

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
15. maj 2017
Livsforsikringsselskabets navn
Lægernes Pension – pensionskassen for læger
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af:
Tilpasning af regler for overskudsfordeling Tilpasning af regler vedrørende LE-ordninger Ændring af grænse for indskud i gruppe LL Ændring af grænse for små overførsler i gruppe LP
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen medfører:
At der kan forbruges af bonuspotentialer på tværs af kontorentegrupper hørende til samme rentegruppe i overensstemmelse med reglerne i kontributionsbekendtgørelsen At der indføres særlige regler, herunder rækkefølge for betaling for risiko og fortjeneste At administrationshensættelsen for LE-ordninger nedsættes fra 3 pct. til 1 pct. som for de øvrige ordninger i gruppe LP At formuleringer om LE ændres/udgår, da LE ikke længere udgør en selvstændig gruppe At maksimalgrænsen for indskud i gruppe LL med livsvarige livrenter som hovedregel udgår At grænsen for indskud udenfor jobskifte i gruppe LP som hovedregel udgår.
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.
De ændrede regler gælder fra anmeldelsesdatoen og for regnskabsåret 2017
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 21. februar 2017

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

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.

Der henvises til de vedlagte bilag for de præcise ændringer.

I teknisk grundlag ændres afsnit 21.1.3.1., så overskudsfordelingen kan følge kontributionsbekendtgørelsens rentegrupper. Endvidere præciseres rækkefølgen af betalingen for fortjeneste FM, for risiko, FRP, og bonus og der indføres begrænsninger på muligheden for indhentning af FRP og FM.

Da LE-ordningerne nu indgår i gruppe LP, hvor administrationshensættelsen er 1 pct., ændres administrationshensættelsen fra 3 pct. til 1 pct. for LE-ordningerne. Derfor udgår afsnit 4.3.0 fra teknisk grundlag, og i afsnit 25.2.1. ændres, så der ikke længere fremgår en særlig sats for LE.

I afsnit 8.2.1.2 ændres vedr. gruppe LP, så den faste grænse for indskud udenfor jobskifteaftalen udgår. I stedet indføres en mulighed for, at bestyrelsen kan fastsætte en grænse.

I afsnit 8.2.3.2. ændres vedr. gruppe LL, så der ikke længere er en fast maksimal grænse for indskud.

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 væsentlige juridiske konsekvenser af den justerede overskudsfordeling.

Ændringerne vedrørende indskud og overførsler indføres, idet det ikke hensigtsmæssigt med en fast kronegrænse. Ændringerne giver mulighed for at modtage overførsler, som før har måttet afvises.

De øvrige ændringer har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

Med ændringerne af reglerne for overskudsfordeling bliver der mulighed for at opbygge og forbruge af bonuspotentialerne på tværs af kontorentegrupper, der tilhører samme rentegruppe. Da det er de samme medlemmer, der er med i de underliggende kontorentegrupper, og da de garanterede ordninger ikke kan forhøjes, skønnes ændringen ikke at have økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Med hensyn til de øvrige ændringer bidrager de til en bedre sikring af en rimelig overskudsfordeling.

Ændringen i administrationshensættelsen for LE-ordningerne er af uvæsentlig økonomisk betydning for såvel tidligere LE-medlemmer som de øvrige medlemmer af LP. Der har i en årrække ikke været fordelt bonus til LE-ordningerne, og det forventes der heller ikke fremover. Nedsættelsen af administrationshensættelsen medførte ca. 224 tkr. i omkostningsoverskud for gruppen LP beregnet for 1.1.-31.3.2017, hvor omkostningsKB udgør 35,3 mio. kr.

Bortfald af den faste grænser for overførsel uden for jobskifte vil medføre, at medlemmer med små hvilende ordninger i andre pensionsselskaber får bedre mulighed for at samle ordningerne i pensi-



onskassen og derved spare årlige omkostninger. Det vil ikke medføre negative konsekvenser for de eksisterende medlemmer.

Der åbnes for muligheden for at modtage større indskud i gruppe LL, hvilket umiddelbart er til gunst for ordningen, dog kan der administrativt indføres en grænse, så meget store indskud skal aftales. Det er for at sikre, at det ikke er til ulempe for det pågældende medlem, de øvrige medlemmer eller pensionskassen.

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 skønnes ikke at være juridiske konsekvenser for pensionskassen af ændringerne

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.

De ændrede regler for overskudsfordeling kan give pensionskassen større handlefrihed til gavn for fællesskabet. De nye regler for betaling af FM kan begrænse indbetalingerne til egenkapitalen og særlige bonushensættelser. FM skal opbygge egenkapital/særlige bonushensættelser til finansiering af ugaranteret pensionstillæg, hvorfor en reduktion af tillægget kan blive relevant, hvis FM ikke kan indhentes.

Ændringen i administrationshensættelsen for LE-ordningerne har som nævnt medført ca. 224 tkr. i øget omkostningsoverskud for gruppen LP beregnet for 1.1.- 31.3.2017, hvor hele gruppe LP har et omkostningsoverskud på 678 tkr. og et omkostningsKB på 35,3 mio. kr.

Muligheden for at modtage større indskud i gruppe LL indføres, dog med mulighed for at der for store indskud skal ske særlig aftale. Her vil det blive vurderet, om det kan være til ulempe for pensionskassen. Eventuelt kan aftalen blive betinget af begrænset mulighed for genkøb, så der ikke investeringsmæssigt skal tages særlige hensyn.

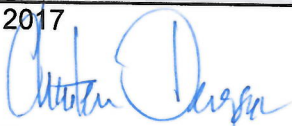
Navn

Angivelse af navn

Administrerende direktør
Chresten Dengsøe

Dato og underskrift

15. maj 2017



Navn

Angivelse af navn

Pensionschef – ansvarshavende aktuar
Merete Lykke Rasmussen

Dato og underskrift

15. maj 2017



Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift



4.3.0. GRUPPE LE

Udgår

4.2.3. Administrationsfradrag af præmier

Til betaling af udgifter til administration af policen fratrækkes teknisk bidragsbelastning TB på 8,2 pct. af den præmie, der er forudsat ved beregning af pensionsdækningen.

4.2.4. Administrationshensættelse

Til dækning af udgifter ved administration af dækningen når præmiebetalingen er ophørt, henlægges til en administrationshensættelse, således at administrationshensættelsen udgør 3 pct. af pensionshensættelserne.

og aktuar og anmeldes til Finanstilsynet. Satserne for et kalenderår fastsættes som hovedregel inden udgangen af det foregående kalenderår. Satserne kan til enhver tid ændres fremadrettet ved ny anmeldelse.

FRP og *FM* finansieres af de enkelte kontorentegrupper. Begge satser har til formål at sikre, at pensionskassen har tilstrækkelig kapital til at fastholde den ønskede risikoprofil i investeringerne på både kort og lang sigt.

Mens *FRP* ikke forventes at medføre en nettoopbygning af kernekapital, forventes *FM* at styrke kernekapitalen i medlemsperioden. Det tilstræbes, at den indbetalte *FM*, inkl. forrentning, tilbagebetales til medlemmerne i form af pensionisttillæg.

FM vedrører de kontorentegrupper, hvor medlemmerne kan modtage pensionisttillæg.

21.1.3. FORDELING REALISERET RENTERESULTAT MELLEML GRUPPER OG KERNEKAPITAL

21.1.3.1. GRUPPERNE LP, LE OG LL

Er periodens realiserede renteresultat for en kontorentegruppe større end *FRP* hhv. *FM* og rentebonus sker der tilbagebetaling af udlæg fra kernekapitalen og dernæst forbrugt individuelt bonuspotentiale. Resten allokteres som kollektivt bonuspotentiale for den pågældende kontorentegruppe.

Hvis periodens realiserede renteresultat er utilstrækkeligt til at dække *FRP*, *FM* og rentebonus (i nævnte rækkefølge), kan *FRP* dækkes fra rentegruppens kollektive bonuspotentiale og bonus dækkes fra rentegruppens kollektivt-kollektive bonuspotentiale, individuelt-individuelle bonuspotentiale, fortjenstmargen og sidst kernekapitalen. ~~*FM* kan dækkes af fortjenstmargen.~~ Det beløb, som kernekapitalen reduceres med, tilskrives skyggekontoen for den pågældende kontorentegruppe.

I praksis kan allokeringen af overskud og dækning af underskud ske pr. kontorentegruppe.

21.1.3.2. GRUPPE LR

- 1) Periodens realiserede renteresultat disponeres således, at der først tilbagebetales et eventuelt forbrug af individuelt bonuspotentiale. Dernæst henlægges til særlige bonushensættelser type A, så de udgør 4 pct. af de retrospektive hensættelser. De særlige bonushensættelser type A, forrentes med kontorenten af størrelsen (særlig bonushensættelser type $A_{\text{primo}} - 0,5 \times$ periodens udbetalte pensionisttillæg).
- 2) Periodens realiserede renteresultat herudover, henlægges til kollektivt bonuspotentiale.

Hvis periodens realiserede renteresultat er negativt for livrenteforsikringerne, foretages først en nedskrivning af det kollektive bonuspotentiale, dernæst dækkes det negative resultat så vidt muligt gennem en forholdsmæssig reduktion af individuelt bonuspotentiale. Er individuelt bonuspotentiale utilstrækkeligt dækkes det resterende beløb af kernekapitalen. Beløbet føres til en skyggekonto for kernekapitalen.

21.1.3.3. GRUPPE LE

~~Udgået~~ Periodens realiserede renteresultat disponeres således, at såfremt det er positivt, tilbagebetales udlæg fra kernekapitalen. Er der mod forventning overskud herudover, sker fordelingen som i afsnit 21.1.3.1.

21.1.4. FORDELING AF REALISERETE RISIKORESULTAT MELLEML GRUPPER OG KERNEKAPITAL

Hvis periodens risikoresultat for en risikogruppe er positivt, henlægges resultatet til kollektivt bonuspotentiale for den pågældende risikogruppe, dog dækkes først eventuel skyggekonto hørende til risikogruppen. Er periodens risikoresultat negativt, dækkes det først ved nedskrivning af det kollektive bonuspotentiale. Såfremt det kollektive bonuspotentiale for en risikogruppe ikke fuldt ud kan dække risikogruppens negative risikoresultat, dækkes det resterende beløb af kernekapitalen. Det beløb, som kernekapitalen reduceres med, tilskrives skyggekontoen for den pågældende risikogruppe.

21.1.5. FORDELING AF REALISERET OMKOSTNINGSRESULTAT MELLEML GRUPPER OG KERNEKAPITAL

Hvis periodens omkostningsresultat for grupperne LP, LE og LR er positivt, henlægges resultatet til kollektivt bonuspotentiale for omkostningsgruppen, dog dækkes først eventuel skyggekonto hørende til omkostningsgruppen.

Hvis periodens omkostningsresultat for gruppen LL er positivt, henlægges til individuelle særlige bonushensættelser (type B) således at ændringen af de særlige bonushensættelser udgør 6 pct. af månedens indskud. Er periodens omkostningsresultat positivt ud over overførsel til særlige bonushensættelser, henlægges resultatet til kollektivt bonuspotentiale for omkostningsgruppen, dog dækkes først eventuel skyggekonto hørende til omkostningsgruppen.

Er periodens omkostningsresultat negativt, dækkes det først ved nedskrivning af det kollektive bonuspotentiale. Såfremt det kollektive bonuspotentiale for en omkostningsgruppe ikke fuldt ud kan dække gruppens negative omkostningsresultat,

dækkes det resterende beløb af kernekapitalen. Det beløb, som kernekapitalen reduceres med, tilskrives skyggekontoen for omkostningsgruppen.

21.2.0. SKYGGEKONTI

Skyggekonti fremføres uden forrentning.

Andelen af skyggekonto, der i et regnskabsår overføres til kernekapitalen fra det realiserede resultat, bonuspotentialer eller fortjenstmargen anmeldes senest 8 dage efter, at bestyrelsen har godkendt årsregnskabet for det år, hvor overførslen sker.

21.3.0. BONUSREGULATIV

Dette bonusregulativ gælder for alle medlemmer og pensionister.

Reglerne for bonusfordeling kan ændres også for allerede tegnede pensionsordninger.

Allerede fordelt bonus i gruppe LP kan ikke berøres, se dog de nævnte forbehold i afsnit 2.

~~Allerede fordelt bonus i gruppe LE kan ikke berøres.~~

Allerede fordelt bonus i gruppe LL og LR kan ikke berøres, dog kan administrationsgebyrerne bevirke, at ydelserne, herunder de garanterede ydelser, nedsættes.

For alle grupper kan de nævnte forbehold i afsnit 2 medføre nedsættelse af livrenteydelserne, herunder også de garanterede ydelser.

