

## 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.

<b>Brevdato</b>
21. december 2016
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Juristernes og Økonomernes Pensionskasse
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Aldersforsikring og valgfri livsvarig ægtefællepension
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der indføres to nye produkter i JØP. Fremover gives der mulighed for at tegne en Aldersforsikring for privat indbetalte midler samt for overførsler fra andre selskaber. Desuden indføres der mulighed for at vælge en livsvarig ægtefællepension, som supplement til den allerede eksisterende mulighed for at vælge en 10-årig ægtefællepension. Teknisk grundlag tilføjes derfor to nye grundformer.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 1) og 2)
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2017
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer den tidligere anmeldelse af 23. juni 2016 om "Anmeldelse af markedsværdihensættelser og realiseret resultat" samt "Anmeldelse af Sammenskrivning af teknisk grundlag JØP".
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse I
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.

Afsnit **3.1 Brutto og nettobidrag – administrationsgruppe B**, næstsidste afsnit ændres fra:

Hvis der på ordningen er udbetaling ved invaliditet, så er der præmiefritagelse ved invaliditet.

Til:

Hvis der på ordningen er, eller kan vælges, løbende pensionsudbetaling ved invaliditet, så er der præmiefritagelse ved invaliditet.

I kapitel **9. Pensionskassens ydelser** tilføjes:

### **K135 Simpel kapitalforsikring**

$$S_{x+\theta}^d = S_{x+\theta}^i = v^{n-\theta}, S_{x+n} = 1$$

$$K135(x, n) = v^n$$

Og:

### **K810\_2 Livsvarig kollektiv ægtefællepension med giftesandsynlighed 1**

$$S_{x+\theta}^{id} = S_{x+\theta}^{ad} = g1_x \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \cdot \bar{a}_\eta d\eta = g1_x \bar{a}_{\eta_{x+\theta}}$$

$$K810_2(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot g1_x \mu_{x+\theta} \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \cdot \bar{a}_\eta d\eta d\theta$$

$\bar{a}_\eta$  er en livsvarig livrente til forsørgede.

$$g1_x = \begin{cases} 1 & \text{for } x \leq 65 \\ \frac{g_x}{g_{65}} & \text{for } x > 65 \end{cases} \text{ hvor } g_x \text{ er ægteskabshyppigheden fra pågældende grundlag}$$

(65 er den aftalte pensionsalder i afdeling 2).

Afsnit **11.1 Bonus**, 1. afsnit ændres fra:

JØP ordning i begge afdelinger, ratepension, §53A, supplerende alderspension i begge afdelinger, samt forskellige pensionsmodtagere reguleres hver for sig.

Til:

JØP ordning i begge afdelinger, ratepension, §53A, Aldersforsikring, supplerende alderspension i begge afdelinger, samt forskellige pensionsmodtagere reguleres hver for sig.

### **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.

Både Aldersforsikringen og den livsvarige ægtefællepension er tilbud om tilvalgsprodukter. Anmeldelsen medfører derfor flere produktmuligheder for medlemmerne, hvilket er vedtaget på generalfor-

samlingen og fremgår henholdsvis af "Regler for Aldersforsikring" og af pensionskassens regulativ 2.

#### **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.

Aldersforsikringen er en simpel kapitalforsikring uden dødelighed eller invaliditet indregnet og tegnes i den eksisterende kontributionsgruppe A.

I forhold til den nye livsvarige ægtefællepension, så er den eneste forskel på denne og den eksisterende 10-årige ægtefællepension længden af perioden, som ægtefællepensionen udbetales, idet de to ægtefælledækninger tegnes på samme grundlag og indenfor den samme opsætning af produkt-pakke. Dødsintensiteten for den livsvarige ægtefællepension er derfor lig dødsintensiteten for den eksisterende 10-årige ægtefællepension.

Den livsvarige ægtefællepension indgår, hvis medlemmet vælger den, som en del af produktpakken i den eksisterende kontributionsgruppe A. Der kan kun vælges en af de to ægtefælledækninger ad gangen.

#### *Redegørelse for § 3 stk. 1*

Da de to nye dækninger tegnes på allerede anmeldte, anvendte og betryggende tegningsgrundlag er de også betryggende.

Bonussatser er anmeldt i "Anmeldelse af bonussatser for 2017, midlertidig bortfald af gebyr ved overførsel af visse pensionsordninger og risikoforrentning" af d. 21. december 2016.

#### *Redegørelse for § 3 stk. 3*

Da de to nye dækninger tegnes på allerede anmeldte og anvendte tegningsgrundlag fører de ikke til omfordeling mellem medlemmerne.

Bonussatser er anmeldt i "Anmeldelse af bonussatser for 2017, midlertidig bortfald af gebyr ved overførsel af visse pensionsordninger og risikoforrentning" af d. 21. december 2016.

#### *Redegørelse for § 3 stk. 4*

Aldersforsikringen tegnes uden generisk risiko og for ægtefælledækningen er grundlaget det samme som for den eksisterende 10-årige ægtefælledækning. De indgår i en allerede eksisterende kontributionsgruppe.

Bonussatser er anmeldt i "Anmeldelse af bonussatser for 2017, midlertidig bortfald af gebyr ved overførsel af visse pensionsordninger og risikoforrentning" af d. 21. december 2016.

#### **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.

Muligheden for fremover at kunne vælge de nye dækninger er vedtaget på generalforsamlingen og fremgår af "Regler for Aldersforsikring" og af pensionskassens regulativ 2.

#### **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.

Aldersforsikringen er udelukkende eksponeret for afkastrisiko, som med en tegningsrente på 0% og





et forventet lille volumen er negligerbart. Aldersforsikringen indgår i den eksisterende rente kontributionsgruppe A i afdeling 2, hvor afkast, positive som negative, udjævnes over en årrække.

Den nye livsvarige ægtefælledækning er primært eksponeret over for samme dødsrisiko, herunder katastroferisiko, som den eksisterende 10-årige ægtefællepension. Risikoresultatet for den livsvarige ægtefællepension indgår i den allerede eksisterende risiko kontributionsgruppe A med forventet risikoresultat på 0 i de kommende år.

Det er vurderet, at de nye dækninger kun giver anledning til risikokilder, som i forvejen findes i risiko-kortlægningen.

**Navn**

Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

**Dato og underskrift**

21. december 2016



**Navn**

Angivelse af navn

Torben Visholm

**Dato og underskrift**

21. december 2016



**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**