

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 livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
20. februar 2014
Livsforsikringsselskabets navn
Lægernes Pensionskasse
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regler for bonus ved nedbringning af kollektivt omkostningsbonuspotentiale ved deltaomkostningsbonus og satser for deltabonus og deltaomkostningsbonus primo 2014
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Fra og med 2014 indføres i afdeling LP regler for, at det kollektive omkostningsbonuspotentiale (OmkostningsKB) kan nedbringes ved at fordele deltaomkostningsbonus ud fra størrelsen af den retrospektive hensættelse efter regler svarende til deltabonus og deltarisikobonus. Endvidere anmeldes satser for deltabonus i afdeling LP og LPUA og deltaomkostningsbonus i afdeling LP primo 2014. Der fordeles ikke deltarisikobonus primo 2014.i
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2014
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer anmeldelser af 6. marts 2013
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
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.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og afdeling LP og LPUA.

Reglerne for deltaomkostningsbonus er indsat i nye afsnit 21.7.5 og 21.7.6.:

”21.7.5. Deltaomkostningsbonus til nedbringelse af kollektivt omkostningsbonuspotentiale

Det kan være hensigtsmæssigt at nedbringe omkostningsKB, hvis det skønnes større end nødvendigt, uden at det sker ved nedsættelse af 2. ordens administrationsfradrag eller gebyrer. Bestyrelsen kan derfor fastsætte deltaomkostningsbonus, som fordeler omkostningsbonus primo året forholdsmæssigt ud fra den retrospektive hensættelse for alle ordninger i omkostningsgruppen.

21.7.6. Beregning og anvendelse af deltaomkostningsbonus

Satsen for deltaomkostningsbonus bestemmes ud fra det beløb, som omkostningsKB ønskes reduceret med. Dette beløb i forhold til den retrospektive hensættelse for ordningerne i omkostningsgruppen udgør satsen for deltaomkostningsbonus.

Deltaomkostningsbonus fås ved at gange satsen for deltaomkostningsbonus på kontoreserven ultimo åååå efter postering af kontorente, risikopræmier og bonus mm. for åååå.

Da der er tale om omkostningsbonus, betales der ikke PAL af deltaomkostningsbonus.

Deltaomkostningsbonus for et medlems pensionsdækning anvendes på følgende måde:

1. Deltaomkostningsbonus tilskrevet en kildedækning bruges først til nedskrivning af eventuel gæld til egenkapitalen som følge af negativ dødsbonus.

Overskydende deltaomkostningsbonus overføres til kildedækningens afledte dækning, hvor deltaomkostningsbonus (både deltaomkostningsbonus overført fra kildedækningen og deltaomkostningsbonus fra den afledte dækning) anvendes på følgende måde:

2. Deltaomkostningsbonus bruges først til at nedskrive eventuel gæld til egenkapitalen som følge af gebyrer.

3. Overskydende deltaomkostningsbonus bruges herefter til at nedskrive eventuel gæld til egenkapitalen som følge af præmie for dækning ved udvalgte kritiske sygdomme.

4. Overskydende deltaomkostningsbonus bruges herefter til at nedskrive eventuel gæld til egenkapitalen som følge af negativ dødsbonus. Hvis der herefter er overskydende deltaomkostningsbonus, bruges det på kildedækningen til at nedskrive eventuel gæld til egenkapitalen som følge af negativ dødsbonus.

5. Overskydende deltaomkostningsbonus bruges herefter til at forhøje den afledte

dæknings kontoreserve.”

Der er i henhold til de anmeldte regler fastsat følgende satser for deltabonus og deltaomkostningsbonus 1. januar 2014, som hermed anmeldes:

Tabel 1. Satser for deltabonus primo 2014

Kontorentegruppe ultimo 2013	Deltabonus (pct.)	Udgift (1.000 kr.)
LP 3,5 D	0,0000	0
LP 0,5 fra 3,5 D	2,1710	2.508
LP 3,5 C	0,0000	0
LP 0,5 fra 3,5 C	0,4538	2.540
LP 3,5 B	0,0000	0
LP 0,5 fra 3,5 B	0,0000	0
LP 3,5 A	0,0000	0
LP 0,5 fra 3,5 A	1,7006	83
LP 3 C	0,9186	1.156
LP 0,5 fra 3 C	0,5183	299
LP 3 B	0,0000	0
LP 0,5 fra 3 B	0,0000	0
LP 3 A	13,9431	118
LP 0,5 fra 3 A	15,6167	792
LP 0,5	0,0000	0
LP i alt	-	7.496
LPUA 4 D	0,0000	0
LPUA 0,5 fra 4 D	0,0000	0
LPUA 4 C	0,0000	0
LPUA 0,5 fra 4 C	4,7498	5
LPUA i alt	-	5

Deltaomkostningsbonus i afdeling LP primo 2014: 0,0556 pct.
Udgift: 28.448 tkr.

