

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. december 2017
Livsforsikringsselskabets navn
Juristernes og Økonomernes Pensionskasse
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Finansiering af omregningspension
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Kontofremregningen ændres således, at grundlagspensionen på tegningsgrundlaget ikke kan ned sættes som konsekvens af udbetaling af omregningspension.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 2)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2018
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
"Sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed" af 26. juni 2017
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.
I kapitel 11.1 <i>Bonus</i> tilføjes til sidst:

Bonusanvendelsen kan fx bestå af:

- Betaling af gruppelevspræmie
- Finansiering af omregningspension
- Opskrivning af pensioner beregnet ud fra tegningsgrundlaget

Ved valg af omregningspension udbetales et tillæg til den pension, der er regnet ud fra tegningsgrundlaget, og dette tillæg finansieres via bonusanvendelse.

Størrelsen på omregningspensionen kan ændres af bestyrelsen med øjeblikkelig virkning og uden, at der foreligger objektive kriterier herfor.

I kapitel 11.2 *Kontofremførsel* slettes det fjerde sidste afsnit:

Reserven på 1. orden nedsættes med den forhøjede del af pensionen inden regulering for bonus. Den garanterede pension kan således aldrig nedsættes til under det beløb der kan forklares ved merudbetalingen (forskellen mellem den forhøjede pension og den udbetalte pension)

Kapitel 12.2 *Forhøjelse af pensionerne ved pensionering* ændres fra:

Ved pensionering kan medlemmerne få tilbudt at få udbetalt pensioner på alternative grundlag (omregningsgrundlag).

Ved beregningen anvendes ækvivalensprincippet ud fra kontoreserven før afskrivning af et negativt bonusbeløb. Omregningsgrundlaget kan ændres af bestyrelsen med øjeblikkelig virkning og uden at der foreligger objektive kriterier herfor.

For medlemmer, der således har en forhøjet pension efter ovennævnte regler, vil merudbetalingen årligt blive fratrukket i reserven før bonustilskrivning i øvrigt (jf afsnit 11). Dette kan indebære, at pensionen som følge heraf nedsættes.

Til:

Ved pensionering kan medlemmerne få tilbudt at få udbetalt et tillæg til pensionen beregnet ud fra tegningsgrundlaget. Tillægget finansieres via bonusanvendelse.

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.

Kontofremregningen ændres således, at grundlagspensionen på tegningsgrundlaget ikke kan nedsættes som konsekvens af udbetaling af omregningspension.

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 betyder, at den del af omregningspensionen, som er et tillæg til den pension, der er regnet ud fra tegningsgrundlaget, alene finansieres via bonusanvendelse og ikke nedsætter reserven på 1. ordens grundlaget.

Samtidig med denne anmeldelse vil det blive anmeldt, at medlemmerne vil blive opdelt i passende kontributionsgrupper. Opdelingen af medlemmer i kontributionsgrupper sker for at sikre, at omregningspensionerne ikke fører til omfordeling af kollektivt bonuspotentiale mellem medlemmer, der var under udbetaling før 1. august og dermed har en faldende udbetalingsprofil, og medlemmer, der ikke



var under udbetaling før 1. august 2017 og som har en forventet flad udbetalingsprofil.

Opdelingen sikrer, at fordelingen af det realiserede resultat fremadrettet er betryggende og rimelig over for den enkelte forsikringstager, da man vil være i rentegruppe med andre, der modtager, eller kommer til at modtage, samme type pension og dermed at medlemmerne er opdelt i grupper, hvis individuelle bonuspotentialer påvirkes ensartet.

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.

Anmeldelsen ændrer ikke i aftaleforholdet med forsikringstageren, så der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

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.

Ændringen forventes ikke at have økonomiske konsekvenser for selskabet.


Navn

Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

Dato og underskrift

22. december 2017



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift