

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
3/12-2008
Forsikringselskabets navn
Juristernes- og Økonomernes Pensionskasse
Overskrift
Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Anmeldelse af ændret beregning af kursværn
Resume
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Da situationen på markederne har medført, at der nu er lånt i BF i en ikke længere helt ubetydelig størrelse, indføres et kursværn ved udtrædelse.
Lovgrundlaget
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. Nr. 2
Ikrafttrædelse
Dato for ikrafttrædelse angives. 3/12-2008
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer. Ændrer seneste anmeldelse af teknisk grundlag af d. 6/3 2008.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang
Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Forsikringsklasse:

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Beskrivelse:

I teknisk grundlag afsnit 5 foretages flg. ændring:

Nuværende afsnit :

Kursværn fastsættes af bestyrelsen. Kursværnnet er fastsat til følgende:

Såfremt summen af pensionshensættelserne og egenkapitalen er mindre end summen af medlemmernes depot (retrospektive hensættelse), er

Kursværn = $1 - \frac{\text{Pensionshensættelserne} + \text{Egenkapitalen}}{\sum \text{depot}}$, hvor $\sum \text{depot}$ er summen af medlemmernes depot.

I øvrige tilfælde sættes kursværn = 0.

Erstattes af :

Kursværnnet fastsættes, indtil andet måtte blive anmeldt, til følgende:

$$\text{Kursværn} = \frac{\text{lån}_i \text{ BF}}{\sum \text{Retrospektivehensættelser}}$$

hvor summen tages over de retrospektive hensættelser, hvor der er lånt i BF

Kursværnnet regnes for hver afdeling for sig.

Anmeldelsen ændrer ikke ved det tekniske grundlags afsnit 11.5 om beregningen af udtrædelsesgodtgørelsen.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.
--

Der vurderes ikke at være juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.
--

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
--

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 – 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Kursværnnet berører kun de medlemmer, der trækker penge ud af pensionskassen. I det omfang disse medlemmer har bidraget til at finansiere det samlede lån i BF, tilbageholdes dette.

Pensionskassen har indtil nu haft ret begrænsede udbetalinger af udtrædelsesgodtgørelser – i størrelsesordenen under 30 mill kr årligt.

Kursværnnet udgør pt. 0% for pensionskassens afdeling 1 og 13% for afdeling 2.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."
--

Der vurderes ikke at være juridiske konsekvenser for pensionskassen.
--

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Det beløb, der er lånt i BF, bliver ikke forringet ved de medlemmer, der udtræder af kassen. I øvrigt vurderes der ikke at være økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser.

Navn
Angivelse af navn

Torben Visholm

Dato og underskrift

3/12-2008

T. Visholm

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift