

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

### 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 forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

#### Brevdato

1. december 2009

#### Forsikringsselskabets navn

Lægernes Pensionskasse

#### Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ekstraordinær fordeling af kollektivt bonuspotentiale pr. 1. november 2009 i forbindelse med medlemmernes mulighed for at ændre den hidtidige pensionsordning til den nye ordning for medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen før 1. juli 1999

#### Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Med henblik på ikke at udtynde det kollektive bonuspotentiale for de medlemmer, der allerede har den nye pensionsordning, bliver det kollektive bonuspotentiale pr. ultimo oktober 2009 fordelt i de to kontorentegrupper for de nye ordninger LP 2 pct. og LP 2 pct. unisex. Det kollektive bonuspotentiale fordeles dermed til de eksisterende medlemmer af grupperne, før der som følge af ændringsmuligheden bliver tilført reserve fra de medlemmer fra de øvrige kontorentegrupper, der har valgt at ændre ordning til den nye pensionsordning pr. 1. november 2009. Alle retrospektive hensættelser ultimo oktober 2009 forhøjes med 15,6786 pct. i kontorentegruppe LP 2 pct. og med 11,7240 pct. i kontorentegruppe LP 2 pct. unisex.

Med henblik på at medlemmer, der ændrer deres hidtidige ordning til den nye ordning, ikke skal miste deres andel af kollektivt bonuspotentiale i deres hidtidige ordninger, forhøjes den retrospektive hensættelse i den hidtidige ordning med følgende procentsatser i forbindelse med overførslen. Procentsatserne svarer til den sats, som det kollektive bonuspotentiale udgør af de retrospektive hensættelser i de pågældende kontorentegrupper ultimo oktober 2009, før ændringen til den nye ordning.

LPUA 2 pct.: 4,4206 pct.

LP 2 pct. fra 3,5 pct.: 11,3224 pct.

LP 2 pct. fra 3 pct.: 9,0656 pct.

LP 2 pct. fra 3 pct. unisex: 0,1487 pct.

#### Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2

#### Ikkrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

1. november 2009

#### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Denne anmeldelse ændrer anmeldelse af 22. oktober 2009.

#### Anmeldelsens indhold med matematiske 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.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og afdelingerne LPUA og LP.

I forhold til anmeldelsen af 22. oktober 2009 tilføjes et afsnit om den ekstraordinære bonusfordeling i de to kontorentegrupper omfattende de nye ordninger. Endvidere indsættes de fastsatte bonussatser for fordeling af bonus i forbindelse med omvalget.

**Regler for valg af ny ordning pr. 1. november 2009, hvor medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen før 1. juli 1999, kan vælge at overføre værdien af deres hidtidige samlede pensionsdækninger til én pensionsdækning (dog to pensionsdækninger, hvis den hidtidige ordning både har pensionsdækninger på kønsopdelt grundlag og pensionsdækninger på fælleskønsgrundlag), der beregnes på LP 2009 2 pct. Pensionen i den nye ordning regnes på baggrund af den overførte værdi og værdien af de uændrede fremtidige medlemsbidrag ligeledes beregnet på LP 2009 2 pct.**

Pr. 1. november 2009 fordeles det kollektive bonuspotentialt i de to kontorentegrupper LP 2 pct. og LP 2 pct. unisex, der omfatter medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen pr. 1. juli 1999 eller senere. Den retrospektive hensættelse for de hidtidige medlemmer af disse to kontorentegrupper forhøjes derfor med 15,6786 pct. i kontorentegruppe LP 2 pct. og med 11,7240 pct. i kontorentegruppe LP 2 pct. unisex.

Medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen før 1. juli 1999, har en samlet pensionsordning, der er opdelt på mindst 2 pensionsdækninger. Er medlemmet indtrådt før 1. januar 1993 har medlemmet typisk mindst 4 pensionsdækninger. Er medlemmet indtrådt før 1. april 1987 har medlemmet typisk mindst 6 pensionsdækninger.

Pr. 1. november 2009 har disse medlemmer (ekskl. opsparingsmedlemmer), både ikke-pensionerede, alderspensionister og invalidepensionister, mulighed for at overføre værdien af deres hidtidige samlede pensionsordning til ordninger, svarende til dem, der gælder for medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen pr. 1. juli 1999 og senere. Værdien af hver enkelt pensionsdækning beregnes som udgangspunkt i henhold til teknisk grundlag afsnit 9 (afdeling LPUA) og afsnit 11 (afdeling LP). Ved overførslen forhøjes værdien af hver pensionsdækning med de procentsatser, som kollektivt bonuspotentialt udgør af den retrospektive reserve pr. 1. november 2009 i de kontorentegrupper, som den pågældende pensionsdækning tilhører.

Procentsatserne udgør:

LPUA 4 pct.: 0 pct.

LPUA 2 pct.: 4,4206 pct.

LP 3,5 pct.: 0 pct.

LP 2 pct. fra 3,5 pct.: 11,3224 pct.

---

LP 3 pct.: 0 pct.

LP 2 pct. fra 3 pct.: 9,0656 pct.

LP 3 pct. unisex.: 0 pct.

LP 2 pct. fra 3 pct. unisex: 0,1487 pct.

Det fremtidige medlemsbidrag fastholdes, og pensionen i de(n) nye ordning beregnes herefter på baggrund af den overførte værdi og værdien af de fremtidige medlemsbidrag beregnet på LP 2009 2 pct.

