningsprocent (jf. nøgletallene i regnskabsbekendtgørelsen) for de sidste 3 år.
5. Grundlagsrenten overstiger nyinvesteringsafkastet efter skat af lange statsobligationer (10 årige) målt som gennemsnit over 25 på hinanden følgende børsdage.

Ved en nedsættelse af ydelserne tages der udgangspunkt i ækvivalensprincippet, idet medlemmets hensættelse ikke kan nedsættes jf. de anmeldte regler for omregning ved udløsning af betingelserne. Ændringen kan kun omfatte den eller de forudsætninger, der er bristet. Ændringen i grundlagets parametre svarer til de faktiske konstaterede afvigelser.

Ændringen anmeldes til Finanstilsynet, og alle berørte underrettes. Ændringen gennemføres herefter ved førstkommande årsskift. Ændringen vedr. nr. 5, nyinvesteringsafkastet, suspenderes dog i det tilfælde, at betingelse nr. 5 er udløst i løbet af et år, men ikke er opfyldt for kalenderårets sidste 25 børsdage.

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.

Ændringen betragtes som en indsnævring af betingelserne, idet de hidtidige bestemmelser var brede og skønsbaserede, mens de nye er præcise og kun målrettet nogle få scenarier. Ændringen styrker således medlemmernes retsstilling.

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.

Der er ingen 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.

Pensionskassen vil efter ændringen fortsat kunne medtage betingelserne i pensionskassen forretningsmodel, investeringsstrategi, bonuspolitik samt regnskabs- og solvensopgørelser. Dette er baseret på, at pensionskassen til enhver tid kan dokumentere evnen og villigheden henholdsvis opfyldelsen af artikel 23's krav i EU-forordningen om Solvens-2-implemtering 2015-35

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 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.
Forslaget har ingen økonomiske konsekvenser for pensionskassen, da det opretholder de nuværende forudsætninger om mulighed for indregning af betingelserne. Såfremt forslaget ikke vedtages, vil pensionskassen skulle lave markant højere hensættelser og forøge solvenskravet. Pensionskassens overskudsformue vurderes ikke at være tilstrækkelig hertil
Navn Angivelse af navn
Peter Bache Vognbjerg
Dato og underskrift
17.12.2015 
Navn Angivelse af navn
Steen Ragn
Dato og underskrift
17.12.2015 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift