

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

## Anmeldelse af teknisk grundlag mv.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget mv. 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

28. december 2012

### Forsikringsselskabets navn

Lægernes Pensionskasse

### Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Regler for pensionsdækninger med indbetalinger beskattet på Færøerne

### Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Med virkning fra 1. juli 2012 tilbageholder de færøske skattemyndigheder (TAKS) 40 pct. i skat af pensionsindbetalinger. Lægernes Pensionskasse har valgt at modtage sådanne bidrag og sætter indbetalingerne ind på særskilte TAKS-medlemskaber og tager et ekstra gebyr for den ekstra administration, der er tilknyttet disse pensionsindbetalinger

### Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 og 3

### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. juli 2012

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse ændrer anmeldelser af 22. september 2006 og 21. maj 2012

### Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

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. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og afdeling LP.

Pensionskassen har valgt at holde de beskattede indbetalinger på medlemskaber for sig. Der tages et separat gebyr for den ekstra administration, men i øvrigt anvendes samme ydelsesprofiler mm. som for øvrige medlemskaber.

Nedenfor er angivet de ændrede afsnit af teknisk grundlag for afdeling LP.



---

**” 4.2.1. Gebyr for beskattede indbetalinger fra Færøerne (TAKS)**

Til dækning af udgifter ved administration af beskattede indbetalinger fra Færøerne betales et af bestyrelsen fastsat gebyr  $\text{Gebyr}_{\text{TAKS}}^{\text{LP}}$ . TAKS-gebyret fratrækkes medlemmets konto tilknyttet TAKS-dækningen. Har et medlem flere TAKS-dækninger, beregnes samlet ét TAKS-gebyr.

TAKS-gebyret udgør:

Fra 1. juli 2012:

288 kr. på årsbasis.”

**”9.2.0. Pensionsordninger, pensionsdækninger og ydelsesprofiler**

På grund af ændringer i pensionsregulativet og ændringer i grundlagets elementer er pensionsbidrag indbetalt til forskellige pensionsdækninger i forskellige perioder. Et enkelt medlems samlede pensionsordning i pensionskassen kan således være opdelt på flere pensionsdækninger. Hver pensionsdækning er, så længe den er eventuel, identificeret ved en ydelsesprofil. Sammenhængen mellem grundformer og ydelsesprofiler fremgår af afsnit 7 om anvendte grundformer.

Pr. 1. november 2009 og 1. maj 2012 har alle medlemmer (ekskl. opsparingsmedlemmer), der er optaget i pensionskassen før 1. juli 1999, inkl. alders- og invalidepensionister fået mulighed for at overføre værdien af deres pensionsdækninger til de tilsvarende pensionsdækninger nævnt under punkt 9.2.5. (kønsopdelte dækninger) og 9.2.6. (fælleskønsdækninger) nedenfor. Pr. 1. maj 2012 er værdien af pensionsdækningerne for alle ikke-pensionerede opsparingsmedlemmer, der er optaget i pensionskassen før 1. juli 1999, overført til de tilsvarende pensionsdækninger nævnt under punkt 9.2.5. (kønsopdelte dækninger) og 9.2.6. (fælleskønsdækninger) nedenfor. Nedenstående opdeling 9.2.1.-9.2.4 gælder derfor kun medlemmer og pensionister, der har bibeholdt deres hidtidige pensionsdækninger. Med virkning fra 1. juli 2012 modtager pensionskassen indbetalinger, der er beskattet af de færøske skattemyndigheder (TAKS), sådanne indbetalinger indgår på separate TAKS-pensionsdækninger, der i øvrigt følger reglerne i afsnit 9.2.5 og 9.2.6.”

**”9.2.5. Pensionsbidrag, der ikke indbetales som led i ansættelsesforhold og som heller ikke indbetales i henhold til kollektiv overenskomst eller aftale for selvstændige erhvervsdrivende, og som er indbetalt for medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen i perioden 1. juli 1999 eller derefter samt pensionsbidrag, der indbetales for medlemmer, der har genoptaget bidragsbetalingen 1. juli 1999 eller derefter efter en periode med hvilende medlemskab samt overført reserve og fremtidige pensionsbidrag fra kønsopdelte ordninger for medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen før 1. juli 1999, og som pr. 1. november 2009 eller 1. maj 2012 har valgt at overføre pensionen til ny ordning. Ydelsesprofilerne 27, 29, 30 og 35.**

Pensionsbidrag af denne type er indbetalt til en af følgende pensionsdækninger:

1. Pensionsdækning med tilvalgt ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder 67 år, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension, engangsydelse ved død inden det 67. år og inden alderspensionering, hvis der ikke skal udbetales ægtefælle/samleverpension.

---

Ydelsesprofil 29.

