

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.

Brevdato
01-09-2014
Livsforsikringsselskabets navn
Danske civil- og akademiingeniørers Pensionskasse
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Mulighed for konvertering af alderssum til aldersforsikring i 2014
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
I 2014 gives der mulighed for medlemmer på Regulativ 3 til at konvertere deres alderssum under klasse 1 ordningen til en aldersforsikring under klasse 3.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 1
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
01-09-2014
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af "Sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag for 2013" pr. 2. januar 2014
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse 1 og 3
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
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.
Der tilføjes et nyt underafsnit til afsnit 8 "Alderssum (supplerende engangsydelse)" i teknisk grundlag:
8.5 Konvertering af alderssum i 2014
I 2014 er det muligt for alle medlemmer på Regulativ 3 at konvertere deres alderssum til en aldersforsik-

ring under klasse 3 (se afsnit 18) mod et gebyr på 300 kr. Ved konvertering overføres både alderssummen fra tegningsgrundlagene og fra ydelsesgrundlaget (se afsnit 11). Forskellen mellem disse størrelser er udbetaling af bonus som beskrevet i bonusregulativet (afsnit 12).

Ved konvertering forhøjes bonusbetalingen med forskellen mellem alderssummen på tegningsgrundlaget forøget med bonusgraden i medlemmets rentegruppe og alderssummen på ydelsesgrundlaget, hvis førstnævnte er størst. Beregning af bonusgrad sker månedsvis og en eventuel forhøjelse finansieres af rentegruppens kollektive bonuspotentiale.

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.

Forsikringstagerne får mulighed for at udnytte den skatterabat, der er mulig ved konvertering og straks-beskatning af alderssummen i 2014. Hvis et medlem udnytter denne option, genkøbes en del af klasse 1 ordningen og konverteres til en klasse 3 ordning. For den del der genkøbes, ændres forsikringsaftalen.

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.

Ændringen giver medlemmerne mulighed for, at de kan få udbetalt alderssummen knyttet til deres klasse 1 ordning tidligere, mod at det udbetalte beløb efter afgiftsberigtigelse benyttes som indskud på en aldersforsikring. For hovedparten af medlemmerne vil beløbet blive fastsat på samme måde som for de medlemmer, der er over 60 år og allerede kan få deres alderssum udbetalt, således at medlemmerne stilles ens (der er en lille gruppe medlemmer, som vil få udbetalt et lidt højere beløb ved konvertering, jf. forklaring nedenfor).

Med udbetalingen beregnes en tillægsalderssum, som er et bonusbeløb, der trækkes på medlemmets 2. ordensgrundlag. For hovedparten af medlemmerne er dette beløb større end alderssummen forøget med rentegruppens bonusgrad. Dette hænger sammen med, at bonusbeløbet trækkes på 2. ordensgrundlaget og dermed også påvirker det individuelle bonuspotentiale for medlemmet. Da størrelserne på ydelsesgrundlaget netop er fastsat med det formål at skabe et rimeligt mål for fordelingen af rentegruppens samlede aktiver, vil udbetalingen af bonusbeløbet ikke føre til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse, således at § 7 stk. 3. i bekendtgørelsen om kontributionsprincippet er overholdt.

For en mindre del af de medlemmer der kan konvertere, er den samlede alderssum mindre end grundlagsalderssummen tillagt bonusgraden og hvis disse ønsker at konvertere, vil de blive kompenseret for forskellen. Kompensationen vil blive finansieret af rentegruppens kollektive bonuspotentiale og har til formål at sikre, at alle, der ønsker at konvertere, får mindst et bonusbeløb udbetalt, der har samme størrelse som bonusgraden af grundlagsalderssummen.

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.

Medlemmerne på Regulativ 3 kan benytte aldersforsikringer i forvejen. Så der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet ved en konvertering.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

Konsekvensen kan blive, at en del medlemmer på Regulativ 3 vælger at overføre en del af deres ordning fra klasse 1 til klasse 3. Hvis alle medlemmer vælger denne mulighed, vil der blive udbetalt ca. 1 mia. kr., hvilket efter betaling af afgift på 37,3 % vil blive overført til aldersforsikringer.

Navn

Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

Dato og underskrift

01-09-2014



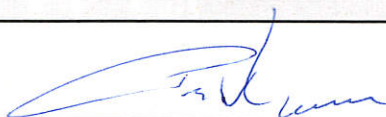
Navn

Angivelse af navn

Per Thomsen

Dato og underskrift

01-09-2014



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift