

## 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.

<b>Brevdato</b>
27-05-2019
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
P+
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af grundlag for P+ regulativ og omstrukturering
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Nye medlemmer bliver fra 01.06.2020 optaget på Regulativet P+ 2019. Grundlag mv. for dette regulativ bliver anmeldt. Regulativ 3 og 4 for DIP bliver lagt sammen pr. 1.1.2020, hvilket betyder at henvisningerne til disse regulativer opdateres. Sammenlægningen har ikke betydning i øvrigt for det tekniske grundlag.  Regulativerne for de gamle ordninger har fået nye navne, hvilket tilrettes.  Pensionskassen overgår til et nye medlemssystem pr. 1.6.2020 og i den forbindelse ændres fremregningsteknikken for 2. orden for en række ordninger.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Stk. 2
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1.6.2020
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Sammenskrivning for 2019
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse I og III

**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.

Generelt opdateret de steder hvor der henvises til Regulativ 3 og 4 for DIP-ordningerne, så der henvises til *P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4*.

I afsnit 1 ændres følgende afsnit fra

Pensionsordningerne der oprindeligt er oprette i JØP og DIP betegnes i dette grundlag som JØP-ordninger og DIP-ordninger. Grundlaget for JØP-ordningerne og DIP-ordningerne er beskrevet i henholdsvis afsnit 2 og 3 mens de forhold der er ens, er beskrevet i afsnit 4. De aktuelle bonussatser for alle ordninger er i afsnit 7.

Til

Pensionsordningerne der oprindeligt er oprette i JØP og DIP betegnes i dette grundlag som JØP-ordninger og DIP-ordninger. Pensionsordninger oprettet på regulativet "P+ 2019" betegnes som P+ ordninger. Grundlaget for JØP-ordningerne, DIP-ordningerne og P+ ordninger er beskrevet i henholdsvis afsnit 2, 3 og 4, mens de forhold der er ens, er beskrevet i afsnit 6. De aktuelle bonussatser for alle ordninger er i afsnit 9.

Tabellen i afsnittet er ændret fra:

Oprindelig pensionskasse	Regulativ	Tilknyttede forsikringsbetingelser	Betinget/Ubetinget beregningsgrundlag
DIP	Regulativ 1	Nej	Ubetinget
DIP	Regulativ 2	Nej	Ubetinget
DIP	Regulativ 3	Nej	Betinget. Betingelser fremgår af regulativet.
DIP	Regulativ 4	Ja	Betinget. Betingelser fremgår af regulativet.
JØP	Regulativ 1	Nej	Præmier og indskud efter 1.1.2006 er betinget ellers ubetinget (se afsnit 2.3.2), ellers ubetinget.
JØP	Regulativ 2	Nej	Betinget (se afsnit 2.3.2).

Til

Oprindelig pensionskasse	Regulativ	Tilknyttede forsikringsbetingelser	Betinget/Ubetinget beregningsgrundlag
DIP	P+ Regulativ 1983, tidligere DIP Regulativ 1	Nej	Ubetinget.

DIP	P+ Regulativ 1999, tidligere DIP Regulativ 2	Nej	Ubetinget.
DIP	P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4	Ja	Betinget. Betingelser fremgår af regulativet.
JØP	P+ Regulativ 1973, tidligere JØP Regulativ 1	Nej	Præmier og indskud efter 1.1.2006 er betinget ellers ubetinget (se afsnit 2.4).
JØP	P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2	Nej	Betinget (se afsnit 2.4).
P+	P+ Regulativ 2019	Ja	Betinget. Betingelser fremgår af regulativet.

Generelt opdateres henvisninger til regulativerne til de nye navne på regulativerne i hele det tekniske grundlag.

Afsnit 2.3.2 om "Rækkevidden af garanti vedrørende grundlaget JØP2" ændres til afsnit 2.4, da overskriftniveauet ved en fejl var et niveau for dybt.

Afsnit 2.9.3 som viser depotfremregningen opdateres og flyttes til afsnit 4 med fælles forhold.

### 2.9.3 Kontofremførsel

Kontoreserven på 2.orden fastsættes måned for måned efter følgende formler:

Kontoreserve ultimo før pal = kontoreserve primo

+ bidrag  
+ indskud  
- udbetalinger  
- residual

Risikoledene :

-  $\mu^{inv} * \text{risikosum ved inv}$   
-  $\mu^{død} * \text{risikosum ved død}$

Omkostningsledene :

- bidrag \*  $\text{adm}_{bidrag}$   
- indskud \*  $\text{adm}_{indskud}$   
-  $\text{adm}_{fast}$

Renteledene :

+ kontoreserve primo \* r  
- faktisk udbetaling \* r  
-  $\mu^{inv} * \text{risikosum ved inv} * r/2$

$$\begin{aligned}
 & - \mu^{\text{død}} * \text{risikosum ved død} * r/2 \\
 & - \text{adm}_{\text{fast}} * r/2
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 & \text{Kontoreserve ultimo korrigeret for tidligere betalt PAL} \\
 & = \text{Kontoreserve ultimo før pal} \\
 & + \sum_{\text{måned}=1}^{m-1} \text{PAL pr måned}
 \end{aligned}$$

$$\text{Fribrøk} = \frac{\text{FriholdtReserve}}{\text{Kontoreserve\_ultimo\_korrigeret\_for\_tidligere\_betalt\_PAL}}$$

$$\begin{aligned}
 \text{PAL i måned m} & = \text{PAL-sats} * (1 - \text{fribrøk}) * \sum_{\text{måned}=1}^m \text{Renteleddene pr måned} \\
 & - \sum_{\text{måned}=1}^{m-1} \text{PAL pr måned}
 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
 \text{Kontoreserve ultimo efter pal} & = \text{Kontoreserve ultimo før pal} \\
 & - \text{PAL i måned m}
 \end{aligned}$$

Bidrag og indskud er efter at der er trukket arbejdsmarkedsbidrag. Bidrag og indskud skal være indbetalt rettidigt for at optjene rente måneden efter.

Residual opstår ved en sammenligning af den kontofremregnede reserve på 1.orden med den tilsvarende prospektivt beregnede reserve.

Risikosummer er regnet på 1.orden ud fra de herved fastsatte risikodækninger (pensioner), idet dækningerne kan være fastsat ud fra reglerne om bidragsfri dækning jf. pensionsregulativene.

Medlemmet kan i følge Pensionsregulativene vælge forhøjelse af pensionen ved pensionering.

Friholdt reserve er friholdt eller fritagen iht. pensionsafkastbeskatningsloven.

I forbindelse med delvise perioder med PAL-fritagelse korrigeres tilsvarende herfor.

PAL-sats er den til enhver tid gældende sats for beskatning iht. pensionsafkastbeskatningsloven.

Det nye afsnit under fælles forhold:

Depotet fastsættes måned for måned efter følgende formler:

Depot ultimo måned m før PAL	= Depot Primo måned (= Depot ultimo måned m-1 efter pal)
(Ind- og udbetalinger)	+bidrag

	+indskud
	-udbetaling
(Risikopræmier)	- $\mu_{inv}$ * risikosum ved inv
	- $\mu_{død}$ * risikosum ved død
(Omkostninger)	- omkostninger
	- overført til Medlemsmidler
(Depotrente r)	+ r * Depot Primo
	+ r/2 * risikopræmier
	+ r/2 * (bidrag – udbetaling)
	- r/2 * bidragsomkostning
	- r/2 * Overført til Medlemsmidler

Depot ultimo måned m korrigeret for tidligere betalt PAL

= Depot ultimo måned m før pal

+  $\sum_{m\grave{a}ned=1}^{m-1} PAL$  pr måned

Fribrøk i måned m = 
$$\frac{\text{Friholdt Reserve}}{\text{Depot\_ultimo\_m\grave{a}ned\_m\_korrigeret\_for\_tidligere\_betalt\_PAL}}$$

PAL i måned m = PALSats \* (1 – fribrøk måned m) \*  $\sum_{m\grave{a}ned=1}^m$  Rente pr måned –

$\sum_{m\grave{a}ned=1}^{m-1} PAL$  pr måned

Depot ultimo måned m efter pal = Depot ultimo måned m før pal - PAL i måned m

Bidrag og indskud er efter, at der er trukket arbejdsmarkedsbidrag.