Hvis der er tilknyttet børnepensionister til en alders- eller invalidepensionist, der vælger at overføre værdien til den nye ordning, overføres værdien af de tilknyttede børnepensioner samtidigt til den nye ordning. Børnepensionisterne har ikke selvstændigt mulighed for at vælge den nye ordning.

Børnepensionister og ægtefællepensionister, der er tilknyttet en pensionsordning, hvor medlemmet ikke længere er i live, er ikke omfattet af muligheden for at vælge den nye ordning.

Ved overførslen bortfalder retten til ved alderspensionering at få udbetalt alderssum af den del af ordningen, der stammer fra indbetalinger før 1993.

Der anvendes følgende principper til bestemmelse af, hvilke(n) ordning(er) der skal ske overførsel til:

- opdelingen på kønsopdelt grundlag/fælleskønsgrundlag fastholdes reservemæssigt pr. 1. november 2009
  - opdelingen på eventuelle og aktuelle delordninger fastholdes reservemæssigt pr. 1. november 2009
  - er medlemmet ikke hvilende, sker overførslen af den samlede værdi af alle pensionsdækningerne til én pensionsdækning (dog to, hvis den hidtidige ordning både har pensionsdækninger på kønsopdelt grundlag og pensionsdækninger på fælleskønsgrundlag), der er af samme type, som den ordning, der indbetales til. Der kan være tale om en af følgende tre ordninger: ordningen med tilvalgt ægtefællepension, ordningen med fravalgt ægtefællepension eller ordningen med obligatorisk ægtefællepension. Hvis overførslen i overensstemmelse med ovenstående sker til ordningen med fravalgt ægtefællepension, bortfalder ved overførslen dermed en eventuel tilknyttet ægtefællepension/ugiftesum hidrørende fra indbetalinger før 1993
  - er medlemmet hvilende eller pensioneret, sker overførslen af den samlede værdi af alle pensionsdækningerne til én ordning, der er af samme type, som den ordning, der senest er blevet indbetalt til. Der kan være tale om en af følgende tre ordninger: ordningen med tilvalgt ægtefællepension, ordningen med fravalgt ægtefællepension eller ordningen med obligatorisk ægtefællepension. Hvis medlemmet har været hvilende fra 1. januar 1993 eller tidligere, sker overførslen til en ordning med obligatorisk ægtefællepension, hvis medlemmet er 54 år eller derover pr. 1. november 2009, ellers sker overførslen til en ordning med tilvalgt ægtefællepension, og ikke-pensionerede medlemmer tilbydes i tilknytning til overførslen mulighed for at ændre til ordningen
-

med fravalgt ægtefællepension

- er medlemmet alderspensioneret med valg af udjævnet alderspension, er der for hver pensionsdækning beregnet en vægt (vægt opr.pension/AP), som angiver forholdet mellem pensionen uden udjævning og den udjævnedes pension. Ved overførsel til ny ordning beregnes en ny samlet vægt for alle pensionsdækningerne

$$\text{ny (vægt opr.pension/AP)} = \frac{\sum \text{månedlig pension} \cdot \text{vægt opr.pension / AP}}{\sum \text{månedlig pension}}$$

hvor der summeres for alle pensionsdækninger og delordninger.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

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

Ingen

**Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Forsikringselskabet 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.

Med henblik på at muligheden for at vælge den nye pensionsordning ikke skal medføre ulemper for andre medlemmer, fordeles det eksisterende kollektive bonuspotentiale i de to kontorentegrupper LP 2 pct. og LP 2 pct. unisex, som omfatter den nye ordning, til de medlemmer, der allerede er i disse to kontorentegrupper. Hermed undgås, at det kollektive bonuspotentiale udtyndes for de nuværende medlemmer af de to kontorentegrupper i forbindelse med valget, hvor der overføres reserver fra de øvrige kontorentegrupper. Satsene for det kollektive bonuspotentiale er nu fastsat, og det fordeles med tilbagevirkende kraft fra 1. november 2009.

Ultimo oktober 2009 udgør det kollektive bonuspotentiale i kontorentegruppe LP 2 pct. 46.520 tkr., svarende til 15,6786 pct. af de retrospektive hensættelser, og i kontorentegruppe LP 2 pct. unisex udgør det kollektive bonuspotentiale 246.464 tkr., svarende til 11,7240 pct. af de retrospektive hensættelser.

For hver enkelt medlem og pensionist forhøjes den retrospektive pensionshensættelse med de anførte procentsatser. For pensionisterne giver det anledning til en tilsvarende forhøjelse af pensionen med virkning fra 1. november 2009. For ikke-pensionerede vil forhøjelsen medføre individuelle forhøjelser af pensionen. Forhøjelserne afhænger af, hvor stor værdien af de fremtidige medlemsbidrag er i forhold til den retrospektive hensættelse. Jo større værdi af de fremtidige medlemsbidrag, des mindre stigning i pensionen.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet**

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

Ingen

**Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet**

Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

De anmeldte forhold medfører, at pensionskassens kapitalstyrke bliver reduceret med i alt ca. 426 mio. kr., som de kollektive bonuspotentialer reduceres med, og som de retrospektive hensættelser forøges med.

Til gengæld nedsættes risikoen for, at egenkapitalen skal dække underskud fremover som følge af lave renter eller længere levetid, ved at medlemmerne vælger den nye ordning.

Navn

Angivelse af navn

Niels Lihn Jørgensen

Dato og underskrift

1/12 2009 *Niels Lihn Jørgensen*

Navn

Angivelse af navn

Gyrithe Grindsted

Dato og underskrift

1/12-2009 *Gyrithe Grindsted*