

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
30. november 2022
Livsforsikringsselskabets navn
Pædagogernes Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af invalidepensioner i forsikringsklasse III til forsikringsklasse I
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Eventuelle og aktuelle invalidepensioner i forsikringsklasse III ændres pr. 1. december 2022 til forsikringsklasse I, idet de samtidigt omregnes til gennemsnitsrentegrundlaget G03.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. december 2022
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 20. december 2021
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.

Eventuelle og aktuelle invalidepensioner i forsikringsklasse III ændres pr. 1. december 2022 til forsikringsklasse I. Invalidepensionerne er oprindeligt tegnet under forsikringsklasse I og ændret til forsikringsklasse III i forbindelse med omlægning af pensionsordningerne til markedsrente i 2011.

Beregningsgrundlaget ændres samtidigt fra G14 3%, G18 3% henholdsvis G19 3% til G03 2% (1,6%), idet invalidepensionerne herved sidestilles med øvrige invalidepensioner i forsikringsklasse I.

De eventuelle invalidepensioner er hvilende dækninger, som uændret er ophørende invalidepensioner med ophørende risiko, grundform 419, med risikoophør i alder 62 år og udløbsalder 65 år. Der ændres ikke på udbetalingskriterierne, som er fastsat i Pensionsregulativet.

Ændringer i Beregningsgrundlaget

Beregningsgrundlaget ændres således, at gennemsnitsrentegrundlaget G03 herefter omfatter de eventuelle og aktuelle invalidepensioner tilbageført fra forsikringsklasse III.

I kapitel 1 tilføjes i beskrivelsen af omfattede af gennemsnitsrentegrundlaget G03 følgende:

"Eventuelle og aktuelle invalidepensioner tilbageført fra forsikringsklasse III."

og i beskrivelsen af omfattede af markedsrentegrundlagene G14, G18 og G19 tilføjes følgende:

"Eventuelle og aktuelle invalidepensioner er dog ikke omfattet."

Som konsekvens heraf vil de eventuelle og aktuelle invalidepensioner fremadrettet være omfattet af Bonusregulativets ordningsgruppe 2. Der er således ikke behov for ændringer i Bonusregulativet.

Omregning af pensionsordningerne

Ændring af beregningsgrundlaget for eventuelle invalidepensioner sker med fastholdt ydelse og efter ækvivalensprincippet for den samlede pensionsordning. Det indebærer, at en større andel af medlemmets samlede opsparing vil blive anvendt til invalidepensionen, mens den forventede alderspension vil blive nedsat. For aktuelle invalidepensioner sker ændringen ligeledes med fastholdt ydelse, men med reservetilskud til fastholdelse af ydelsen.

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.

Det fremgår af Pensionsregulativet, at bestyrelsen kan ændre det tekniske grundlag, og at størrelsen af forsikringer og pensioner er ugaranteret. Det fremgår endvidere, at pensionsordningen er omfattet af det til enhver tid gældende Bonusregulativ. Bestyrelsen har således hjemmel til at foretage ændringen. Invalidepensionerne er fortsat underlagt samme forsikringsmæssige vilkår, herunder tilkendelseskriterier, som hidtil.

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.

For eventuelle invalidepensioner vil en større andel af medlemmets samlede opsparing vil blive anvendt til invalidepensionen, mens den forventede alderspension vil blive nedsat. Nedsættelsen af alderspensionerne ligger mellem 0 og 8 procent afhængigt af medlemmets alder og nugældende grundlag. For medlemmer tæt på alderspensionering er nedsættelsen marginal.

For aktuelle invalidepensioner gives reservetilskud til omregning af invalidepensionen, idet reserven overvejende hidrører fra reservespringet ved invalidepensionering. Ændringen har således ikke direkte økonomiske konsekvenser for de enkelte medlemmer.

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.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen. Invalidepensionerne er fortsat ugaranterede og er underlagt samme forsikringsmæssige vilkår som hidtil.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Ændringerne har ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for pensionskassen. For de eventuelle invalidepensioner sker omregningen af pensionerne efter ækvivalensprincippet for den samlede pensionsordning. For de aktuelle invalidepensioner dækkes reservetilskuddet af risikoregnskabet i gennemsnitsrente, idet udgiften ligeledes ville være dækket heraf, hvis invalidepensionerne oprindeligt var blevet i forsikringsklasse I.

Navn

Angivelse af navn

Sune Schackenfeldt

Dato og underskrift

30. november 2022

Navn

Angivelse af navn

Frank Cederbye

Dato og underskrift

30. november 2022