21.4.0. BONUSGRUPPER: RENTEGRUPPER, KONTORENTEGRUPPER, RISIKOGRUPPER, OMKOSTNINGSGRUPPER OG UDJÆVNINGSGRUPPER

Med henblik på at fordele resultatet rimeligt er de enkelte pensionsdækninger, aktuelle såvel som eventuelle, indplaceret i grupper for hvert af elementerne rente, risiko og omkostninger.

Bonussatser fastsættes for hver gruppe af pensionskassens bestyrelse efter indstilling fra direktion og aktuar og anmeldes til Finanstilsynet. Bonussatserne for et kalenderår fastsættes inden udgangen af det foregående kalenderår. Ændringer i årets satser skal anmeldes til Finanstilsynet senest på den dato, hvorfra de ønskes anvendt.

21.4.1. RENTEGRUPPER

21.4.1.1. GRUPPE LP

For renteelementet er pensionsdækningerne opdelt i rentegrupper, som er underopdelt i kontorentegrupper, hvis en pensionsordning består af 2 pensionsdækninger, kilde- og afledt dækning, hvor den afledte dækning er oprettet til pensionsstigninger fra kildedækningen fra og med 2000. Rentegrupperne er opdelt i

Eventuelle og aktuelle pensionsdækninger tegnet på kønsopdelt beregningsgrundlag eller fælleskønsberegninggrundlag med grundlagsrente - 0,5 pct. (nedsat fra 2 pct. til 1 pct. ultimo 2010, til 0,5 pct. ultimo 2012, til 0,0 pct. ultimo 2014 og til -0,5 pct. primo 2017) hidrørende fra bonus- og bidragsstigninger fra gruppe LP 3,0 pct. Det vil sige afledte pensionsdækninger med ydelsesprofil 102, 112, 202, 212, 302, 312, 902 og 912 og aktuelle pensionsdækninger, der hidrører herfra. Pensionsdækningerne er afledte dækninger.

3) LP -0,5 pct.

Eventuelle og aktuelle pensionsdækninger tegnet på kønsopdelt beregningsgrundlag eller fælleskønsberegninggrundlag med grundlagsrente - 0,5 pct. (nedsat fra 2 pct. til 1 pct. ultimo 2010, til 0,5 pct. ultimo 2012, til 0,0 pct. ultimo 2014 og til -0,5 pct. primo 2017) og bonus herfra. Det vil sige pensionsdækninger med ydelsesprofil 103, 113, 203, 213, 303, 313, 903 og 913 og aktuelle pensionsdækninger, der hidrører herfra. Omfatter også ordninger omtegnet i 2009, 2012 eller 2015.

21.4.3. OMKOSTNINGSGRUPPER

Pensionsdækningerne er opdelt i følgende omkostningsgrupper:

1) LP

Alle pensionsdækninger i gruppen LP ([og herunder LE-ordningerne](#))

2) LL

Alle pensionsdækninger i gruppen LL

3) LR

Alle pensionsdækninger i gruppen LR

21.4.4. RISIKOGRUPPER

Risikogrupperne svarer til risikobonusgrupperne:

1) LP2015, LP 2017 og LE

Ordningerne med kønsopdelt og unisex beregningsgrundlag i kontorentegrupperne

2) LP2015 Unisex (LL)

Ordningerne med fælleskønsberegninggrundlag i rentegruppe LL

3) LP2015 (LR)

Ordningerne med kønsopdelt beregningsgrundlag i rentegruppe LR

21.4.5. UDJÆVNINGSGRUPPER

Udjævningsgrupperne er med virkning fra primo 2017:

- 1) Kontorentegrupperne
LP 3,0 pct. – M, LP 3,0 pct. – A, LP 3,0 pct. – B, LP 3,0 pct. – C (inkl. LE)
- 2) Kontorentegrupperne
LP -0,5 pct. fra 3,0 pct. – M, LP -0,5 pct. fra 3,0 pct. – A, LP -0,5 pct. fra 3,0 pct. – B, LP -0,5 pct. fra 3,0 pct. – C, LP -0,5 pct.

21.4.6. RENTEBÅNDSSKIFTE

Primo åååå flyttes de pensionsdækninger, der som følge af ændret vægtet grundlagsrente, skal skifte rentebandsgruppe, eller som følge af sammenlægning skal skifte gruppe.

Markedsværdien for ordningerne trækkes ud af de rentebandsgrupper, som pensionsdækningen har tilhørt i åååå-1, og lægges ind i de rentebandsgrupper, som pensionsdækningen skal tilhøre i åååå.

Samtidigt kan der ske tilretning af de kollektive bonuspotentialer jf. afsnit 21.9.1.

Tilretningerne sker, hvis det vurderes, at et skift af rentegruppe medfører omfordeling af betydelig økonomisk størrelse.

21.4.7. TILRETNING AF SKYGGEKONTI

Ved skift mellem grupper, kan der ske tilretning af skyggekonti, for såvel modtagne som afgivne gruppe med henblik på at undgå omfordeling af betydelig økonomisk størrelse

Ved sammenlægninger af grupper anvendes tilsvarende principper.

21.4.8. BONUSFORMER

Inden for hver bonusgruppe fastsættes følgende bonussatser:

- Rentebonus (kontorente)
- Administrationsbonus og gebyrer (ikke LE-ordninger)
- Pensionsbonus (kun gruppe LP og ikke LE-ordninger)
- Dødsrisikobonus (ikke LE-ordninger)
- Invaliditetsrisikobonus (kun gruppe LP og ikke LE-ordninger)

21.4.9. PRINCIPPER FOR FASTSÆTTELSE AF BONUSSATSER

Bonussatser for det kommende kalenderår fastlægges af bestyrelsen i november/december. Satserne kan ændres i løbet af året med virkning for fremtidig bonustildeling.

Som udgangspunkt fordeles i grupperne LP, LR og LL kun bonus for det følgende år, hvis bonus kan indeholdes i årets forventede realiserede resultat og størrelsen af det kollektive bonuspotentiale for den pågældende gruppe. Hvis der er anvendt af individuelt bonuspotentiale for den pågældende gruppe, skal pensionskassen tillige have en solvensdækning på minimum 150 %.

~~Før gruppe LE gælder, at bonussatser fastlægges af bestyrelsen på baggrund af et afsluttet kalenderårsregnskab med udgangspunkt i størrelsen af det kollektive bonuspotentiale og andre reserver med henblik på at opnå en stabil bonustilskrivning og med henblik på at sikre, at bestandens aktiver afvikles i rimelig takt med afviklingen af bestanden.~~

Herudover anvendes følgende principper:

21.4.9.1. KONTORENTE

Kontorenten for gruppe LP for det kommende år fastlægges endvidere med henblik på at opnå en stabil kontorente, der så vidt mulig er i overensstemmelse med den kontorente, der anvendes ved beregning af pensionsmeddelelser. Kontorenten skal dog altid mindst udgøre grundlagsrenten/(1-PALskattesats).

Kontorenten for det kommende år i gruppen LR og LL fastlægges med udgangspunkt i størrelsen af det kollektive bonuspotentiale og med henblik på at opnå stabil kontorente.

21.4.9.2. ADMINISTRATIONSBONUS

Administrationsbonus for gruppe LP for det kommende år fastlægges endvidere ud fra en sammenligning af det faktiske og forventede omkostningsniveau under hensyn til, at der løbende skal være afsat en administrationshensættelse som fastsat i det tekniske grundlag.

For grupperne LL og LR fastsættes administrationsbonus for det kommende år med udgangspunkt i størrelsen af det kollektive bonuspotentiale og ud fra en sammenligning af det faktiske og forventede omkostningsniveau.

21.4.9.3. RISIKOBONUS - DØDSRISIKOBONUS OG INVALIDITETSRISIKOBONUS

2. ordens intensiteter til risikobonus fastlægges endvidere på baggrund af en udjævning af den observerede dødelighed og invaliditetshyppighed, ud fra det

forventede risikoforløb set over et medlemsforløb og med udgangspunkt i størrelsen af det kollektive bonuspotentiale.

For gruppe LR kan bonussatser fastsættes forskelligt for undergrupperne:

- 1) Eventuelle og aktuelle livrenteforsikringer med garanterede ydelser
- 2) Eventuelle og aktuelle livrenteforsikringer uden garanterede ydelser

For policer i gruppe LE kan bonussatser fastsættes forskelligt for eventuelle og aktuelle policer.