Risikosummer er regnet ud fra de valgte risikodækninger (inden for reglerne i regulativet). På ordninger med omregningspensioner (som beskrevet i afsnit Fejl! Henvisningskilde ikke fundet. og 3.9.1), er der taget udgangspunkt i de omregnede risikodækninger.

For ordninger uden omregningspension justeres depotet primo med en residual, som beregnes ved en sammenligning af den kontofremregnede reserve på 1.orden med den tilsvarende prospektivt beregnede reserve.

Afsnit 3.12 "Markedsrenteafdelingen" om klasse III ordningerne i DIP slettes og der tilføjes et nye afsnit som både gælder for DIP ordningerne og P+ ordningerne.

## 3.12 Markedsrenteafdelingen

### 3.12.1 Generelt

Denne del af det tekniske grundlag benævnes DIP08 og omfatter alene forsikringsklasse III – forsikringer uden ret til bonus.

Ydelser i grundlaget tegnes kun som supplement i policer på pensionskassens Regulativ 3 og 4 og er isoleret set rene opsparingsprodukter. Passiver for grundformerne fremgår af kapitel 3.7.

### 3.12.2 Risikoelementer

Ydelser, der optræder i grundlaget, tegnes kun som supplement i policer med produkter tegnet på pensionskassens Regulativ 3 og 4, og den biometriske risiko på ordningen ligger udelukkende på den del af policen, der tilhører forsikringsklasse I.

### 3.12.3 Rente

#### 3.12.3.1 Regulativ 3

Opsparingen forrentes bagud månedligt med pensionskassens opnåede afkast før skat. Ved udbetaling og overførsler benyttes en foreløbig opgørelse af pensionskassens afkast efter skat.

#### 3.12.3.2 Regulativ 4

Opsparingen forrentes bagud månedligt med afkastet før skat i den valgte investeringspulje. Ved udbetaling og overførsler benyttes en foreløbig opgørelse af pensionskassens afkast før skat.

### 3.12.4 Omkostninger

Omkostningsbelastningen er ikke garanteret og kan ændres fremadrettet af bestyrelsen. Ændringer i omkostningsstrukturen har virkning for alle ydelser tegnet på dette grundlag.

Omkostning på indbetalte bidrag:	0,8 %
Omkostning på indskud:	0,8 %
Omkostning på overførsler uden for jobskifteaftalen:	1.000 kr.
Omkostning på overførsler inden for jobskifteaftalen:	0 %

### 3.12.5 Ydelser

Ydelserne omfatter en kapitalpension/aldersforsikring og en ratepension (henholdsvis grundform 135 og 185 i kapitel 6).

### 3.12.6 Indbetalinger

Nettoindbetaling = faktisk indbetaling efter AMB er fratrukket.

### 3.12.7 Udbetalinger

#### 3.12.7.1 Kapitalpension/aldersforsikring

Ved pensionering udbetales den opsparede værdi.

#### 3.12.7.2 Ratepension

Ved pensionering aftales antallet af udbetalingsrater inden for lovgivningens rammer.

Hver måned regnes den månedlige rate som:

$$\text{Månedlig rate} = \frac{\text{Værdi af opsparing på udbetaling tidspunkt et}}{PASS_x(RA)}$$

Hvor  $PASS_x(RA)$  fremgår af afsnit 3.7.1.5, og der benyttes en rente på 4,5 %.

Udbetalingen stopper, hvis værdien af opsparingen bliver negativ.

### 3.12.8 Dødsfald

Ved død udbetales det opsparede beløb.

Det nye afsnit om Klasse III:

## 5 Klasse III

### 5.1 Generelt

Denne del af det tekniske grundlag omfatter alene forsikringsklasse III – forsikringer uden ret til bonus.

Ydelser i grundlaget tegnes kun som supplement i policer på pensionskassens P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4 og P+ Regulativ 2019 og er isoleret set rene opsparingsprodukter. Passiver for grundformerne fremgår af kapitel 3.7.

### 5.2 Risikoelementer

Ydelser, der optræder under klasse III, tegnes kun som supplement i policer med produkter tegnet på pen-

sionskassens P+ Regulativ 2007, tidligere DIP Regulativ 4 og P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4, og den biometriske risiko på ordningen ligger udelukkende på den del af policen, der tilhører forsikringsklasse I.

### 5.3 Rente

Opsparingen forrentes bagud månedligt med afkastet før skat i den valgte investeringspulje.

### 5.4 Omkostninger

Omkostningsbelastningen er ikke garanteret og kan ændres fremadrettet af bestyrelsen. Sætserne fremgår af satsbilagene.

### 5.4 Ydelser

Ydelserne omfatter en kapitalpension/aldersforsikring og en ratepension (henholdsvis grundform 135 og 185 i afsnit 3.7).

### 5.6 Indbetalinger

Nettoindbetaling = faktisk indbetaling efter AMB er fratrukket.

### 5.7 Udbetalinger

#### 5.7.1 Kapitalpension/aldersforsikring

Ved pensionering udbetales den opsparede værdi.

#### 5.7.2 Ratepension

Ved pensionering aftales antallet af udbetalingsrater inden for lovgivningens rammer.

Den udbetalte ydelse fastsættes årligt som:

$$\text{Ydelse} = \frac{\text{Depot}}{\text{PASS}_x(RA)}$$

Hvor  $\text{PASS}_x(RA)$  fremgår af afsnit 3.7.1.5. For DIP-ordningerne benyttes en rente på 4,5 % efter PAL og for P+ ordningerne en rente på 2 % efter PAL.

Udbetalingen stopper, hvis depotet bliver negativ.

### 5.8 Dødsfald

Ved død udbetales det opsparede beløb.

Grundlaget for P+ Regulativ 2019 anmeldes:

## 4 Grundlag for P+ ordninger



## 4.1 Generelt

Grundlaget gælder for klasse I ordninger på P+ Regulativ 2019.

Tegningsgrundlaget:

Grundlag	Rente	Dødelighed	Invaliditet
P+20	-1 %	DIP17	DIP11

## 4.2 Risikoelementer

Dødeligheden er fastsat til DIP17 som defineret i afsnit 3.2.2.8 og invaliditet er fastsat til DIP11 som defineret i afsnit 3.2.3.2. De kollektive forudsætninger er de samme som på DIP ordningerne defineret i afsnit 3.2.4.2 og 3.2.5.

### 4.2.1 Ændringsbestemmelse for betingede grundlag

Risikoelementerne kan ændres, hvis visse betingelser er opfyldt. Betingelserne fremgår af regulativet.

Ved ændringer genberegnes pensionerne via ækvivalensprincippet.

## 4.3 Rente

### 4.3.1 Opgørelsesrente

Grundlagsrenten er -1%.

### 4.3.2 Ændringsbestemmelse for betingede grundlag

Grundlagsrenten kan ændres, hvis visse betingelser er opfyldt. Betingelserne fremgår af regulativet.

Ved ændringer genberegnes pensionerne via ækvivalensprincippet.

## 4.4 Nettogrundlag og Betalingsrente

Der gælder samme forhold som på DIP-ordningerne beskrevet i afsnit 3.4 og afsnit 3.5.

## 4.5 Bruttogrundlag

Bruttobidrag og bruttoindskud beregnes på samme måde som for DIP-ordningerne beskrevet i afsnit 3.6.2 og 3.6.2.

### 4.5.1 Omkostningsbelastning

Omkostningsbelastningen ved bidragsbetaling og indskudsbetaling udgør 5 %.

### 4.5.2 Ændringsbestemmelse for betingede grundlag

Omkostningselementerne kan ændres, hvis visse betingelser er opfyldt. Betingelserne fremgår af regulativet.

Ved ændringer genberegnes pensionerne via ækvivalensprincippet.

## 4.6 Anvendte grundformer

De mulige pensionsdækninger fremgår af regulativ og forsikringsbetingelser. Der anvendes de samme grundformer som på DIP ordningerne defineret i afsnit 3.7.

## 4.7 Alderssum (supplerende engangsydelse)

### 4.7.1 Ret til alderssum

Medlemmer, der optages på P+ Regulativ 2019, har kun ret til alderssum, hvis denne hidrører fra en overførsel fra et andet pensionsinstitut.

### 4.7.2 Beregning af maksimal alderssum

Alderssummen beregnes som en aktivbetinget livsforsikring med udbetaling i udløbsalderen.

Modtages en engangsindbetaling som en overførsel fra et andet pensionsinstitut, overføres ret til alderssum herfor, hvis den tidligere ordning omfattede alderssum.

### 4.7.3 Beregning af alderssum ved udbetaling

Den maksimale alderssum – eller en af medlemmet valgt mindre andel heraf – kan udbetales fra det 60. år, medmindre medlemmet er berettiget til invalidepension eller bidragsfritagelse ved invaliditet.

Ved udbetaling beregnes den maksimale alderssum som værdien af depotet for alderssummen.

En udbetalt alderssum modregnes i depotet på udbetalingstidspunktet og medfører en nedsættelse af de øvrige ydelser, der indgår i medlemmets ydelseskombination.

## 4.8 Ydelsesgrundlag

Ydelsesgrundlaget anvendes til beregning af tillæg til de pensioner, der er beregnet ud fra tegningsgrundlaget. Tillæggene udgøres af forskellen mellem pensioner beregnet på ydelsesgrundlaget (Beregnet pension) og pensioner beregnet tegningsgrundlag (Grundlagspension).

Udbetaling af tillæggene er en del af bonusanvendelsen.

Ydelsesgrundlagets parametre kan ændres og de gældende satser fremgår af sats-bilaget.

## 4.9 Bonusberegning

I dette afsnit fremgår den del af bonusreglerne, som vedrører beregning af bonus. Reglerne for bonusanvendelse fastsættes af bestyrelsen, men anmeldes ikke som en del af teknisk grundlag.

P+ ordningerne følger de samme regler som DIP-ordningerne beskrevet i afsnit 3.10.1 og 3.10.2.

## 4.10 Kontributionsgrupper

### 4.10.1 Gruppeinddeling

#### 4.10.1.1 Rentegrupper

Klasse I delen af P+ ordningerne er placeret i rentegruppe PP\_RG.

#### 4.10.1.2 Risikogrupper ved død

Klasse I delen af P+ ordningerne er placeret i risikogruppen for død PP\_DØD.

#### 4.10.1.3 Risikogrupper ved invaliditet

Der skelnes mellem forsikringer med varig og midlertidig dækning og om medlemmet hører til DJØF eller IDA. Derudover skelnes der mellem, om den midlertidige invaliditets dækning er tegnet med eller uden arbejdsgiverklausul. Derved fås 6 risikogrupper ved invaliditet:

- Risikogruppe PP\_INV\_DJØF: Invaliditet vedrørende den varig dækning, DJØF
- Risikogruppe PP\_INV\_IDA: Invaliditet vedrørende den varig dækning, IDA
- Risikogruppe PP\_MIP\_DJØF: Midlertidig invaliditet uden arbejdsgiverklausul, DJØF.
- Risikogruppe PP\_MIP\_IDA: Midlertidig invaliditet uden arbejdsgiverklausul, IDA.
- Risikogruppe PP\_MIP\_A\_DJØF: Midlertidig invaliditet med arbejdsgiverklausul, DJØF.
- Risikogruppe PP\_MIP\_A\_IDA: Midlertidig invaliditet med arbejdsgiverklausul, IDA.

#### 4.10.1.4 Omkostningsgrupper

Alle forsikringer er i den samme omkostningsgruppe PP\_OMK.

