

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

Brevdato
11. april 2014
Livsforsikringssekskabets navn
Bankpension
Overskrift
Livsforsikringssekskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Omkostnings- og Risikoværn
Resumé
Livsforsikringssekskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det er nødvendigt at beskytte pensionskassens medlemmer mod selektive udmeldelser, hvor enkelte medlemmer i strid med vedtægternes bestemmelser vælger at flytte deres indbetaling eller pensionsordning. Herved risikerer Bankpension at alle raske medlemmer hos en interessant udtræder og efterlader de som ikke kan tegne nye pensionsordninger tilbage. Derfor indføres et omkostnings- og risikoværn i sådanne tilfælde.
Lovgrundlaget
Livsforsikringssekskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringssekskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ikrafttrædelsesdatoen for denne anmeldelse er den 11. april 2014.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringssekskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 31. marts 2014, " Fastsættelse af satser for omkostninger i forbindelse med omlægning af depoter fra hhv. skattekode 1, §29A og skattekode 3 til skattekode 8".
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringssekskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelse gældende for forsikringsklasse 1.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringssekskabet 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.



Der tilføjes et afsnit 13.4 til det tekniske grundlag.

13.4 Omkostnings- og Risikoværn

Ved bidragsophør/udtrædelser, uden at der er aftalt udmeldelse i henhold til Bankpensions vedtægter imellem interessent og Bankpension, opkræves et gebyr til risiko- og omkostningsværn. Gebyret udgør 3 % af invalidepassivet og 1 % af depotet, dog maksimalt 2 % af depotet.

Det bemærkes, at der ikke vedlægges et nyt sammenskrevet teknisk grundlag til denne anmeldelse, men at ændringerne tages med i nyt sammenskrevet teknisk grundlag iflg. bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed af 4. juli 2013.

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.

Det er en forringelse af medlemmernes muligheder for at forlade Bankpension i de tilfælde, hvor vedtægterne ikke overholdes. Det er dog i praksis altid muligt at overholde vedtægterne ved kollektiv optræden.

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.

Hvis et medlem vælger at udtræde med henblik på at spekulere i, at forsikringspræmie eller omkostninger er billigere et andet sted, er det rimeligt, at medlemmet betaler noget herfor. Gebyret udgør 3-5 % af de forventede fremtidige risikopræmier ved invaliditet og 1 % af depotet, hvilket er beskedent i forhold til den forringelse som udmeldelsen påfører resten af medlemmerne. Gebyret på risikopræmien svarer til, at 99 ud af 100 medlemmer skifter selskab og efterlader 1 person med forringet helbred svarende til I4, mens gebyret på depotet svarer til G82 administrationsreserven på 1 %. Da risikoværnet også er begrænset til 1 % sikres det, at medlemmer med begrænset anciennitet ikke belastes urimeligt.

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 ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen, da der blot er tale om udnyttelse af en mulighed for at ændre det tekniske grundlag, som Bankpension allerede har.

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.

Ændringen får formentlig den betydning, at alle udmeldelser sker kollektivt og overholder vedtægterne. I modsat fald vil selskabet få en økonomisk kompensation, så vilkårene for de tilbageblevne medlemmer ikke forringes.

Der vedlægges ikke redegørelse i henhold til § 6, stk. 1, idet budgettet for Bankpension ikke ændres i forhold til seneste anmeldelse af 31. marts 2014.



FINANSTILSYNET Finanstilsynet – Århusgade 110 – 2100 København Ø – Telefon 33 55 82 82 – Fax 33 55 82 00

bank//pension

pensionskasse for finansansatte

Dirch Passers Allé 27, 4. • 2000 Frederiksberg • mail@bankpension.dk • www.bankpension.dk

Telefon +45 36 16 40 62 • Fax +45 36 16 40 63 • CVR. Nummer 21 54 84 13

Navn
Angivelse af navn
Niels-Ole Ravn
Dato og underskrift
11. april 2014 
Navn
Angivelse af navn
Carsten Anker Nielsen
Dato og underskrift
11. april 2014 
Navn
Angivelse af navn
Dato og underskrift

