

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
29. marts 2017
Livsforsikringsselskabets navn
Juristernes og Økonomernes Pensionskasse
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af dødelighedsforudsætningerne på grundlag JØP2 samt mindre justeringer
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Dødelighedsforudsætningerne ændres på det betingede tegnings- og bonusgrundlag JØP2, så grundlaget er betryggende. Samtidig laves mindre justeringer og præciseringer.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 2)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
01.08.2017
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af "Sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag for 2015"
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse 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 1.3.4. JØP2 ændres fra:
$\mu^{ad} = \mu^{id} = \mu_z = 0,001 + 10^{4,5+0,05*z-10}$
Til:

$$\mu^{ad} = \mu^{id} = \mu_z = 0,00016 + 10^{2,9608+0,0627 * z - 10}$$

Kapitel 1.7 flyttes og overskrift og 1. sætning ændres fra:

Kapitel 1.7. Rækkevidden af garanti på risikoelementer vedrørende JØP2

Beregningsgrundlaget er betinget og kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet efter retningslinjer fastsat af pensionskassens bestyrelse.

Til:

Kapitel 2.2. Rækkevidden af garanti vedrørende grundlaget JØP2

Beregningsgrundlaget JØP2 er betinget og kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet efter retningslinjer fastsat af pensionskassens bestyrelse.

Kapitel 6.1.2 nederst ændres fra:

og hvor $x + n \leq 67$ i afdeling 1

og hvor $x + n \leq 65$ i afdeling 2

Til:

og hvor $x + n \leq \text{udløb}$, hvor *udløb* er udløbsalderen

Kapitel 7.2.0 nederst ændres fra:

$x+r=67$ i afdeling 1

$x+r=65$ i afdeling 2.

Til:

$x+r=\text{udløb}$, hvor *udløb* er udløbsalderen

Kapitel 7.3.0 nederst ændres fra:

Præmiebetalingsrente for forsikringer med uden præmiefritagelse

$$\bar{a}(x, r) = a_{\overline{r}|}$$

$x+r=65$ i afdeling 2.

Til:

Præmiebetalingsrente for forsikringer uden præmiefritagelse

$$\bar{a}(x, r) = a_{\overline{r}|}$$

$x+r=\text{udløb}$, hvor *udløb* er udløbsalderen



Kapitel 9.1 koncessionsnummer **K715** andet afsnit ændres fra:

$$S_{x+\theta}^d = u, S_{x+n} = 0, x + n \leq 67$$

Til:

$$S_{x+\theta}^d = u, S_{x+n} = 0, x + n \leq \text{udlob}, \text{ hvor udlob er udløbsalderen}$$

Kapitel 9.1 koncessionsnummer **K810_2** sidste sætning slettes fra:

(65 er den aftalte pensionsalder i afdeling 2).

Kapitel 9.1 koncessionsnummer **K816** sidste sætning slettes fra:

(65 er den aftalte pensionsalder i afdeling 2).

Kapitel 9.1 koncessionsnummer **K945** andet afsnit ændres fra:

$x+n$ er forsørgerens alder ved alderspensioneringen, $x+n \leq 67$.

Til:

$x+n$ er forsørgerens alder ved alderspensioneringen, $x+n \leq \text{udlob}$, hvor *udlob* er udløbsalderen.

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.

Grundlaget JØP2 er betinget og kan ændres efter retningslinjer fastsat af bestyrelsen. JØP2, som er nyttegningsgrundlaget, er ikke længere betryggende, hvorfor dødelighedsforudsætningerne ændres. Alle medlemmer er i marts 2017 blevet varslet via tilsendt nyhedsbrev.

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.

Den økonomiske konsekvens for medlemmerne af ændringen af dødelighedsforudsætningerne på JØP2 grundlaget, er at den del af pensionen, der beregnes på JØP2 grundlaget nedsættes. Medlemmer i afdeling 1 omtegnede og medlemmer i afdeling 2 har hele deres ordning på JØP2 grundlaget. For medlemmer i afdeling 1 ikke-omtegnet er bidragsforhøjelser, indskud og bonustilskrivninger fra og med 1.1.2006 gået ind på JØP2 grundlaget.

Ændringen af JØP2 grundlaget påvirker ikke omregningsgrundlaget, der er den udbetalingsprofil, som de fleste medlemmer har valgt.

Redegørelse for §3, stk. 1

Det anmeldte er betryggende og rimeligt over for de enkelte forsikringstagere. Det anmeldte medfører, at JØP2 grundlaget ændres for alle medlemmer, og da det er nytegningsgrundlaget, gælder det også kommende medlemmer.

Redegørelse for §3, stk. 3 og 4

Det anmeldte fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse, da det anmeldte nedsætter de betingede grundlagspensioner.

De nye dødelighedsforudsætninger i JØP2 er fastsat ved:

- Reducering af JØP's MV-dødelighedsniveau med 10%
- Forøgelse af levetillægget med den gennemsnitlige stigning for de 30-100-årige fra 2009 og frem
- Der tages udgangspunkt i en 19-årig i dag.

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.

Redegørelsen er anført i *Redegørelse i henhold til §6 stk. 1*

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.

Redegørelsen er anført i *Redegørelse i henhold til §6 stk. 1*.

Navn

Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

Dato og underskrift

2013-12



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift