

## 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>
22. december 2015
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Juristernes- og Økonomernes Pensionskasse
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af sammenlægning af kontributionsgrupperne J og A
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Rente-, Risiko- og Administrationsgrupperne for hhv. A og J slås sammen, da der ikke er behov for særskilte kontributionsgrupper for §53A produkter. Der foretages samtidig en mindre ajourføring.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
FiL § 20, stk. 1, nr. 3
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2015
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
"Sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag mv. pr. 1.1.15" af 29. april 2015
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 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.
Nedenstående ændringer er konsekvensændringer og en mindre ajourføring.
Afsnit 1.7 er ændret fra: <b>1.7. Rækkevidden af garanti på risikoelementer vedrørende JØP2</b>

For policer omfattet af risikogruppe H og J for hhv. dødsfalds- og invaliderisici kan beregningsgrundlaget ændres efter anmeldelse til Finanstilsynet efter nedenstående retningslinier.

Beregningsgrundlaget for øvrige policer, kan efter 1. juli 2015 ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet efter følgende retningslinier:

En ændring af beregningsgrundlaget betyder, at forsikringsydelse, der er beregnet på baggrund af et teknisk grundlag, der er anmeldt med virkning fra 1. juli 2005 eller senere, dvs. forhøjelser til eksisterende medlemskaber, nye medlemskaber efter 30. juni 2005, medlemmer omtegnet til det betingede grundlag samt pensioner tegnet under §53A, kan omregnes efter det til enhver tid anmeldte beregningsgrundlag. Ændring af forsikringsydelserne sker efter ækvivalensprincippet.

Beregningsgrundlaget kan ændres for så vidt angår dødelighedstavlen, når det kan konstateres ved hjælp af statistiske analyser, at grundlagets forudsætninger om dødelighed ikke er valgt med forsigtighed eller ikke er betryggende. De statistiske analyser skal baseres på erfaringer i bestanden eller på repræsentative undersøgelser og vise afvigelser, der må anses for at være varige.

Beregningsgrundlaget kan ændres for så vidt angår invaliditetstavlen, når det kan konstateres ved hjælp af statistiske analyser, at grundlagets forudsætninger om invaliditet ikke er valgt med forsigtighed eller ikke er betryggende. De statistiske analyser skal baseres på erfaringer i bestanden eller på repræsentative undersøgelser og vise afvigelser, der må anses for at være varige.

Til:

#### 1.7. Rækkevidden af garanti på risikoelementer vedrørende JØP2

Beregningsgrundlaget er betinget og kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet efter retningslinjer fastsat af pensionskassens bestyrelse.

En ændring af beregningsgrundlaget betyder, at forsikringsydelse, der er beregnet på baggrund af et teknisk grundlag, der er anmeldt med virkning fra 1. juli 2005 eller senere, dvs. forhøjelser til eksisterende medlemskaber, nye medlemskaber efter 30. juni 2005, medlemmer omtegnet til det betingede grundlag samt pensioner tegnet under §53A, kan omregnes efter det til enhver tid anmeldte beregningsgrundlag. Ændring af forsikringsydelserne sker efter ækvivalensprincippet.

Afsnit 2.1 er ændret fra:

#### 2.1. Grundlagsrente.

Grundlagsrenten er lig den tekniske rente.

#### *Afdeling 1*

For aftaler indgået i perioden før 1. januar 1990 er grundlagsrenten 4,25%

For aftaler indgået i perioden fra 1. januar 1990 til 31. december 1996 er grundlagsrenten 3,7%.





For aftaler indgået i perioden fra 1. januar 1997 til 30. juni 1999 er grundlagsrenten 3,0%.  
For aftaler indgået i perioden fra 1. juli 1999 til 30. juni 2005 er grundlagsrenten 2,0%.

For alle ordninger i afdeling 1 er grundlagsrenten 2,0 % for bidragsstigninger, indskud og bonus der tilskrives i perioden 1. januar 2000 til 31. december 2005. Fra 1. januar 2006 er grundlagsrenten 0 % for yderligere bidragsstigninger, indskud og bonus på alle ordninger i afdeling 1.

#### *Afdeling 2*

I afdeling 2 er grundlagsrenten 0%.

#### *§53A*

Grundlagsrenten er 0%

Til:

2.1. Grundlagsrente.

Grundlagsrenten er lig den tekniske rente.

#### *Regulativ 1*

For aftaler indgået i perioden før 1. januar 1990 er grundlagsrenten 4.25%

For aftaler indgået i perioden fra 1. januar 1990 til 31. december 1996 er grundlagsrenten 3,7%.

For aftaler indgået i perioden fra 1. januar 1997 til 30. juni 1999 er grundlagsrenten 3,0%.  
For aftaler indgået i perioden fra 1. juli 1999 til 30. juni 2005 er grundlagsrenten 2,0%.

For alle ordninger i afdeling 1 er grundlagsrenten 2,0 % for bidragsstigninger, indskud og bonus der tilskrives i perioden 1. januar 2000 til 31. december 2005. Fra 1. januar 2006 er grundlagsrenten 0 % for yderligere bidragsstigninger, indskud og bonus på alle ordninger i afdeling 1.

#### *Regulativ 2 og §53A produkter*

For alle ordninger er grundlagsrenten 0%.

Overskriften til afsnit 3.3 ændres fra:

**3.3. Brutto og nettobidrag og indskud – administrationsgruppe A,H og J.**

Til

3.3. Brutto og nettobidrag og indskud – administrationsgruppe A og H.

Afsnit 16.1 ændres fra:

**16.1 Gruppeinddeling**

**16.1.1 Rentegrupper :**

**Forsikringerne inddeles efter den reservevægtede gennemsnitlige grundlagsrente**

**I afdeling 1 :**

Rentegruppe F : ]3,25%; 4,25%]

Rentegruppe E : ]2,25%; 3,25%]

Rentegruppe D : ]1,25%; 2,25%]

Rentegruppe C : ]0,25%; 1,25%]

Rentegruppe B : [0%; 0,25%]

Rentegruppe H : Omtegnede medlemmer i forbindelse med pensionsvalg 2011 (0% for alle).

I afdeling 2 :

Rentegruppe A : 0% for alle

§53A produkter:

Rentegruppe J : 0% for alle

#### 16.1.2. Risikogrupper ved død:

Risikogrube\_død A : Omfatter dødsfaldsriscici svarende til rentegruppe A

Risikogrube\_død B : Omfatter dødsfaldsriscici svarende til rentegruppe B-F

Risikogrube\_død H : Omfatter dødsfaldsriscici svarende til rentegruppe H

Risikogrube\_død J : Omfatter dødsfaldsriscici svarende til rentegruppe J

#### 16.1.3. Risikogrupper ved invaliditet:

Risikogrube\_inv A : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe A

Risikogrube\_inv B : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe B-F

Risikogrube\_inv H : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe H

Risikogrube\_inv J : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe J

#### 16.1.4. Administrationsgrupper :

Administrationsgruppe A : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe A

Administrationsgruppe B : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe B-F

Administrationsgruppe H : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe H

Administrationsgruppe J : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe J

Til:

### 16.1 Gruppeinddeling

#### 16.1.1. Rentegrupper :

Forsikringerne inddeles efter den reservevægtede gennemsnitlige grundlagsrente

Regulativ 1 :

Rentegruppe F : ]3,25%; 4,25%]

Rentegruppe E : ]2,25%; 3,25%]

Rentegruppe D : ]1,25%; 2,25%]

Rentegruppe C : ]0,25%; 1,25%]

Rentegruppe B : [0%; 0,25%]

Rentegruppe H : Omtegnede medlemmer i forbindelse med pensionsvalg 2011 og 2012 (0% for alle).





Regulativ 2 og §53A produkter:  
Rentegruppe A : 0% for alle

#### 16.1.2. Risikogrupper ved død:

Risikogruppe\_død A : Omfatter dødsfaldsriski svarende til rentegruppe A  
Risikogruppe\_død B : Omfatter dødsfaldsriski svarende til rentegruppe B-F  
Risikogruppe\_død H : Omfatter dødsfaldsriski svarende til rentegruppe H

#### 16.1.3. Risikogrupper ved invaliditet:

Risikogruppe\_inv A : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe A  
Risikogruppe\_inv B : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe B-F  
Risikogruppe\_inv H : Omfatter invaliderisici svarende til rentegruppe H

#### 16.1.4. Administrationsgrupper :

Administrationsgruppe A : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe A  
Administrationsgruppe B : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe B-F  
Administrationsgruppe H : Omfatter pensionsprodukter svarende til rentegruppe H

I forbindelse med pensionskassen begyndte at udbyde pensionsproduktet "Pension udland" til medlemmer i udlandet blev der pr. 1.1.2015 oprettet særskilte kontributionsgrupper hørende til disse forsikringer. Produktet er identisk med pensionskassens produkt til nye medlemmer bortset fra, at det skattemæssigt behandles under PBL §53A. Kontributionsgrupperne blev alene oprettet af dette skattemæssige hensyn. Der er efterfølgende fundet en anden måde at håndtere de skattemæssige forskelle, hvorfor der ikke er behov for de særskilte kontributionsgrupper for §53A-forsikringerne. Forsikringer tegnet under "Pension udland" er homogene i kontributionsmæssig forstand på nøjagtig samme måde som forsikringer i rentegruppe A og de tilhørende omkostnings- og risikogrupper. Derfor lægges rentegruppe J og rentegruppe A samme og tilsvarende med de tilhørende omkostnings- og risikogrupper.

Denne anmeldelse betyder, at der i praksis ikke når at have eksisteret særskilte kontributionsgrupper for §53A-produkter, da oprettelse og sammenlægning sker inden for samme regnskabsår.

#### **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.

Anmeldelsen ændrer ikke i aftaleforholdet med forsikringstageren. Så der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstageren.

#### **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.

Anmeldelsen har ingen økonomisk konsekvens for forsikringstagerne.

#### **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. bekendtgørel-

sens § 6, stk. 1.

Anmeldelsen ændrer ikke i aftaleforholdet med forsikringstageren. Så der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

**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.

Risikoen på egenkapitalen falder lidt, da det kollektive bonuspotentiale nu samles i én risikogruppe.

**Navn**

Angivelse af navn

Torben Visholm

**Dato og underskrift**

22. december 2015



**Navn**

Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

**Dato og underskrift**

22. december 2015



**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**