Afsnit 21 af teknisk grundlag for afdeling LP fremgår i fuld længde og med ændringsskrift af bilag 1 til anmeldelsen vedrørende fordeling af resultat, der anmeldes i dag i separat anmeldelse.

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.

Der skønnes ikke at være 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.

De medlemmer, der tilhører de grupper, der får deltabonus eller deltaomkostningsbonus primo 2014, vil få tilført bonusmidlerne hurtigere end normalt, dermed vil der være større sandsynlighed for, at de medlemmer, der får bonusmidlerne, også er dem, der har optjent dem. Deltaomkostningsbonus for-

deles ud fra den retrospektive hensættelse, men det skønnes lige så rimeligt som at fordele omkostningsbonus i form af lavere gebyrer eller lavere omkostningsfradrag, som vil gælde indbetalinger fremover. Desuden er der for den enkelte tale om små beløb.

Af tabel 1 fremgår satserne for deltabonus før PAL og under tabel 1 er anført satsen for deltaomkostningsbonus. Der betales ikke PAL af deltaomkostningsbonus, da der er tale om udlodning af midler fra omkostningsbonus.

De relativt høje satser i grupperne LP 3 A og LP 0,5 fra 3 A skyldes den anvendte metode i 2013 til fordeling af andele af afkastet af RisikoKB, som er ændret fra og med 2014. Der er kun 7 medlemmer i de pågældende grupper, og den hidtil anvendte metode kunne derfor medføre store udsving i andelen af afkastet af RisikoKB. Samlet set fordeles der 7,5 mio. kr. i deltabonus primo 2014.

I forbindelse med skift mellem rentebånd påses det, at der ikke sker andet end bagatelagte ændringer i størrelsen af skyggekontoen hverken for dem, der bliver i den hidtidige gruppe, eller for dem, der skifter gruppe.

Der sker relativt få skift mellem rentebandsgrupper primo 2014 i forhold til primo 2013, hvor nedsættelse af grundlagsrenten i ordninger med betinget garanti, betød en relativt stor ændring i den gennemsnitlige grundlagsrente i de gamle ordninger. Skyggekotograden, forstået som skyggekontoen i forhold til den retrospektive hensættelse, ændres stort set ikke for de forskellige grupper i forbindelse med skift mellem rentebandsgrupper.

Hvis man ser på de enkelte medlemmer/pensionister, der skifter til en gruppe med en højere skyggekotograd, end de kommer fra, er der tale om 5 personer, der skifter fra LP 3,5 C med en skyggekotograd på 15,60 til LP 3,5 D med en skyggekotograd på 32,36 (før rentebåndsskift). 4 af disse personer har kun været et år i LP 3,5 C og var tidligere i LP 3,5 D, og har derfor været med til at opbygge den store skyggekotograd på 32,36. Det anses derfor for rimeligt, at de igen får andel i den store skyggekonto. Den sidste af de 5 er en børnepensionist, der udløber om 7 år. Det er vurderingen, at børnepensionen er udløbet, før en skyggekotograd på 15,60 kan være tilbagebetalt. Dermed er det uden betydning for den pågældende, at skyggekotograden stiger. Endvidere skifter en person fra LPUA 4 D med en skyggekotograd på 25,23 til LPUA 4 C med en skyggekotograd på 30,86. Der er tale om en børnepensionist, der udløber i 2014. Den pågældende vil derfor ikke få ulempe af den højere skyggekotograd. Der er derfor ikke foretaget nedskrivninger af skyggekontiene primo 2014.

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.

Der skønnes ikke at være juridiske konsekvenser for pensionskassen.

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.

I deltabonus fordeles før PAL-skat 7,5 mio. kr. Kapitalberedskabet bliver derfor stort set ikke berørt af fordelingen.

I deltaomkostningsbonus fordeles 24,4 mio. kr. Det skønnes, at det tilbageværende kollektive omkostningsbonuspotentiale er rigeligt til at dække udsving i omkostningsresultatet.

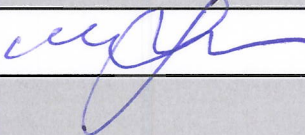
Det er ikke fundet nødvendigt at nedskrive skyggekontiene i forbindelse med skift i rentebånd primo

2014. Pensionskassen forsøger så vidt muligt at undgå at nedskrive skyggekontiene, da der løbende afdrages på dem.

Navn
Angivelse af navn

Niels Lihn Jørgensen


Dato og underskrift

21/2 2014 

Navn
Angivelse af navn

Gyrithe Grindsted

Dato og underskrift

2012 - 2014 

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift