

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
17. december 2021.
Livsforsikringsselskabets navn
Industriens Pensionsforsikring A/S.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Opdateret regulativ for særlige bonushensættelser.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen indeholder et opdateret regulativ for særlige bonushensættelser i forhold til henvisninger til lovgivningen.
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 2022.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 30. november 2011.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 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.
Det tidligere anmeldte regulativ for særlige bonushensættelser indeholdt henvisninger til bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital, som ikke længere er gældende. Henvisningerne er derfor opdateret, så der henvises til gældende lovgivning. Regulativ for særlige bonushensættelser er vedlagt som bilag.

<p>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.</p> <p>Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da der alene er tale om opdatering af henvisninger til lovgivningen.</p>
<p>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.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, da der alene er tale om opdatering af henvisninger til lovgivningen.</p>
<p>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.</p> <p>Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet, da der alene er tale om opdatering af henvisninger til lovgivningen.</p>
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Der er ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet, da der alene er tale om opdatering af henvisninger til lovgivningen.</p>
<p>Navn Angivelse af navn Adm. direktør Laila Mortensen</p>
<p>Dato og underskrift 17. december 2021 <i>Laila Mortensen</i></p>
<p>Navn Angivelse af navn Ansvarshavende aktuar Rikke Francis</p>
<p>Dato og underskrift 17. december 2021 <i>Rikke Francis</i></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>

Regulativ for særlig bonushensættelse

Gældende fra 1. januar 2022
Anmeldt den 17. december 2021
Erstatter anmeldelse af 30. november 2011

§ 1. Almindelige bestemmelser

Industriens Pension anvender særlig bonushensættelse type B ~~og A efter §§ 30 og 32 i Bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital samt type A efter §§ 34 og 38.~~

Særlig bonushensættelse type B og A indgår i kapitalgrundlaget efter gældende lovgivning basiskapitalen efter principperne i ~~Bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital.~~

Særlige bonushensættelser type B er overskudskapital og indgår på lige fod med egenkapitalen ved dækning af selskabets tab, mens særlige bonushensættelser type A er supplerende kapital og kan anvendes til at dække selskabets tab, når egenkapitalen henholdsvis særlige bonushensættelser type B er tabt.

Særlige bonushensættelser type B tildeles samme forrentning og andel af resultatet som egenkapitalen efter de anmeldte regler om overskudsfordeling.

Særlig bonushensættelse type A tildeles en forrentning, der svarer til, hvad ansvarlig lånekapital ville kunne opnå på markedsmæssige vilkår. Forrentningen fastsættes af selskabet for ét år ad gangen forud for året.

Dette regulativ omfatter alle direkte tegnede ikraftværende forsikringer, medmindre forsikringen er undtaget efter bestemmelser i aftalegrundlaget bestående af pensionsoversigt, medlemspjece og forsikringsbetingelser.

Gruppelivsforsikringer er undtaget dette regulativ.

Regulativ for særlig bonushensættelse kan efter anmeldelse til Finanstilsynet ændres fra førstkommende månedsskifte.

§ 2. Opbygning af særlig bonushensættelse type B

Særlig bonushensættelse type B opbygges ved forlods at bruge en andel af resultatet eller positive delelementer heraf. Denne andel svarer til procentfradraget, der tages af indbetalinger, indskud og overførsler til Industriens Pension, eksklusiv styktillæg.

§ 3. Særlige bonushensættelser type A

Der sker ikke opbygning af særlige bonushensættelser type A. De eksisterende særlige bonushensættelser type A er opstået ved en fusion med de tværgående pensionskasser PNN PENSION og PHI pension pr. 1. januar 2009. I forbindelse hermed er medlemskonti i de to tværgående pensionskasser konverteret til særlige bonushensættelser type A i Industriens Pension.

§ 4. Udbetaling af særlig bonushensættelse

Forsikringens andel af særlig bonushensættelse af type B og A tilbageføres til forsikringen helt eller delvist i takt med, at der sker udbetalinger fra forsikringen omfattet af dette regulativ ved invaliditet, dødsfald, alderspensionering eller ophør, herunder overførsler.

- Ved død eller ophør tilbageføres hele andelen på en gang
- Ved invaliditet sker tilbageførslen årligt løbende frem til alderspensionering og derefter, samt generelt
- Ved alderspensionering sker tilbageførslen på en gang.

---oo0oo---

Appendiks til Regulativ for særlig bonushensættelse

Specifikation af individualisering af særlig bonushensættelse

Opgørelse af særlig bonushensættelse type B og A for selskabet

Selskabets særlige bonushensættelse type B og A er sammensat af en individualiseret andel, som er særlige bonushensættelse fordelt ud på forsikringerne, samt en kollektiv andel, som endnu ikke er fordelt ud på de individuelle konti.

Til regnskabsbrug udgøres selskabets samlede særlig bonushensættelse type B af:

Summen af forsikringernes konti for særlig bonushensættelse type B ultimo perioden (fordelt)

- + Forrentning for perioden (ufordelt)
- Pensionsafkastskat for perioden (ufordelt)
- + Risikoforrentning for perioden (ufordelt)
- + Risikoforrentning for tidligere år, som muliggøres i perioden (ufordelt)
- + Ufordelt særlig bonushensættelse type A og B pga. nulstillinger i perioden (ufordelt)
- Selskabets forbrug af særlig bonushensættelse type B i perioden (ufordelt)

= Særlig bonushensættelse type B i alt ultimo

Til regnskabsbrug udgøres selskabets samlede særlig bonushensættelse type A af:

Summen af forsikringernes konti for særlig bonushensættelse type A ultimo perioden (fordelt)

- + Forrentning for perioden (ufordelt)
- Pensionsafkastskat for perioden (ufordelt)
- Selskabets forbrug af særlig bonushensættelse type A i perioden efter egenkapital mv. er tabt (ufordelt)

= Særlig bonushensættelse type A i alt ultimo

Forrentning, pensionsafkastskat, risikoforrentning, risikoforrentning vedrørende tidligere år, udfordelt særlig bonushensættelse pga. nulstilling i perioden samt selskabets eventuelle forbrug af særlig bonushensættelse individualiseres først, når regnskabsåret er gået, og årsregnskabet er godkendt af bestyrelsen.

Individualiseringen af poster vedrørende året, der er gået, bogføres derfor først i det nye år.

Forsikringens konti for særlig bonushensættelser

Kontiene for særlig bonushensættelse udtrykker hver forsikrings andel af de særlige bonushensættelser, der er i selskabet.

Kontoen vedrørende særlige bonushensættelser type B opgøres på følgende måde:

Konto for særlig bonushensættelse type B primo
+ Opbygning af særlig bonushensættelse i perioden
- Udlodning af særlig bonushensættelse type B i perioden
+ Forrentning vedrørende året før
- Pensionsafkastskat vedrørende året før
+ Risikoforrentning vedrørende året før
+ Risikoforrentning for tidligere år vedrørende året før
- Nedskrivning pga. selskabets anvendelse af midlerne vedrørende året før
+ Opskrivning pga. ufordelte særlig bonushensættelse type A og B vedrørende året før
= Konto for særlig bonushensættelse type B ultimo

Kontoen vedrørende særlige bonushensættelser type A opgøres på følgende måde:

Konto for særlig bonushensættelse type A primo
- Udlodning af særlig bonushensættelse type A i perioden
+ Forrentning vedrørende året før
- Pensionsafkastskat vedrørende året før
- Nedskrivning pga. selskabets anvendelse af midlerne vedrørende året før
= Konto for særlig bonushensættelse type A ultimo

Hvis et medlem dør, og der ikke er ret til dødsfaldsdækninger omfattet af dette regulativ, nulstilles kontiene for særlig bonushensættelser. Kontiene fordeles ud på de øvrige forsikrings særlige bonushensættelser type B, når året er gået.

---oo0oo---