

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

| |
|---|
| Brevdato |
| 29.09.2022 |
| Livsforsikringsselskabet s navn |
| AkademikerPension |
| Overskrift |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. |
| Ændrede bonussatser for 2022 |
| Resumé |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| Pensionskassen sænker kontorenten i resten af 2022 |
| Lovgrundlaget |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. |
| §20, stk. 1 nr. 3 |
| Ikrafttrædelse |
| Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. |
| 1.10.2022 |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Anmeldelse af Markedsværdiparametre ultimo 2021 og satser for 2022 m.m af 10.12.2021 |
| 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. |

Ændringer er fremhævet med rødt:

Bilag 1: Bonusparametre gældende fra og med 1.01.2022:

| | - 30.09.2022 | 1.10.2022- |
|----------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Kontorente før skat | 6,04 % ^{*)} | -0,35 % ^{*)} |
| Invaliditet (pct. af grundlag) | 49 % ^{**)} | 49 % ^{**)} |
| Dødelighed (pct. af grundlag) | 100 % | 100 % |
| Administration pct. | 0,65 % | 0,65 % |
| Administrationsgebyr pr. mdr. | 32 kr. | 32 kr. |
| - Max. administration ift. depot | 0,42 % | 0,42 % |
| Gruffeforsikringspræmie pr. mdr. | 82 kr. | 82 kr. |
| Genkøbsgebyr | 0 kr. | 0 kr. |

^{*)} med fradrag af risikoforrentning på 8 bp (-0,75%grl), 53 bp (1,5%grl), 89 bp (3,25%grl) og 128 bp (4,25%grl).

^{**)} Aldersgraderet (se bilag 2)

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 er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Efter bonusregulativet har pensionskassen ret til at ændre bonussatserne fremadrettet.

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.

Før ændringen kunne medlemmerne forvente en rentebonustilskrivning på 6,04 % for året, mens de efter ændringen kan forvente en rentebonustilskrivning på 4,44 % for året før skat. Efter skat svarer det til 3,75 %, hvilket for langt de fleste vil medføre at rentebonus ikke vil påvirke ydelserne.

For de fleste medlemmer under udbetaling vil det i praksis betyde uændrede udbetalinger i 2023 i forhold til 2022. Pensionister med forhøjet startpension vil dog forsat blive reduceret. For medlemmer med overvejende ubetingede garantier vil bonusreduktionen alene betyde yderligere opbygning af skyldig bonus, mens ydelserne vil være konstante.

Pensionskassen finder de anmeldte forhold for rimelige og betryggende.

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 er ingen 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.

Årets afkast har tømt de kollektive bonuspotentialer, hvorfor der ikke længere er basis for en merudlodning. I forhold til den oprindelige konsekvensberegning angivet i anmeldelsen af 12.10.2021, så estimeres det, at depotrenteudgiften i 2022 vil falde fra 5.706,4 mDKK til 4.184,7 mDKK og