

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
Den 1. juli 2024
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyr læger
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Afskaffelse af tilskud til gruppedækninger
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
I pensionskassens gennemsnitsrenteprodukter finansieres tilknyttede gruppeforsikringer ved fradrag i bonus, men hidtil har egenkapitalen i visse situationer givet tilskud til betalingen, hvilket ophæves med denne anmeldelse.
Der er desuden foretaget to ændringer af redaktionel karakter.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører følgende nummer i § 29, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed (hvor skabelonen henviser til lov om finansiel virksomhed):
- nr. 3: regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Den 1. juli 2024
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer i følgende anmeldelse:
- "Bonusparametre fra 1. januar 2024" af 20. december 2023
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikrings-selskabet 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 foretages fem ændringer af teknisk grundlag. Nyt indhold er markeret med **rødt**, sletninger er vist med **rød-gennemstregning**, mens eksisterende og blivende formuleringer fremstår med sort:

Ændring nr. 1) I afsnit "6. Betingede tilsagn" indskrives ordlyden af det forbehold, som gælder for bonus, der er tilskrevet fra og med 1998

[...]

Margenen for tegningsrenten er en nedrundning til nærmeste kvarte procentsats.

~~Ydelser, der hidrører fra bonus for 1998 og derefter, er betingede som angivet i bonusregulativet. Herudover gælder for bonus for 1998 og derefter, at den gives som betinget bonus. Herved forstås, at såvel pensions-hensættelser som ydelser hidrørende fra denne del af bonus kan nedsættes eller helt bortfalde, såfremt en eller flere af de forudsætninger, pensionskassens beregningsgrundlag bygger på, ikke er opfyldt set over en 3-årig periode. I så fald kan bestyrelsen efter samråd med aktuaren og anmeldelse til Finanstilsynet beslutte, at medlemmets pensions-hensættelse og ydelser helt eller delvist nedsættes med bonus, som er tilskrevet fra og med 1998.~~

For gruppe C gælder:

[...]

Ændring nr. 2) I afsnit "8. Beregning og fordeling af realiseret resultat" slettes satser for risiko-forrentning fra bonusregulativet

§ 1. Fordeling af overskuddet

[...]

~~Stk. 3. Egenkapitalen og særlige bonushensættelser tilskrives et afkast svarende til summen af afkast fra egne særskilte investeringsaktiver og en forholdsmæssig andel af periodens investeringsafkast før PAL fra co-investeringer med kundemidler. Til afkastet lægges risikoforrentning, **der opgøres som en andelsvarende til 0,40 % for gruppe A (ubetingede) hhv. 0,00 % for gruppe B (betingede) og gruppe C (ugaranterede)** af de retrospektive hensættelser primo året. **Satserne for risikoforrentning fremgår af Bilag 1.** Risikoforrentningen finansieres først og fremmest af gruppens kollektive bonuspotentiale og siden af individuelt bonuspotentiale. Risikoforrentningen deles mellem egenkapitalen og de særlige bonushensættelser i forhold til deres primoværdier. Eventuel overskydende risikoforrentning i forhold til kollektivt bonuspotentiale og individuelt bonuspotentiale for gruppen eftergives.~~

Ændring nr. 3) I afsnit "8. Beregning og fordeling af realiseret resultat" fjernes muligheden for at give tilskud til gruppeforsikringspræmierne

§ 4. Beregning af bonusbeløb

~~Stk. 1. Bonusbeløbet efter § 3, stk. 1 beregnes som en sum af rente-, risiko- og administrationsbonus. Hvert element opgøres som forskellen mellem kontoelementerne beregnet med bonusparametrene og parametrene for tegningsgrundlaget. Jf. § 3, stk. 1, indgår renteelementet på klasse III-dele ikke i opgørelsen. Summen fradrages præmier til bonusbetalte gruppeforsikringer.~~

~~Stk. 2. Såfremt bonusbeløbet opgjort efter stk. 1 bliver negativt, fremføres bonusbeløbet til modregning i senere positiv bonus. Saldoen forrentes med kontorenten efter skat. **Bestyrelsen kan dog beslutte, at der ydes et kollektivt tilskud for en bonusperiode omfattende medlemmets gruppeforsikringspræmie, hvis medlemmets egen bonus er utilstrækkelig til at dække gruppeforsikringspræmien.**~~

[...]

§ 5. Ikrafttræden og ændringer

Stk. 1. Dette bonusregulativ træder i kraft 1. ~~julimaj~~ 2024~~2~~ og gælder for bonus optjent fra og med ~~julimaj~~ 2024~~2~~.

Ændring nr. 4) Afsnit "10. Konto- og bonusberegninger" justeres som følge af bortfald af tilskud til gruppeforsikringspræmierne

~~Gruppelivspræmien~~ er periodens præmie til gruppelivs- og ulykkesforsikring, som ~~Denne~~ fradrages i bonus. ~~Såfremt medlemmet ikke har bonus nok til at dække gruppelivspræmien, dækker pensionskassen resten.~~ Denne post vedrører kun gruppe A og B.

Ændring nr. 5) Satser for risikoforrentning indskrives i Bilag 1

Bilag 1: Bonusparametre mv. gældende fra og med 01.01.2024:

Risikoforrentning, if. bonusregulativets § 1, stk. 3, gruppe A	0,40 %
Risikoforrentning, if. bonusregulativets § 1, stk. 3, gruppe B	0,00 %
Risikoforrentning, if. bonusregulativets § 1, stk. 3, gruppe C	0,00 %
Kontorente før PAL og efter risikoforrentning, gruppe A betinget garanteret	3,62 %
Kontorente før PAL og efter risikoforrentning, gruppe B betinget garanteret	4,02 %
Kontorente før PAL og efter risikoforrentning, gruppe C garanteret	4,02 %
Forrentning af klasse III-midler uden tilknyttede fonde	3,25 %
Invaliditet (procent af G19L-grundlag), gruppe A, B og C	48* %
Dødelighed (procent af markedsværdigrundlag)	100 %
Administration, procent af præmie	0,00 %
Administration, procent af indskud	0,00 %
Administrationsgebyr pr. måned	41,75 kr.
Linkpension: Årligt grundgebyr af depotværdien	0,15 %
Linkpension: Handelsomkostning pr. fond	25 kr.
Linkpension: Kursspread	0,25 %
Gruppeforsikringspræmie pr. måned, gruppe A og B	146,12 kr.
Genkøbsgebyr	0 kr.
Omvælgsgebyr ved skift fra gruppe B til gruppe C	300 kr.

Bemærkninger til ændringerne:

Ved ~~ændring nr. 1~~ genindskrives et forbehold, som i forbindelse med løbende tilpasninger af bonusregulativet utilsigtet er blevet skrevet ud af det tekniske grundlag. Forbeholdet omfatter bonus fra og med 1998 til gruppe B og har stedse fremgået af pensionsaftalerne mellem medlemmerne og pensionskassen. Lejligheden benyttes i øvrigt til at præcisere de konsekvenser, som indtræffer, hvis betingelsen bliver aktiveret og bonus dermed trækkes tilbage.

~~Ændring nr. 2 og 5~~ er af redaktionel karakter og indebærer blot, at de specifikke satser for risikoforrentning flyttes fra bonusregulativet til Bilag 1. Der er samtidig sket en ensretning af den terminologi, som i Bilag 1 anvendes til at beskrive de forskellige grupper.

~~Ændring nr. 3 og 4~~ udmønter en beslutning, som pensionskassens bestyrelse har truffet, om med virkning fra 1. juli 2024 at ophøre med at give tilskud fra egenkapitalen til medlemmernes betaling af gruppedækninger.

Ved gruppedækninger forstås i nærværende sammenhæng gruppelivs- henholdsvis ulykkesforsikringen, som begge er tegnet hos eksterne leverandører.

Hidtil har egenkapitalen helt eller delvist betalt gruppedækningerne for gruppe A og B i to situationer; dels når den i måneden optjente bonus har været mindre end gruppepræmien, dels for perioden efter tilkendelse af invalidepension, medmindre der senere er reaktiveret.

De økonomiske effekter ved ophøret af tilskud er uvæsentlige, og ændringen er primært drevet af et principielt ønske om større rimelighed og en højere grad af ligebehandling af medlemmerne.

Vedrørende ændring nr. 3 bemærkes desuden, at der alene er tale om en "kan-bestemmelse", men at tilskudsbortfaldet alligevel af ordensmæssige årsager foranlediger, at muligheden skrives ud af bonusregulativet. Ydermere bemærkes, at tilskuddene formelt ikke har været givet med hjemmel i bonusregulativets § 4, stk. 2, idet finansieringen er sket fra egenkapitalen.

Med ændring nr. 4 udtrykkes, at gruppepræmierne fremadrettet bliver trukket i medlemmets bonus (de facto svarende til træk i det opsparede depot), uanset om bonus derved bliver negativ. Tilføjelsen af ulykkesforsikring er en præcisering af gældende praksis.

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for medlemmerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere 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.

Ubetinget garanterede og betinget garanterede tilsagn bliver ikke berørt af tilskudsbortfaldet.

Der kan blive tale om beskedne reduktioner af prognoseydelse og ugaranterede tillægspensioner, ligesom de individuelle depoter vil udvise en marginal mindre tilvækst, end hvis pensionskassen havde fortsat med hidtidig praksis.

Som illustrativt eksempel kan oplyses, at et 60-årigt medlem, som er blevet invalidepensionist inden den 1. juli 2021, ved ændringen vil opleve, at den forventede månedlige livsvarige alderspension fra tillægspensionen ved det 65. år reduceres med 46 kr. Det er forudsat, at de udmeldte ydelser før metodeskiftet var baseret på, at alle medlemmets gruppepræmier i perioden frem til det 65. år blev fuldt ud betalt af egenkapitalen.

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.

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.

For 2022 har egenkapitalen samlet set ydet tilskud for 208.899 kr., mens det tilsvarende tal for 2023 er 232.706 kr. Henset til størrelsen af tilskuddene er de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for pensionskassen ubetydelige.

Navn

Angivelse af navn	
Anders Brix	<i>Anders Brix</i>
Dato og underskrift	
Den 17. juni 2024	
Navn	
Angivelse af navn	
Anne Louise Baltzer Englund	
Dato og underskrift	
Den 17. juni 2024	<i>Anne Louise Baltzer Englund</i>
Navn	
Angivelse af navn	
Dato og underskrift	