

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
28. november 2022
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Det beregningsmæssige kontributionsprincip
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en ændring til det beregningsmæssige kontributionsprincip.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
30. november 2022
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 28. februar 2018 om Det beregningsmæssige kontributionsprincip.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I.
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.
Anmeldelsen ændrer teknisk grundlag afsnit 13.4.1 Rentegrupper i afsnittet om det beregningsmæssige kontributionsprincip:
13.4.1 Rentegrupper
For den enkelte rentegruppe gælder følgende:

Hvis det realiserede resultat er positivt, så anvendes dette i prioriteret rækkefølge til:

genopbygning af individuelle bonuspotentialer
overførsel til kollektivt bonuspotentiale.

Hvis det realiserede resultat er negativt dækkes dette i prioriteret rækkefølge af:

kollektivt bonuspotentiale **samt fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i retrospektive hensættelser
fortjenstmargen dækket af kollektivt bonuspotentiale
Individuelt bonuspotentiale og fortjenstmargen indeholdt i retrospektive hensættelser**
egenkapital

Hvis egenkapitalen har et **udlæg udlæg** for en rentegruppe føres beløbet på rentegruppens udlægskon-
to.

Betaling af risikoforrentning til egenkapitalen indhentes i det kollektive bonuspotentiale og fortjenstmar-
gen dækket af kollektivt bonuspotentiale, såfremt dette er tilstrækkeligt. **Betaling af risikoforrentning går
forud for genopbygning af individuelle bonuspotentialer.**

Manglende risikoforrentning føres ikke på udlægskonto.

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.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Selskabet har ikke fortjenstmargen,
men opdelingen på kollektive og individuelle bonuspotentialer er alligevel præciseret således at ordly-
den følger kontributionsbekendtgørelsen.

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 konsekven-
ser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Ændringen giver mulighed for lån i det individuelle bonuspotentiale, som vil udløse et kursværn. Kurs-
værnet påvirker kun forsikringstagere, som vælger at overføre penge ud af selskabet, mens kursværnet
er aktivt.

Kursværnet sikrer, at forsikringstagere der vælger at trække deres opsparing ud, ikke efterlader et tab til
de tilbageværende forsikringstagere. Da det aktive kursværn opgøres mindst én gang månedligt og kan
ændres ved væsentlige økonomiske ændringer i det reelle kursværn, vurderes det, at de anmeldte reg-
ler er rimelige og betryggende for den enkelte forsikringstager samt andre berettigede efter forsikringsaf-
talerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. be-
kendtgørelsens § 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.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsfor-
sikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsssel-
skabet 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.

Nedenfor følger de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet ved ændringen til det beregningsmæssige kontributionsprincip, hvis ændringerne havde været i kraft pr. 31/10 2022:

Grp. A pr. 31.10.2022 (mio.kr.)	Markedsværdi af ydelser	Individuelt bonuspotentiale	Kollektivt bonuspotentiale	Risikomargen	Pensionshensættelser	Udlægskonto
Før ændring	2,90	1,16	0,00	0,03	4,10	2,90
Efter ændring	2,90	0,00	0,00	0,03	2,93	1,74
Konsekvens	0,00	-1,16	0,00	0,00	-1,16	-1,16

Grp. B pr. 31.10.2022 (mio.kr.)	Markedsværdi af ydelser	Individuelt bonuspotentiale	Kollektivt bonuspotentiale	Risikomargen	Pensionshensættelser	Udlægskonto
Før ændring	407,25	43,55	0,00	3,34	454,13	181,23
Efter ændring	407,25	0,00	0,00	3,34	410,58	137,68
Konsekvens	0,00	-43,55	0,00	0,00	-43,55	-43,55

Grp. C pr. 31.10.2022 (mio.kr.)	Markedsværdi af ydelser	Individuelt bonuspotentiale	Kollektivt bonuspotentiale	Risikomargen	Pensionshensættelser	Udlægskonto
Før ændring	154,23	0,00	0,00	7,79	162,02	63,12
Efter ændring	154,23	0,00	0,00	7,79	162,02	63,12
Konsekvens	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Grp. D pr. 31.10.2022 (mio.kr.)	Markedsværdi af ydelser	Individuelt bonuspotentiale	Kollektivt bonuspotentiale	Risikomargen	Pensionshensættelser	Udlægskonto
Før ændring	1.733,24	0,00	0,00	80,94	1.814,18	253,84
Efter ændring	1.733,24	0,00	0,00	80,94	1.814,18	253,84
Konsekvens	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

De pensionsmæssige hensættelser falder samlet med ca. 45 mio.kr., da en del af årets negative resultat for Grp. A og Grp. B efter ændringen kan dækkes af det individuelle bonuspotentiale.

Som konsekvens heraf falder udlægskontoen med samme beløb, og egenkapitalens udlæg for at dække årets negative resultat bliver mindre.

Navn

Angivelse af navn

Marie-Claire Reffs

Dato og underskrift

28/11-2022 Marie-Claire Reffs

Navn

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Englund

Dato og underskrift

28/11-2022 Anne Louise Baltzer Englund

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift