

Finanstilsynet  
 Århusgade 110  
 2100 København Ø

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

<b>Brevdato</b>
28. december 2016
<b>Livsforsikringssselskabets navn</b>
Pensionskassen for teknikum – og diplomingeniører
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringssselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Afkasttilskrivning i Seniorordningen
<b>Resumé</b>
Livsforsikringssselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det anmeldes, at medlemmerne i Seniorordningen får tilskrevet det faktiske afkast hver måned.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 (grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdi og fripolicer) og nr. 3(beregning og fordeling af realiserede resultat).
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringssselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2016.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af Overskudsregulativ for forsikringsklasse III af 19. april 2010.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse III.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
Livsforsikringssselskabet 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.

Seniorordningen er hidtil blevet tilskrevet en foreløbig rente på 2 % efter PAL hver måned, bortset fra 1. december hvor ordningen reguleres således, at ordningen tilskrives det faktiske afkast for de seneste 12 måneder.

Dette ændres nu, således at Seniorordningen tilskrives det faktiske afkast månedligt.

Dermed sikres også, at alle produkter i forsikringsklasse III behandles ens med hensyn til rentetilskrivning.

I det tekniske grundlag afsnit 11.1 slettes følgende, som er en særregel for Seniorordningen:

”Ved hver årsregulering vil pensionen blive reguleret, som det er kendt ved andre investeringsprofiler. Konkret betyder dette, at man hen over året regner med en foreløbig depotrente på 2,36 % før PAL. I november måned lægges en depotrentesats ind, således at man opnår den ønskede årlige afkastsats. Teknisk set betyder det, at man ved årsreguleringen kan regulere ydelsen ud fra 1. ordens- og 2. ordens reserverne på de to grundlag, men således at det kun er tillægspensionen, der opskrives.”

Reglerne for afkasttilskrivning i Seniorordningen følger dermed de generelle regler for forsikringsklasse III beskrevet i afsnit 11.

#### **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 forsikringstagerne.

#### **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.

Medlemmerne får nu tilskrevet det faktiske afkast månedligt. Den årlige afkasttilskrivning betød, at medlemmer som udtrådte mellem to afkasttilskrivninger ikke ville få det faktiske afkast for perioden siden sidste afkasttilskrivning med. Hvis det faktiske afkast var under 2 % efter PAL, ville det være en fordel for medlemmet at udtræde uden at have fået det faktiske afkast og omvendt, hvis afkastet var over 2 % efter PAL.

Ved månedlig afkasttilskrivning tilskrives det faktiske afkast til de policer, som er i bestanden på tidspunktet for afkasttilskrivningen. Har det faktiske afkast således været mindre eller større end 2 % vil de resterende medlemmer skulle dele det underskud eller overskud, der er opstået som følge af, at det medlem, der udtrådte fik 2 % i forrentning.

Årlig afkasttilskrivning medførte dermed nogle u hensigtsmæssigheder, dog af mindre økonomisk størrelse, mellem medlemmerne. Disse undgås ved månedlig tilskrivning. De anmeldte forhold er dermed rimelige og betryggende og det fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem medlemmerne.

#### **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 særlige juridiske konsekvenser for selskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet**

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.

Da alt afkast på Seniorordningen tilskrives medlemmernes depoter, er der ingen økonomisk konsekvenser for pensionskassen.

De aktuarmæssige konsekvenser er beskrevet i anmeldelsens matematiske beskrivelse.

Datagrundlaget er Seniorordningens bestand.

**Navn**

Angivelse af navn

Karin Elbæk Nielsen

**Dato og underskrift**

28. december 2016



**Navn**

Angivelse af navn

Søren Andersen

**Dato og underskrift**

28. december 2016

