

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
7. juni 2024
Livsforsikringsselskabets navn
Lærernes Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Præcisering vedrørende kontofremregning af særlige bonushensættelser
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen præciserer beskrivelsen af kontofremregning samt fastlæggelsen af udbetalinger fra individuelle særlige bonushensættelser. Der sker ingen ændringer af nuværende praksis. Anmeldelsen har alene til formål at gøre det lettere at læse det tekniske grundlag.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører Lov om Forsikringsvirksomhed §29, stk. 1, nr. 2-3.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
7. juni 2024. Der anmeldes ikke nye forhold. Præciseringen træder i kraft med det samme.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer ikke tidligere anmeldte forhold senest anmeldt d. 28/6-2010 i forbindelse med individualisering af (tidligere kollektive) særlige bonushensættelser.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og forsikringsklasse VI.
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.
Regler for kontofremregning af særlige bonushensættelser (SBH) fremgår i dag af teknisk grundlag afsnit 3.11.2, hvori der henvises til regler beskrevet i selskabets bonusregulativ.

Med denne anmeldelse foretages nedenstående præcisering i teknisk grundlag. Der ændres ikke på praksis.

Der foretages følgende ændringer:

Afsnit 3.11 Særlige bonushensættelser

Særlige bonushensættelser afsættes individuelt og kan medregnes i selskabets basiskapital. De opbygges ved at benytte en del af overskuddet på forsikringerne gennem en reduktion af bonus og styrkelse. De særlige bonushensættelser er af type B, der opfylder betingelserne i § 2 i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag.

Som udgangspunkt er det omkostningsgruppens overskud, der bidrager til opbygningen af de særlige bonushensættelser. Andre dele af forsikringernes overskud kan dog også bidrage til opbygningen.

Fordelingen og størrelsen af bidraget anmeldes til Finanstilsynet og kan løbende ændres. Fordelingen og størrelsen af bidraget kan variere for delbestande.

Fra 1. januar 2002 udgør den andel af overskuddet, der afsættes i den særlige bonushensættelse, 5,0 % af præmier og indskud.

Alle udbetalinger, der er virksomme fra og med 1. januar 2002, forøges med et ugaranteret tillæg, ~~fra Udgiften hertil fragår de individuelle særlige bonushensættelser. De ugaranterede tillæg regnes med udgangspunkt i de særlige bonushensættelser. Herved kan det ugaranterede tillæg ændre sig henover tid.~~

Det ugaranterede tillæg kan løbende ændres, herunder nedsættes til 0, også for pensioner under udbetaling, ~~ved anmeldelse til Finanstilsynet. Det ugaranterede tillæg kan variere for delbestande.~~ Reglerne for beregningen af det ugaranterede tillæg kan løbende ændres.

Afsnit 3.11.2 Regulativ for Særlige bonushensættelser

Indgår som en del af afsnit 3.1.1.


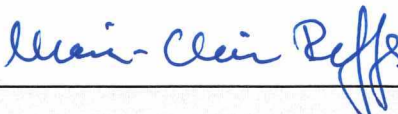
Kontofremregningen af individuelle særlige bonushensættelser består af de samme elementer som kontofremregningen på depotet. Til beregning af risikopræmier for død og invaliditet bruges 2. ordens intensiteter, ligesom særlige bonushensættelser tilskrives depotrente som forlodsrente. Der foretages efterfølgende korrektion til det faktisk opnåede afkast og risikoresultat, positivt som negativt.

Der er ikke administrationsomkostninger knyttet til de individuelle særlige bonushensættelser.

Udbetaling af de individuelle særlige bonushensættelser sker som et ugaranteret tillæg, der regnes som en procent af omregnet ydelse. Beregningerne sker på omregningsgrundlaget.

For grundlag, der ikke er tilknyttet omregningsgrundlag, anvendes 1. ordens grundlaget som omregningsgrundlag.

Regler for kontofremregning og udbetaling af individuelle særlige bonushensættelser gælder indtil andet måtte blive anmeldt.

<p>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.</p> <p>Der er ingen juridiske konsekvenser af anmeldelsen, der blot er en præcisering af nuværende praksis.</p>
<p>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.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Der er ingen økonomiske konsekvenser for medlemmerne af anmeldelsen, der blot er en præcisering af gældende praksis.</p>
<p>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.</p> <p>Der er ingen juridiske konsekvenser af anmeldelsen.</p>
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Der er ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser af anmeldelsen, der blot er en præcisering af gældende praksis.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p> <p>Carsten Gjede Økonomidirektør</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>7/6-24 </p>
<p>Navn Angivelse af navn</p> <p>Marie-Claire Reffs Ansvarshavende aktuar</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>7/6-2024 </p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>