2. Pensionsdækning med fravalgt ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder 67 år, 20 pct. børnepension, engangsydelse ved død inden det 67. år og inden alderspensionering. Ydelsesprofil 30.
3. Pensionsdækning med obligatorisk ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder 67 år, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension. Kun for medlemmer, der ved indtrædelsen var fyldt 54 år, eller for medlemmer, der efter det fyldte 54 år genoptager bidragsbetalingen efter hvilende medlemskab og som ikke har en pensionsdækning, hvor der enten er tilvalgt eller fravalgt ægtefælle/samleverpension. Ydelsesprofil 27.
4. Opsparingsdækning jf. pensionsregulativets § T1 stk. 2. Hvis medlemmet senere opnår tidsubegrænset autorisation, ændres dækningen til en af de under punkt 1 - punkt 3 angivne. Ydelsesprofil 35.

**9.2.6. Pensionsbidrag, der indbetales som led i ansættelsesforhold eller i henhold til kollektiv overenskomst eller aftale for selvstændige erhvervsdrivende, og som er indbetalt for medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen i perioden 1. juli 1999 eller derefter samt overført reserve og fremtidige pensionsbidrag fra fælleskønsordninger for medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen før 1. juli 1999, og som pr. 1. november 2009 eller 1. maj 2012 har valgt at overføre pensionen til ny ordning. Ydelsesprofilerne 31, 32, 33 og 34 (fælleskønsordninger).**

Af pensionsregulativets § T1 stk. 5, 6, 7 og 8 fremgår:

"5. Pensionsbidraget indbetales til en ordning med kønsopdelt beregningsgrundlag, medmindre det af pensionsregulativet eller den kollektive overenskomst eller aftale, jf. § T1, stk. 1, punkt 1 og 3, i henhold til hvilken, der indbetales pensionsbidrag, fremgår, at pensionsbidrag skal indbetales til en ordning med fælleskønsgrundlag.

6. Pensionsbidrag, der indbetales i henhold til kollektiv overenskomst eller kollektiv aftale indgået af FAYL, jf. §T1, stk. 1 punkt 1, skal for nye medlemmer, der optages 1. januar 1998 eller herefter, indbetales til en ordning med fælleskønsgrundlag, jf. §T1, stk. 5.

7. Pensionsbidrag, der indbetales i henhold til stk. 1, punkt 1-3, skal for medlemmer, der optages 1. juli 1999 eller herefter, indbetales til en ordning med fælleskønsgrundlag, jf. stk. 5.

8. For medlemmer, der i henhold til stk. 6 indbetaler eller har indbetalt pensionsbidrag til en ordning med fælleskønsgrundlag, og som får ansættelse eller bliver selvstændig erhvervsdrivende, hvor de er omfattet af kollektiv overenskomst eller aftale af de af en af de i stk. 1, punkt 1-3 nævnte kategorier, indbetales de i henhold til disse overenskomster eller aftaler indbetalte pensionsbidrag til en ordning med fælleskønsgrundlag, jf. stk. 5."

Pensionsbidrag, der er indbetalt i henhold til § T1 stk. 8, er indbetalt til en af følgende

---

---

pensionsdækninger, der er beregnet på fælleskønsgrundlag:

1. Pensionsdækning med tilvalgt ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder 67 år, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension, engangsydelse ved død inden det 67. år og inden alderspensionering, hvis der ikke skal udbetales ægtefælle/samleverpension. Ydelsesprofil 31.
2. Pensionsdækning med fravalgt ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder 67 år, 20 pct. børnepension, engangsydelse ved død inden det 67. år og inden alderspensionering. Ydelsesprofil 32.
3. Pensionsdækning med obligatorisk ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder 67 år, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension. Kun for medlemmer, der ved indtrædelsen i pensionskassen pr. 1. januar 1998 eller derefter var fyldt 54 år. Ydelsesprofil 33.
4. Opsparingsdækning jf. pensionsregulativets § T1 stk. 2. Hvis medlemmet senere opnår tidsubegrænset autorisation, ændres dækningen til en af de under punkt 1 - punkt 3 angivne. Ydelsesprofil 34.”

#### ” 21.8.0. Administrationsbonus

Administrationsbonus er den del af bonus, der vedrører administrationsomkostningerne. I beregningsgrundlaget er defineret et administrationsfradrag TB som procent af bidragene og TI som procent af personlige indskud.

Der henlægges til administrationshensættelse, der udgør 1 pct. af hensættelserne i LP. Administrationshensættelsen skal kunne dække fremtidige udgifter til administration, når bidragsbetalingen ophører. Den administrationshensættelse, der frigøres i takt med pensionsudbetalingen, tilføres dækningen som pensionsbonus (PB) og medgår hermed helt eller delvist til at betale gebyrerne nævnt nedenfor.

1. Administrationsomkostningerne fordeles på formueforvaltning, som betales gennem nedsættelse af renten og
2. faste administrationsudgifter, som henføres til alle medlemmer og pensionister, og som skal dækkes gennem gebyrer (for ikke-pensionerede medlemmer ekskl. medlemmer med opsparingskonto), (ikke-pensionerede medlemmer med opsparingskonto) og (pensionerede medlemmer).
3. administrationsudgifter, som vedrører bidragsbetalingen, og som udgør FB procent af bidrag og FI procent af personlige indskud
4. administrationsudgifter, som vedrører pensionsudbetalingen, og som skal dækkes gennem gebyret og pensionsbonus.
5. eventuelle specifikke udgifter, der kan debiteres det enkelte medlem i form af gebyr

---

som betaling for specielle serviceydelser fra LP, fx specialberegning til opdeling af efterløn, helbredsbedømmelse ved indskud med mere  $Gebyr_{spec}^{LP}$  og  $Gebyr_{TAKS}^{LP}$ .

Administrationsfradraget er ifølge beregningsgrundlaget

$$TB \cdot \text{bidrag} + TI \cdot \text{indskud} + Gebyr_{spec}^{LP} + Gebyr_{TAKS}^{LP}$$

Administrationsbonus bliver herefter for ikke-pensionerede:

$$\left( TB \cdot \text{bidrag} + TI \cdot \text{indskud} + Gebyr_{spec}^{LP} + Gebyr_{TAKS}^{LP} \right) - \\ \left( FB \cdot \text{bidrag} + FI \cdot \text{personlige indskud} + Gebyr_{spec}^{LP} + Gebyr_{TAKS}^{LP} + Gebyr_{evt}^{LP} / N_{evt}^{LP} \right)$$

og for pensionerede:

$$PB \cdot \text{pension} - Gebyr_{akt}^{LP} / N_{akt}^{LP},$$

hvor  $N_{evt}^{LP}$  for hvert medlem angiver antallet af eventuelle dækninger i LP (bortset fra TAKS-dækninger), således at der kun betales ét  $Gebyr_{evt}^{LP}$  eller  $Gebyr_{ops}^{LP}$ , uanset om der er en eller flere eventuelle dækninger i LP, og  $N_{akt}^{LP}$  for hver pensionist giver antallet af aktuelle dækninger (bortset fra TAKS-dækninger), således at der kun betales ét  $Gebyr_{akt}^{LP}$ , uanset om der er en eller flere aktuelle dækninger i LP, og pension er de forfaldne løbende pensionsydelser siden sidste bonustildeling. I TAKS-dækninger betales alene  $Gebyr_{TAKS}^{LP}$ , ikke  $Gebyr_{evt}^{LP}$ ,  $Gebyr_{ops}^{LP}$  eller  $Gebyr_{akt}^{LP}$ .

For delpensionerede, der både har eventuelle og aktuelle dækninger i LP betales både  $Gebyr_{evt}^{LP}$  eller  $Gebyr_{ops}^{LP}$  og  $Gebyr_{akt}^{LP}$ .

Beregningen sker på månedsbasis, men posteres som anden bonus kun på reservekontoen pr. 1. januar eller ved ændringer i løbet af året.

Administrationsbonus kan som følge af gebyrerne  $Gebyr_{evt}^{LP}$ ,  $Gebyr_{ops}^{LP}$  og  $Gebyr_{akt}^{LP}$  blive negativ. Negativ administrationsbonus modregnes så vidt muligt i positiv rente- og risikobonus på den pågældende dækning og øvrige eventuelle henholdsvis aktuelle dækninger i LP.

Se afsnit 21.6.0. for generelle regler for negative bonuselementer.”

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

Der skønnes 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.

Pensionskassen har orienteret om gebyret for pensionsdækninger for beskattede indbetalinger fra Færøerne blandt andet i forbindelse med generalforsamlingen i foråret 2012, hvor det blev vedtaget, at pensionskassen skulle kunne modtage denne type indbetalinger.

Gebyret har tilbagevirkende kraft fra 1. juli 2012, som er det tidligste tidspunkt de beskattede pensionsdækninger er oprettet. Gebyret posteres i forbindelse med fremregningen til 1. januar 2013.

Den økonomiske virkning for den enkelte vil naturligvis være stærkt påvirket af, dels hvor store indbetalingerne er, dels hvor længe pensionsdækningen er i kraft.

Medlemmerne betaler de almindelige gebyrer i tilknytning til deres almindelige pensionsordning.

Gebyrerne er under alle omstændigheder af beskeden størrelse.

**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."

Orientering om gebyrerne indgår i pensionskassens informationsmateriale. Der skønnes ikke at være juridiske konsekvenser herudover.

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

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

Gebyret for de færøske ordninger er fastsat ud fra, at disse gebyrer set over en 5-årig periode skal kunne dække pensionskassens udgifter til at administrere de beskattede indbetalinger.

Der er tale om skøn, da det endnu er usikkert, hvor meget ekstra administration, de færøske ordninger vil afstedkomme.

Aktuariemæssigt medfører de færøske ordninger, at strukturen i medlemssystemet til administration af ordningerne bliver endnu mere kompliceret. De færøske ordninger adskiller sig dog ikke kontributionsmæssigt fra de øvrige ordninger.

Navn

Angivelse af navn

Niels Lihn Jørgensen

Dato og underskrift

28/12/12



Navn

Angivelse af navn

Gyrithe Juel Grindsted

Dato og underskrift

28/12 - 2012



Navn  
Angivelse af navn

Dato og underskrift

