

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
16. september 2019
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyrlæger
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af grundlagsrente i tegningsgrundlaget
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Pga. udløsning af en af betingelserne på grundlagsrenten opdateres grundlagsrenten i tegningsgrundlaget og formulering af betingelse præciseres.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 2
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2020
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændrer anmeldelse af 13. maj 2015 om grundlagsrenteændring i det betingede grundlag.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører 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.
Den 5. betingelse i afsnit 6. Betingede tilsagn tilpasses, så der i betingelsen tages hensyn til at en nedsættelse af ydelserne som følge af en reduktion i grundlagsrenten skal varsles til medlemmerne forud for ikrafttrædelse. Betingelsen ændres derfor fra:

- Grundlagsrenten overstiger nyinvesteringsafkastet efter skat af lange statsobligationer (10årige) målt som gennemsnit over 25 på hinanden følgende børsdage.

til:

- Grundlagsrenten overstiger nyinvesteringsafkastet efter skat af lange statsobligationer (10-årige) målt som gennemsnit over 25 på hinanden følgende børsdage i en 12 måneders periode op til d. 1. oktober i et kalenderår.

Samtidig fjernes reglen om at ændringen vedrørende denne betingelse suspenderes i det tilfælde, at betingelsen er udløst i løbet af året, men ikke er opfyldt for kalenderårets sidste 25 børsdage.

I afsnit 1. Tegningsgrundlag i teknisk grundlag ændres den tekniske rente i G19L-grundlaget for Gruppe B fra 0,00% til -0,75%.

Bemærkninger til anmeldelsen:

Betingelsen vedrørende nyinvesteringsafkastet tilpasses, så den tager højde for at tilpasninger af grundlagsrenten skal varsles til medlemmerne forud for ændringen.

Denne betingelse er nu opfyldt og den tekniske rente skal derfor ændres. D. 4. september udgjorde gennemsnittet for nyinvesteringsafkastet efter skat af lange statsobligationer (10-årige) over de seneste 25 dage -0,5012%. I henhold til selskabets tekniske grundlag, skal tegningsrenten fastsættes med en margen svarende til en nedrunding til nærmeste kvarte procentsats. Dermed skal den tekniske rente fastsættes til -0,75%.

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.

For forsikringstagerne er der ingen juridiske konsekvenser. Det betingede grundlags betingelse nr. 5 hjelper, at betingelsen skal udløses når grundlagsrenten overstiger den gennemsnitlige 10-årige statsobligationsrente målt over 25 på hinanden følgende børsdage.

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.

Ændringen har ingen direkte økonomiske konsekvenser for hovedparten af forsikringstagerne, idet den samlede pension på den fleksible ordning - dvs. grundpension tillagt et ugaranteret tillæg - er uændret. På sigt kan den samlede pension dog blive mindre, da en større andel af den samlede pension udgøres af det ugaranterede tillæg.

Forsikringstagerne på den gamle ordning (under 3% af medlemmerne) har ikke noget ugaranteret tillæg. Derfor vil reduktionen af grundlagsrenten for disse forsikringstagerne betyde et fald i tilsagnet. Hovedparten af forsikringstagerne på den gamle ordning har dog hovedparten af tilsagnet på det ubetingede grundlag (Gruppe A i teknisk grundlag), hvorfor det samlede tilsagn kun reduceres marginalt.

Pensionskassen finder de anmeldte forhold 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 aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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.

Den nedsatte grundlagsrente vil opgjort ultimo juni 2019 betyde en forøgelse af individuelle bonuspotentialer på 258 mio. kr. og en forøgelse af det kollektive bonuspotentiale på 29 mio. kr. Solvensdækningen øges ved ændringen af grundlagsrenten fra 265% til 310%..

Navn

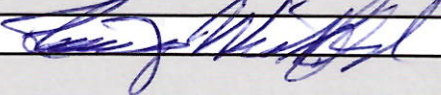
Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Engelund

Dato og underskrift16/9-2019 **Navn**

Angivelse af navn

Flemming Windfeld

Dato og underskrift16/9-2019 **Navn**

Angivelse af navn

Dato og underskrift

