

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
18.december 2023
Livsforsikringsselskabets navn
Lærernes Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Anmeldelse af håndtering af udskudt pensionsafkastskat
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Der anmeldes konsekvensrettelser for opgørelse af livsforsikringshensættelsen, på baggrund af den ændrede tolkning af §27 i bekendtgørelsen om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser. Med anmeldelsen sikres det at udskudt pensionsafkastskat indgår under posten "Livsforsikringshensættelser" i regnskabsbalancen, via de betalingsstrømme der indgår ved vurderingen af værdierne af kontrakterne, jf. § 68, stk. 1.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. Anmeldelsen vedrører § 29, stk. 1, nr. 6 i lov om forsikringsvirksomhed
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. Anmeldelsen træder i kraft d.d. men finder også anvendelse på den supplerende, korrigerende information til årsrapporten for 2022, som selskabet har fået tilladelse til at udarbejde.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. Anmeldelsen ændrer tidligere anmeldelse "Regler for opgørelse af livsforsikringshensættelserne til markedsværdi for Lærernes Pension" af d. 1. februar 2016
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2. Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og 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.

Der foretages en ændring i teknisk grundlag afsnit 1.10, hvor GY erstattes af \overline{GY} i opgørelsen af livsforsikringshensættelsen:

1.10 Livsforsikringshensættelsen

De samlede livsforsikringshensættelser opgøres til:

$$\text{Livsforsikringshensættelser} = \overline{GY} + FDB_{er} + \text{Risikomargen}$$

hvor

\overline{GY} er GY fratrukket nutidsværdien af eventuel udskudt pensionsafkastskat, GY fastsættes i henhold til beskrivelsen nedenfor i afsnit 1.10.1, FDB_{er} fastsættes i henhold til beskrivelsen nedenfor i afsnit 1.10.2 og Risikomargen fastsættes i henhold til beskrivelsen nedenfor i afsnit 1.10.3.

Derudover opdateres henvisninger til regnskabsbekendtgørelsen.

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 vurderes ikke at være juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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.

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

I udgangspunktet ændres der ikke på forsikringstagerens udsigt til bonus pga. den ændrede regnskabspraksis. Der er således hverken større eller mindre overskud af den regnskabstekniske ændring. Indførelsen af diskontering har dog en mindre betydning, men er ikke en konsekvens af den ændrede regnskabsplacering.

Anmeldelsen ændrer således ikke på det rimelige og betryggende ved selskabets produkter,

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 vurderes ikke at være juridiske konsekvenser. Selskabet har samme rettighed knyttet til udskudt pensionsafkastskat hos SKAT uanset den regnskabsmæssige omplacering

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.

Livsforsikringshensættelsen falder svarende til nutidsværdien af den udskudte pensionsafkastskat, der kan henføres til medlemmernes pensioner.

Ultimo 2022 udgør nutidsværdien af denne udskudte pensionsafkastskat 3.129 mio. kr. og forskellen i livsforsikringshensættelsen ser således ud:

Livsforsikringshensættelse (i mio. kr.)	Før ændring	Efter ændring	Difference
GY	22.333	19.670	2.663
IB	87.487	87.482	6
KB	3.484	3.024	460
RM	1.375	1.375	-
Hensættelse i alt	114.679	111.551	3.129

De tilhørende aktiver knyttet til forsikringstagerne reduceres tilsvarende med -3.129 mio. kr.

Navn

Angivelse af navn

Carsten Gjede
Økonomidirektør

Dato og underskrift

18. december 2023

Navn

Angivelse af navn

Marie-Claire Reffs
Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

18. december 2023

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift