

Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringsaftalerne for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene G82, Uni98, L99, LP8, LP16, LP21

§ 1. Lovgrundlag

Dette regulativ beskriver, hvorledes Lærernes Pension beregner og fordeler realiseret resultat til forsikringsaftalerne – jf. § 20, stk. 1 nr. 3, i lov om finansiel virksomhed.

§ 2. Løbende ændringer

Lærernes Pension kan løbende ændre regulativet og dermed reglerne for beregning og fordeling af realiseret resultat. Dette gælder også for de eksisterende policer.

Kapitel 1: De realiserede resultater

§ 3. Det realiserede resultat

Det realiserede resultat for Lærernes Pension opgøres i henhold til § 2 i bekendtgørelse om kontributionsprincippet.

Bestanden opdeles i kontributionsgrupper i henhold til § 3 i bekendtgørelsen om kontribution.

Der opdeles i følgende grupper:

- En rentegruppe for arbejdsmarkedspensionsordninger
- 4 rentegrupper for private ordninger
- En samlet omkostningsgruppe
- En samlet risikogruppe

Den vægtede grundlagsrente på private ordninger afgør, hvilken gruppe den tilhører. Rente-grupperne er [-2%; -1%[, [-1%; 0%[, [0%, 1%[og [1%, 2%[.

Spændet i rentegrupperne kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet – tilsvarende gør sig gældende ved oprettelse af flere rente-, risiko- og omkostningsgrupper.

Det realiserede resultat fordeles ifølge de til Finanstilsynet anmeldte regler mellem egenkapital, særlige bonushensættelser, jf. § 9 i dette regulativ, og forsikringerne.

På privattegnede ordninger flyttes ultimo året kollektivt bonuspotentiale til rentekontributionsgrupper med lavere rente, således at grupperne før eventuel dækning af risikomargen har samme bonusgrad.

Bliver en rentekontributionsgruppe tom, flyttes eventuelt kollektivt bonuspotentiale til policernes nye rentekontributionsgruppe.

Der anvendes et gennemsnitsrentepincip. Konkret overføres forsikringernes andel af det realiserede resultat til det kollektive bonuspotentiale, hvorfra der over tid sker en udjævnet fordeling af de realiserede resultater til den enkelte forsikring. Overførslen til den enkelte forsikring fordeles til

1. særlige bonushensættelser, som er beskrevet i kapitel 2
2. styrkelse, som er beskrevet i kapitel 3
3. bonus, som er beskrevet i kapitel 4

Fordelingen er prioriteret som anført.

§ 4. Beregning af forsikringens andel af overførsel fra de realiserede resultater

Forsikringens andel af overførslen fra de realiserede resultater opgøres som hovedregel månedligt, som forskellen mellem (1) det opgjorte depot ved periodens slutning inden periodens overførsel til og fra særlige bonushensættelser og (2) forsikringens nettoreserve. Forsikringens andel af overførslen fra de realiserede resultater udgør dog mindst det beløb, som i henhold til § 9 overføres til særlige bonushensættelser og det beløb, der i henhold til § 12 anvendes til styrkelse.

Nettoreserven er det beløb, som Lærernes Pension ifølge forsikringens beregningsgrundlag skal hensætte med de gældende forsikringsydelse.

Depot ved periodens start	
+ rente af depot,	(§ 5)
- PAL	(§ 6)
+ indbetalinger	
efter arbejdsmarkedsbidrag	
- forsikringsdækning,	(§ 7)
- administration,	(§ 8)
- udbetalinger	

Depot ved periodens slutning
inden periodens
overførsel til og fra særlige
bonushensættelser

+ overførsel fra særlige bonushensættelser,	(§ 12)
- overførsel til særlige bonushensættelser,	(§10)

Depot ved periodens slutning

§ 5. Rente af depot

Depotet bliver forrentet med den fastsatte rente før skat.

Den anvendte rentesats fremgår af det tekniske grundlag. Satsen kan ændres fremadrettet uden varsel ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet.

§ 6. PAL

PAL-skatten regnes individuelt på forsikringen. Den opgøres løbende som depotforrentningen ganget med PAL-skattesatsen. Ultimo året eller ved forsikringsbegivenhed forinden opgøres den endelige PAL-skat, hvori der tages højde for den del af depotet, der er friholdt for PAL-skat.

§ 7. Forsikringsdækning

Lærernes Pension fastsætter sandsynligheder for død og invaliditet mv. på basis af vores erfaringer om - og forventninger til - udviklingen i dødelighed og invaliditet mv.

Betalingen for forsikringsdækningen beregnes ved hjælp af de fastsatte sandsynligheder og forskellen mellem det nuværende depot og det beløb, der i henhold til teknisk grundlag skal

afsættes til at dække fremtidige udbetalinger ved død eller invaliditet mv.

For store grupper eller grupper med særlige risikoforhold kan Lærernes Pension fastsætte en særlig betaling afhængig af de forventede forhold for gruppen.

De anvendte satser for betaling for forsikringsdækning fremgår af det tekniske grundlag. Satserne kan ændres fremadrettet uden varsel ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet.

§ 8. Administration

Lærernes Pension beregner et fradrag i indbetalingerne til dækning af administrationsomkostninger.

For forsikringer med små eller ingen indbetalinger trækkes et gebyr fra depotet.

Hvis kunder ønsker særlig omkostningskrævende beregninger eller ændringer, kan Lærernes Pension beregne et yderligere gebyr.

De anvendte satser for omkostninger fremgår af det tekniske grundlag. Satserne kan ændres fremadrettet uden varsel ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet.

Kapitel 2: Særlige bonushensættelser

§ 9. Definition af særlige bonushensættelser

Særlige bonushensættelser i Lærernes Pension er af type B i henhold til § 2 i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag.

Særlige bonushensættelser indgår på lige fod med egenkapital i basiskapitalen, som er den ansvarlige kapital et forsikringsselskab skal have ifølge lovgivningen. Særlige bonushensættelser kan derfor bl.a. blive reduceret ved dækning af tab på forsikringsdriften.

§ 10. Overførsel til særlige bonushensættelser

Særlige bonushensættelser opbygges ved overførsel af en del af forsikringernes andel af de fordelte realiserede resultater eller positive delelementer af forsikringernes andel af de realiserede resultater.

Størrelsen af opbygningen svarer til en andel af indbetalingerne (efter arbejdsmarkedsbidrag) til forsikringerne.

Der opbygges kun særlige bonushensættelser i forbindelse med indbetalinger.

Den anvendte sats for overførsel til særlige bonushensættelser fremgår af det tekniske grundlag, Satsen kan ændres fremadrettet, herunder sættes til nul, uden varsel ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet.

§ 11. Afkast af særlige bonushensættelser

Særlige bonushensættelser får samme afkast som egenkapitalen.

§ 12. Anvendelse af særlige bonushensættelser

Særlige bonushensættelser giver Lærernes Pension mulighed for at forøge udbetalingerne med et ugaranteret tillæg. Tillægget gives kun til engangsudbetalinger, der er foretaget siden 1. januar 2002, eller til rater og løbende udbetalinger, der er begyndt efter denne dato.

Lærernes Pension fastsætter regler for anvendelse af særlige bonushensættelser. Tillægget til

udbetalingerne kan ændres, eventuelt bortfalde, også for pensioner under udbetaling.

Kapitel 3: Styrkelse

§ 13. Hvad er styrkelse?

Styrkelse er en integreret del af forsikringens depot og anvendes til sikring af de aftalte udbetalinger. Styrkelse medfører, at de aftalte udbetalinger ikke nødvendigvis forøges, selvom depotet forøges mere end forudsat ved forsikringens oprettelse. Målet med styrkelsen er, at depotet med stor sandsynlighed selv skal kunne finansiere de aftalte udbetalinger selvom rente, omkostninger og/eller risiko er mindre gunstige end forudsat ved forsikringens oprettelse. Opbygning af styrkelse stopper senest, når depotet kan finansiere

de allerede aftalte udbetalinger, beregnet på baggrund af det beregningsgrundlag, der anvendes ved eventuelle forhøjelser af udbetalingerne på forsikringen.

§ 14. Hvordan opbygges styrkelse?

Efter overførsel til særlige bonushensættelser kan den resterende del af overførslen fra forsikringens andel af de realiserede resultater helt eller delvist anvendes som styrkelse. Styrkelsesbeløbet vil alene forøge bonuspotentialet.

Kapitel 4: Bonus

§ 15. Bonusberegning

Bonus beregnes som forsikringens andel af det fordelte realiserede resultat efter eventuelt fradrag til særlige bonushensættelser jf. kapitel 2 og

fradrag til styrkelse jf. kapitel 3. Er ovenstående difference negativ, sættes bonus til 0, men underskuddet registreres og forrentes med samme rente som depotet. Underskuddet skal først dækkes, inden der kan opstå bonus.

Kapitel 5: Ikrafttræden

§ 16. Ikrafttræden m.v.

Dette regulativ træder i kraft den 1. januar 2021.

Regulativet erstatter anmeldte "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringsaftalerne for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene G82, Uni98, L99 samt LP8" af 1. januar 2011.