



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

Brevdato
23. februar 2015.
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Opgørelse af akkumuleret værdiregulering i Seniorordningen
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det præciseres, at hensættelsen for Seniorordningen afspejler produktets indhold, således at den akkumulerede værdiregulering i Seniorordningen på grundpensionen nedsættes med hensættelsen for tillægspensionen
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører nr. 6 (opgørelsen af livsforsikringshensættelser)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Præciserende anmeldelse af gældende forhold
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en præcisering af det tekniske grundlag.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse III.
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.

Seniorordningen er et markedsrenteprodukt med en ydelsesgaranti for så vidt angår renteelementet, der sikrer at ydelsen aldrig kan blive mindre, end ydelsen regnet med en opgørelsesrente på 2 %. Ydelsen kan på linje med andre markedsrenteprodukter godt falde som følge af ændrede omkostninger eller risikopræmier. Produktet er opdelt i en grundpension indeholdende garanti-elementet og en tillægspension, som fungerer som buffer for grundpensionen. Både grundpension og tillægspension er på individuel basis.

De samlede hensættelser for grundpension og tillægspension indgår i regnskabet under posten hensættelser til unit-linked kontrakter og er opgjort efter § 66 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser,.

Da hensættelsen for grundpensionen opgøres efter § 66, dvs. som livsforsikringshensættelser, består hensættelsen for grundpensionen af kundernes depoter tillagt en akkumuleret værdiregulering.

Den eventuelle akkumulerede værdiregulering på grundpensionen opgøres for hver police og reduceres med den enkelte polices eventuelle hensættelse på tillægspension.

I det sammenskrevet tekniske grundlag afsnit 16.1.0 Seniorordningen ændres første afsnit under overskriften Hensættelser

fra:

Hensættelser

Hensættelser for grundpensionen beregnes med en opgørelsesrente på 2 %. Med udgangspunkt i denne opgørelsesrente, regnes den akkumulerede værdiregulering, der herefter lægges til depotet.

til:

Hensættelser

Hensættelser for grundpensionen beregnes med en opgørelsesrente på 2 %. Med udgangspunkt i denne opgørelsesrente, regnes den akkumulerede værdiregulering. Herefter nedsættes den akkumulerede værdiregulering med hensættelsen for tillægspensionen.

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 medlemmerne.

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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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 juridiske konsekvenser for pensionskassen.

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.

Seniorordningen er et forsikringsklasse III produkt, hvor hensættelserne udgør medlemmernes depoter på grundpensionen og tillægspensionen samt den akkumulerede værdiregulering på grundpensionen.

Grundpensionen indeholder garantiementet, mens tillægspensionen fungerer som en buffer.

Opsplitningen betyder, at i år med gode afkast, vil det afkast, der opstår på grundpensionen, og som ligger ud over 2 % efter PAL blive tilskrevet på tillægspensionen. Omvendt vil det i år med afkast under 2 % efter PAL betyde, at der føres penge fra tillægspensionen til grundpensionen for at opretholde ydelsesgarantien. Tillægspensionen er dermed en buffer for den ydelsesgaranti på renteementet, som ordningen indeholder.


Den akkumulerede værdiregulering udtrykker den ekstra hensættelse, der skal til for at opretholde garantien med det nuværende renteniveau. Den akkumulerede værdiregulering udtrykker derfor det forventede tab på ordningen. Da tab løbende vil blive dækket af hensættelsen på tillægspensionen, dækkes den akkumulerede værdiregulering derfor også af hensættelsen på tillægspensionen.

Opgørelsen af livsforsikringshensættelserne på Seniorordningen afspejler således den måde produktet virker på.

Den akkumulerede værdiregulering reduceres derfor med hensættelsen for tillægspension. Beregningen foretages for hver police. Pr. 31. december 2014 betyder dette, at værdireguleringen i Seniorordningen reduceres med 65,8 mio. kr., fra 67,6 mio. kr. til 1,8 mio. kr.

Datagrundlaget er bestanden i Seniorordningen.

De aktuarmæssige konsekvenser fremgår af ovenstående matematiske beskrivelse.

Navn
Angivelse af navn
Karin Elbæk Nielsen
Dato og underskrift
23. februar 2015. 
Navn
Angivelse af navn
Søren Andersen
Dato og underskrift
23. februar 2015. 