

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
28. oktober 2022
Livsforsikringsselskabets navn
Pædagogernes Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af regler for stabiliseret udbetaling af pensioner i Bonusregulativet
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Reguleringsmodellen for alders- og ægtefællepensionister i markedsrente ændres, så der tages udgangspunkt i pensionskassens modeldødelighed og samfundsforudsætningerne for det kommende år.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. november 2022
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 30. september 2020
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 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.

I Teknisk bilag til Bonusregulativ for PBU i afsnittet **Stabiliseret udbetaling af pensioner** foretages følgende ændringer (markeret med fed skrift).

"Maksimalydelsen er regnet ud fra et grundlag baseret på en særligt fastsat dødelighed justeret med Finanstilsynets benchmark for levetidsforbedringer og på særlige prognoserenter fastsat af bestyrelsen."

ændres til:

"Maksimalydelsen er regnet ud fra et grundlag baseret på **pensionskassens modeldødelighed** justeret med Finanstilsynets benchmark for levetidsforbedringer og på særlige prognoserenter fastsat af bestyrelsen."

Herefter slettes følgende afsnit:

"Dødeligheden estimeres som en Gomperz-Makeham funktion baseret på følgende data:

- Dødsfaldshyppigheder i pensionskassens egen bestand fra alder 63 til alder 90 år målt over en femårig periode
- Dødsfaldshyppigheder fra Finanstilsynets levetidsbenchmark ved aldre højere end 90 år."

Ændringen skyldes, at modeldødeligheden over de seneste år har vist sig at være mere stabil i forhold til restlevetiden. Derudover vil der være bedre konsistens med fremregningens anden ordens dødelighedssatser, som fremover ligeledes vil tage udgangspunkt i modeldødeligheden.

"Prognoserenterne fastsættes ud fra de halvårslige samfundsforudsætninger fra Rådet for afkastforventninger og den af bestyrelsen vedtagne investeringspolitik."

ændres til:

"Prognoserenterne fastsættes ud fra **samfundsforudsætningerne for det kommende år** fra Rådet for afkastforventninger og den af bestyrelsen vedtagne investeringspolitik."

Anvendelsen af det kommende års samfundsforudsætninger vil være mere konsistent med regulering med udgangspunkt i opsparingen medio året, da Rådet for afkastforventninger fastsætter forventningerne med udgangspunkt i de finansielle markeder ved halvåret.

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.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

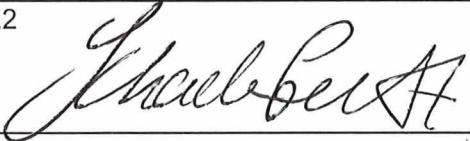
Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

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.

Ændringerne påvirker den årlige regulering af de udbetalte pensioner, men har principielt set ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet den samlede opsparing udbetales over tid. Da udbetalingsforløbet ændres, vil der være en mindre afledt effekt på forrentningen af opsparingen, men det er ikke på forhånd givet, om denne effekt vil være positiv eller negativ.

Umiddelbart undgår forsikringstagerne en større nedsættelse af udbetalingerne i 2023 som følge af manglende konsistens mellem det realiserede afkast og de anvendte forventninger i den gældende model, som slår igennem i den særlige situation på de finansielle markeder i 2022.

<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>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.</p>
<p>Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Ændringerne har ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for pensionskassen.</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Sune Schackenfeldt</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>28. oktober 2022</p> 
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Frank Cederbye</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>28. oktober 2022</p> 