21.5.0. BONUSBEREGNING OG TILDELING

Bonusbeløb regnes månedligt, men selve beregningen og tildelingen sker ultimo hvert år eller ved ændring af dækningen i årets løb, hvor den månedlige bonus siden sidste bonustildeling beregnes og tildeles.

Bonustildeling finder sted i forbindelse med en beregning af pensionsordningens kontoreserve.

For gruppe LR gælder endvidere:

Har et medlem flere livrenteforsikringer behandles disse som separate forsikringer.

For livrenteforsikringer med garanterede ydelser opretholdes ved bonusberegningen det forhold, som livrenten og den garanterede ydelse har indbyrdes før bonusberegningen.

For gruppe LL gælder endvidere:

Har et medlem flere livrenteforsikringer behandles disse som separate forsikringer.

21.6.0. KONTORESERVE

Kontoreserven beregnes på 1. ordensgrundlaget (med beregningsgrundlagets intensiteter og satser) og på 2. ordensgrundlaget (med intensiteter og satser fra bonusreglerne).

I beregningen af den månedlige kontoreserve indgår medlemsbidrag (LP), indskud (LL og LP), forfaldne udbetalinger (inkl. aldersafhængigt pensionisttillæg i LP), risikopræmie, omkostninger (ikke LE), forrentning og PAL-skat.

I gruppe LR har der aldrig været aftalte medlemsbidrag, og gruppen er lukket for indskud. ~~Ligeledes er gruppe LE under afvikling.~~

Pr. den dato, hvor selve tildelingen sker (typisk ultimo året eller ved ændringer i løbet af året), opgøres tillige forskellen mellem de indbetalte pensionsbidrag og forfaldne medlemsbidrag siden datoen for sidste tildeling:

Ultimo hver måned er dækningens kontoreserve bestemt som:

	denne gruppe.
KB_g	Kollektivt bonuspotentiale for kontorentegruppen g , før fradrag for RM og FFO , jf. afsnit 25.2.3 og 25.2.4.

25.2.1. Retrospektiv hensættelse

Med henblik på at indregne værdien af et fremtidigt omkostningsresultat i værdien af den retrospektive hensættelse er den retrospektive hensættelse i pensionsbensættelsesberegningen forhøjet med en administrationsbensættelsesprocent.

For gruppe LP ([herunder LE-ordningerne](#)) er satsen 1%. ~~For gruppe LE er satsen 3%.~~

For grupperne LR og LL er satsen 0%.

Den retrospektive hensættelse RH_i per pensionsdækning regnes som følger:

25.2.1.1. GRUPPE LP OG LE

Den retrospektive hensættelse svarer til summen af den prospektive hensættelse på 1. ordensgrundlaget for pensionsdækningen med tillæg af en administrationsbensættelse:

$$RH_i^{PH} = (1 + AH) \cdot RH_i$$

hvor

$$RH_i = Y_i \cdot pas - (1 - TB) \cdot P_i \cdot aktiv .$$

25.2.1.2. GRUPPE LR OG LL

Der er hverken administrationsbensættelser eller præmier i afdeling LR og LL, hvorfor den retrospektive hensættelse er defineret som på 1. ordensgrundlaget:

$$RH_i^{PH} = RH_i = Y_i \cdot pas .$$

25.2.2. Garanterede ydelser

Garanterede ydelser per pensionsdækning i beregnes ud fra nutidsværdierne, PV , af de sandsynlighedsvægtede betalingsstrømme:

$$GY_i = PV(B_i) + \bar{P}\bar{V}(\bar{B}_i) - PV(C_i) - \bar{P}\bar{V}(\bar{C}_i) + PV(O_i),$$

hvor $\bar{P}\bar{V}$ angiver, at nutidsværdien af den PAL-frie betalingsstrøm er beregnet med diskonteringsrente uden fradrag for PAL-satsen.

Den samlede garanterede ydelse fås ved at summere over pensionsdækningerne.

Det bemærkes, at GY er inklusive risikomargen på forsikringsrisici, jf. afsnit 21.

10. Pensionsbidrag, som et medlem indbetaler ud over de pensionsbidrag, som medlemmet er forpligtiget til at indbetale i henhold til kollektiv overenskomst eller aftale, giver ikke bedre pensionsmæssige rettigheder, end hvis pengene var indbetalt i henhold til den kollektive overenskomst eller aftale, som medlemmet er optaget i henhold til.

11. Der kan efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler indbetales bidrag og/eller indskud til livrenter i henhold til § T6B."

