

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
21. december 2018
Livsforsikringsselskabets navn
Juristernes og Økonomernes Pensionskasse
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Præcisering af rentegrupper
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
På JØPs generalforsamling i 2018 blev det vedtaget at medlemmer af Afdeling 1, omtegnet skulle flyttes til Afdeling 2. Overflytningen ændrer ikke i grundlag eller kontributionsgrupper, men medfører blot en præcisering af rentegrupperne under Afdeling 2.
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 2019
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
"Sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed" af 28. juni 2018.
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.
På JØPs generalforsamling i 2018 blev følgende forslag fra bestyrelsen besluttet: <i>Overflytning af medlemmer fra Afdeling 1, omtegnet til Afdeling 2</i>

Efter generalforsamlingen i 2016 er produkterne i Afdeling 2 blevet mere fleksible og kan i højere grad tilpasses det enkelte medlems individuelle behov, bl.a. fordi der er mulighed for at ændre på dækningerne for børnepension, invalidepension og ægtefællepension.

Med en overflytning af omtegnede medlemmer i Afdeling 1 til Afdeling 2 vil JØP kunne tilbyde langt flere medlemmer en fleksibel, individuel produktpakke samt reducere omkostningerne til fordel for alle medlemmer.

På den baggrund ønsker bestyrelsen at overflytte omtegnede medlemmer i Afdeling 1, omtegnet, til Afdeling 2 med vilkårene i Afdeling 2 som det fortsættende grundlag. Dermed vil Regulativ 2 være gældende for ca. 95 pct. af medlemmerne, og al deres formue vil være samlet i samme afdeling.

Med forslaget ønsker bestyrelsen:

- *at tilbyde større valgfrihed til medlemmerne*
- *at give medlemmerne billigere administration*
- *at tilbyde nyudvikling til flest mulige medlemmer med lavere omkostninger til systemunderstøttelse*
- *at forenkle strukturen og derved gøre kommunikationen på eksempelvis hjemmesiden mere overskuelig.*

Pensionerede medlemmer vil ved implementering af dette forslag bevare deres ydelser og rettigheder ved overflytningen.

Ændringer betyder, at medlemmerne får større valgfrihed i ydelsessammensætningen. Grundlag og kontributionsgrupper forbliver de samme. For medlemmer der i forvejen har en ordning i afdeling 2 (og altså pt. har 2 ordninger) vil depotet fra afdeling 1 ordningen blive indsat som et indskud på afdeling 2 ordningen.

I afsnit ”16.1.1. Rentegrupper” ændres

For de omtegnede medlemmer i afdeling 1 samt medlemmer i afdeling 2 opdeles yderligere efter alder og pensioneringstidspunkt

til

For medlemmer i afdeling 2 opdeles yderligere efter alder og pensioneringstidspunkt og om der blev omtegnet i forbindelse med pensionsvalget i 2011 og 2012.

Regulativ 1, omtegnede i forbindelse med pensionsvalget i 2011 og 2012:

Til

Regulativ 2, omtegnede i forbindelse med pensionsvalget i 2011 og 2012:

<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>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>De berørte medlemmer overgår fra at forsikringsaftalen er defineret ud fra Regulativ 1 til Regulativ 2.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>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 da grundlag og kontributionsgrupper ikke ændres. Medlemmer der har ordninger under begge regulativer vil dog få slået deres ordning sammen og de slipper derved for at betale dobbelt omkostninger.</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>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>De berørte medlemmer overgår fra at forsikringsaftalen er defineret ud fra Regulativ 1 til Regulativ 2.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>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>Det forventet, at administrationen af ordningerne bliver mere effektiv, når 95% af medlemmerne kommer på samme regulativ.</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Søren Kolbye Sørensen</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>21. december 2018 </p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>