

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. juni 2015
Livsforsikringsselskabets navn
Bankpension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Etablering af konto for ugaranteret bonus på det betingede grundlag BP04.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
For alle medlemmer på beregningsgrundlaget BP04, svarende til rentekontributionsgrupperne 2-7, tilknyttes ud over deres 1. og 2. ordens konto en ny konto for ugaranteret bonushensættelse betegnet "UB". Denne anvendes til opsamling af ugaranteret bonus og fundering af et nyt ugaranteret personligt tillæg.
Der kan tilknyttes midler til denne konto ved anvendelse af bonus og ved anden udlodning.
Pensionerne tilknyttet UB-kontoen betegnes personligt tillæg, beregnes pr. 1. januar og udbetales sammen med den almindelige pension. Kontoen UB kan ikke være negativ og udbetales sammen med genkøbsværdien.
Aktiverne tilknyttet UB-kontoen er investeret svarende til medlemmets valgte investeringsprofil, og kontoen tilskrives løbende afkastet svarende til investeringsprofilen på samme måde som den nuværende pensionskonto. Da der ikke er garantier tilknyttet kontoen foretages ikke fradrag for risikoforrentning til egenkapitalen.
Ud over udbetaling af pensioner vil kontoen ved årets udgang blive anvendt til at dække et eventuelt underskud mellem 1. og 2. ordens kontoen.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 og 3.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ikrafttrædelsesdatoen for denne anmeldelse er den 1. juli 2015.



Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Denne anmeldelse ændrer anmeldelse af den 8. maj 2015, "Forhøjelse af sikkerhedstillæg for betingede grundlag".

Angivelse af forsikringsklasse

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



Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 1.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af anmeldte forhold. Livsforsikrings-selskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en gyldig aktuars kontrolberegninger jfr. bekendtgørelsens §2 stk. 3.

Som følge af at der indføres en særlig konto tilhørende et personligt tillæg pr. 1. juli 2015, ændres der i det tekniske grundlag i afsnit 13 og 16. De nye afsnit er angivet nedenfor i *kursiv*.

Afsnit 13 Udtrædelse

Under dette afsnit ændres første sætning fra "Udgangspunktet for beregning af udtrædelsesgodtgørelse er medlemmets depot" til:

Udgangspunktet for beregning af udtrædelsesgodtgørelse er medlemmets 1. ordens konto samt medlemmets ugaranterede bonushensættelse.

Andet afsnit i underafsnittet "BP04" i afsnit 13.1, Opgørelse af udtrædelsesgodtgørelse, ændres fra "Såfremt det er tilfældet, at bonus er negativt, så nulstilles beløbet ikke, men fradrages som et kursværn, således at det i praksis er depotet, der danner grund for opgørelsen af udtrædelsesgodtgørelsen" til:

Såfremt det er tilfældet, at bonus er negativt, nulstilles beløbet ikke, men fradrages som et kursværn, således at det i praksis er 2. ordens kontoen samt medlemmets ugaranterede bonushensættelse, der danner grundlag for opgørelsen af udtrædelsesgodtgørelsen.

Afsnit 16 Beregning af bonus (bonusregulativ)

Under dette afsnit tilføjes følgende underafsnit:

16.1 Ugaranterede bonushensættelser tilknyttet BP04

Til medlemmer på beregningsgrundlagt BP04, svarende til kontributionsgrupperne 2-7, tilknyttes ud over deres 1. ordens konto og 2. ordens konto en tredje konto betegnet ugaranteret bonushensættelse.

Midler, der tilgår medlemmets ugaranterede bonushensættelse anvendes til tilkøb af livsbetingede alderspensioner efter samme forhold, som medlemmets bestående livsbetingede alderspensioner, inkl. en eventuel garanteret udbetalingsperiode, hvis medlemmet har valgt ekstrasikring som produktvariant. Tilkøbet sker på beregningsgrundlaget BP04 omregnet til 3 %.

Der tilknyttes ikke ugaranterede bonushensættelse til medlemmets afgiftsberigtigede del (aldersopsparing).

Pensionerne tilknyttet medlemmets ugaranterede bonushensættelse betegnes over for medlemmet som et personligt tillæg. Pensionerne er ugaranterede og vil falde, hvis det tilskrevne afkast til kontoen er mindre end 3 %.

Hvis 2. ordens kontoen for medlemmets betinget garanterede pension ved årets udgang er mindre end 1. ordens kontoen, overføres det manglende beløb fra medlemmets ugaranterede bonushensættelse, hvis det er muligt.

Såfremt medlemmets ugaranterede bonushensættelse helt eller delvist overføres til 2. ordens kontoen for den betinget garanterede pension, vil de tilknyttede pensionsydelse



bortfalde i samme forhold.

Medlemmets ugaranterede bonushensættelse kan ikke være negativ og overføres til hovedordningen i forbindelse med en eventuel udtrædelse af ordningen.

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 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.

De økonomiske konsekvenser for medlemmerne af en ændring i bonusanvendelsen er, at den betingede garanterede pension ikke længer stiger. De udbetalte pensioner vil dog stige med et personligt tillæg, som i tilfælde med positive afkast vil udgøre pension af samme størrelse, som uden denne ændring.

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 redegjort for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet i den vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

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.

Der er redegjort for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet i den vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

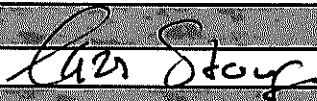
Navn

Angivelse af navn

Lars Stouge

Dato og underskrift

30. juni 2015



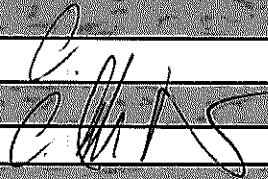
Navn

Angivelse af navn

Carsten Anker Nielsen

Dato og underskrift

30. juni 2015



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