I afsnittet om markedsværdiantagelser for invaliditet ændres fra:

$$\mu_{AI}(z) = 0 + 10^{5,80385 - 10 + 0,02438 \cdot z} \text{ for DIP-ordninger}$$

Til

$$\mu_{AI}(z) = 0 + 10^{5,80385 - 10 + 0,02438 \cdot z} \text{ for DIP-ordninger og P+ ordninger}$$

I afsnittet for markedsværdiantagelser for genkøb ændres tabellen fra:

	DIP-ordninger	JØP-ordninger
a	-0,933924241378612	-0,289045957966265
b	0,095070458308343	0,031519216492590
c	-0,003329315014000	-0,001126203431654
d	0,000049323668014	0,000016889061189
e	-0,000000264962219	-0,000000091919522

til

	IDA-tilknytning	DJØF-tilknytning
a	-0,933924241378612	-0,289045957966265
b	0,095070458308343	0,031519216492590
c	-0,003329315014000	-0,001126203431654
d	0,000049323668014	0,000016889061189

<i>e</i>	-0,000000264962219	-0,000000091919522
----------	--------------------	--------------------

Dvs. det er kun kolonneoverskriften i tabellen der ændres.

I afsnittet for markedsværdiantagelser for fripolice ændres tabellen fra:

	DIP-ordninger	JØP-ordninger
<i>a</i>	-2,276821106839180	0,614051222562355
<i>b</i>	0,246942059206049	-0,046363219888315
<i>c</i>	-0,008754387050367	0,001614803059311
<i>d</i>	0,000128730417376	-0,000026698692903
<i>e</i>	-0,000000676945394	0,000000166892842

Til

	IDA-tilknytning	DJØF-tilknytning
<i>a</i>	-2,276821106839180	0,614051222562355
<i>b</i>	0,246942059206049	-0,046363219888315
<i>c</i>	-0,008754387050367	0,001614803059311
<i>d</i>	0,000128730417376	-0,000026698692903
<i>e</i>	-0,000000676945394	0,000000166892842

Dvs. det er kun kolonneoverskriften i tabellen der ændres.

#### 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.

#### Sammenlægning af Regulativ 3 og 4

Sammenlægningen af regulativ 3 og 4 er besluttet af medlemmerne på generalforsamlingen i 2018. Sammenlægningen betyder, at de medlemmer der var på Regulativ 3 fremadrettet har større fleksibilitet ved fastsættelse af risikodækninger. Udløbet på børnepensionen ændres fra 18 til 21 for de medlemmer der kom fra Regulativ 4.

#### Tegningsgrundlag for P+ Regulativ 2019

Medlemmer der optages fra 1-6-2020 kommer på P+ Regulativ 2019 og får fastsat den betingede grundlagspension ud fra det nye P+ tegningsgrundlag.

#### Ny depotfremregning på 2. orden

Ændring er inden for den gældende aftale og har ikke 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.

#### Sammenlægning af Regulativ 3 og 4

§3 stk. 1

Sammenlægningen, som er besluttet af medlemmerne på generalforsamlingen, er betryggende og rimelig over for medlemmerne, da den kun giver mindre ændringer i forsikringsaftalen. For medlemmerne på regulativ 3 betyder ændringen mere fleksibilitet. For medlemmer på regulativ 4 udvides børnedækningen fra 18 til 21 år.



§3 stk. 3

Der ændres ikke kontributionsgrupper, da medlemmerne i forvejen er i samme grupper.

§3 stk. 4

Ikke relevant

§3 stk. 5

Ikke relevant

### **Tegningsgrundlag for P+ Regulativ 2019**

§3 stk. 1

Det nye tegningsgrundlag er forsigtigt på alle elementer så præmierne for nytegnede forsikringer er tilstrækkelige til, at pensionskassen kan opfylde alle sine forpligtelser, således at der ikke vil være behov for systematisk og permanent tilførsel af andre midler, hvilket er betryggende over for den enkelte forsikringstager.

§3 stk. 3

Alle medlemmer der optages på P+ Regulativ 2019 kommer i nye anmeldte kontributionsgrupper. Det er forventningen, at alle nye medlemmerne er en homogen gruppe, da der primært er tale om offentligt ansatte med en akademisk uddannelse. Invalidegrupperne er opdelt ud fra om medlemmet har tilknytning til DJØF eller IDA. Det er som udgangspunkt ikke forventningen, at invaliderisikoen er forskellig for de to grupper, men opdelingen gør det muligt at følge udviklingen.

§3 stk. 4

Da der ikke er optaget medlemmer på P+ Regulativ 2019 endnu, er redegørelsen efter stk. 3 baseret på en vurdering af det homogene optagelsesgrundlag.

§3 stk. 5

Bonussatserne for P+ Regulativ 2019 anmeldes separat.

### **Ny depotfremregning på 2. orden**

§3 stk. 1

Ændringen har betydning for de ordninger, der benytter et omregningsgrundlag til at fastsætte tillægspensioner, idet beregningen af risikopræmien nu tager højde for risikodækningen inkl. tillægspension.

Før blev der taget højde for tillægspensionen ved at justere de anmeldte 2.ordens intensiteter. Ændringen betyder altså, at det er nødvendigt at anmelde nye 2. ordenssatser, hvilket sker i en separat anmeldelse. De staser, der skal anmeldes, vil altså være lavere, da de fremover bliver ganget på risikosummen inklusiv

Den nye metode betyder at fremregningen tager højde for de bonusfinansierede reservespring der sker på denne type ordning mere eksplicit end tidligere, hvilket er betryggende og rimeligt for den enkelte medlemmer.

§3 stk. 3

Bonussatserne der passer til den nye metode anmeldes separat.

§3 stk. 4

Bonussatserne der passer til den nye metode anmeldes separat.

§3 stk. 5

Bonussatserne der passer til den nye metode anmeldes separat.



### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet**

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er redegjort for de juridiske konsekvenser under de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

### **Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet**

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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.

### **Sammenlægning af Regulativ 3 og 4**

Sammenlægningen påvirker ikke pensionskassen økonomisk. Medlemmerne har fremover flere muligheder for at sammensætte de ønskede risikodækninger.

§3 stk. 2

Ikke relevant.

§3 stk. 6

Ikke relevant.

§3 stk. 7

Ikke relevant.

### **Tegningsgrundlag for P+ Regulativ 2019**

Alle medlemmer bliver fremover optaget på det nye tegningsgrundlag, som har en grundlagsrente på -1%. Dette betyder, at nye ordningerne fremover vil have større individuelle bonuspotentialer end på de nuværende nytegningsgrundlag, hvor grundlagsrenten er 0%.

§3 stk. 2

Markedsværdiantagelserne for medlemmerne på det nye tegningsgrundlag er fastlagt ud fra datamaterialet, der ligger til grund for de nuværende markedsværdiantagelser, der blev anmeldt december 2019.

§3 stk. 6

Alle nye medlemmer anvender markedsværdiantagelserne for invaliditet, der er sammenfaldende med de antagelser, der er estimeret for DIP-medlemmer. Dette skyldes at antagelseskriterierne for invaliditet er de samme.

Antagelserne vedrørende intensiteter for fripolice og genkøb for medlemmerne på det nye grundlag er opdelt ud fra, om man er ingeniør (IDA-tilknytning) eller jurist/økonom (DJØF-tilknytning) da antagelserne i forvejen er opdelt ud fra det kriterie.

§3 stk. 7


Dødelighedsanalysen blev anmeldt december 2019.

### **Ny depotfremregning på 2. orden**

Ændringen i fremregning har (som beskrevet ovenfor) betydning for beregningen af risikopræmierne på 2.orden for medlemmer med omregningspension. Samtidig med denne anmeldelse anmeldes nye bonussatser så de samlede risikopræmier for pensionskassen er uændret.

§3 stk. 2



Ikke relevant.
§3 stk. 6 Ikke relevant.
§3 stk. 7 Ikke relevant.
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Søren Kolbye Sørensen
<b>Dato og underskrift</b>
27/05/2020 
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>