8.2.1.1.

EKSTRAORDINÆRE PENSIONSBI DRAG

Ekstraordinære bidrag kan aftales i forbindelse med medlemmets optagelse i pensionskassen eller ved skift mellem optagelsesberettigede kategorier, jf. pensionsregulativets § T1, stk. 1. Der kræves tilfredsstillende helbredsoplysninger efter samme regler, som gælder for indhentning af helbredsoplysninger i henhold til pensionsregulativets § T1, stk. 14, jf. afsnit 10.

Størrelsen af de ekstraordinære bidrag er fastsat ud fra følgende regler:

- a) Medlemmer under 50 år kan højst indbetale et bidrag, der bringer pensionen op på det niveau, der fås ved indbetaling af det ordinære medlemsbidrag for et normalt medlem i den pågældende medlemskategori i en periode svarende til normalt medlemskab.
- b) Medlemmer på eller over 50 år kan højst indbetale et bidrag, der bringer pensionen op på det niveau, der fås ved indbetaling af det ordinære medlemsbidrag for et normalt medlem i den pågældende medlemskategori i en periode svarende til 10 år før optagelsen eller skiftet mellem optagelsesberettigede kategorier.
- c) Det ekstraordinære bidrag må i alle tilfælde ikke overstige det ordinære medlemsbidrag.

8.2.1.2.

ENGANGSINDSKUD

Engangsindskud kan foretages efter følgende regler:

- a) Ved kapitalisering af ekstraordinære bidrag jf. afsnit 8.2.1.1.
- b) Ved overførsel af beløb fra anden obligatorisk pensionsordning, jf. reglerne i jobskifteaftalen.
- c) Ved overførsel af beløb fra anden obligatorisk pensionsordning i tilfælde, hvor betingelserne i jobskifteaftalen ikke er opfyldt, kan bestyrelsen fastsætte grænser for størrelsen af hvis det overførte beløb udgør maksimalt 50.000 kr.
- d) Ved fratrædelse af stilling i forbindelse med pensionering kan der indbetales fratrædelsesgodtgørelse i henhold til kollektive overenskomster og aftaler m.v. Indskuddet må ikke overstige 4 års pensionsbidrag.

8.2.2. Præmier (LE)

Præmien er fastsat på tegningstidspunktet ud fra det dagældende tegningsgrundlag. Der kan ikke længere tegnes nye policer eller foretages ændringer udover omskrivning til fripolicy.

Præmien opkræves forud og forfalder én gang om året til betaling i januar. Præmiebetalingen udløber på 1. policedag efter forsørgerens fyldte udløbsalder. Udløbsalderen er 65 år for policer af type 3 og 67 år for policer af type 4.

8.2.3. Præmier (LL)

8.2.3.1. LØBENDE BIDRAG

Der kan kun foretages engangsindskud.

8.2.3.2. ENGANGSINDSKUD

Engangsindskud kan foretages efter følgende regler:

- a) Indskud kan ske tidligst ved alder 30 og senest ved alder 75
- b) Første indskud på en ordning skal være mindst 11.000 kr.
- c) Det kan administrativt fastsættes en grænse, således at indskud over denne grænse skal aftales med pensionskassen maksimalt indskydes 10.000.000 kr. på LL-ordninger for samme medlem.

Overførsel af ordning fra anden forsikringsvirksomhed bliver betragtet som indskud, hvorfor punkterne a)-c) vil være gældende.

Indskud behandles som beskrevet i afsnit 4.4.0.

8.3.0. AKTIVBEREGNING

8.3.1. Aktivberegning (LP)

Aktivet beregnes som vægtede summer af passivet for grundform 53.

Ændringer i medlemsbidragets størrelse er gældende fra udgangen af det kvartal, hvori de anførte aldre opnås. Derfor defineres en speciel bidragsalder, som den hele alder, medlemmet ville have haft, hvis fødselsdatoen var ultimo det kvartal, hvori den rigtige fødselsdato ligger.

Aktiv(x) = $(1 - TB) \cdot$

$$\sum_{(z_j, x_j) \in \{(z_1, x_1), \dots, (z_l, x_l)\}} \left(\text{Medlemsbidrag}(z_j) - \text{Medlemsbidrag}(z_{j-1}) \right) \cdot K_{53}(x_1, x_j - x_1, p - x_j)$$

hvor