

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 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. marts 2015
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for teknikum – og diplomingeniører
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Det fordelingsmæssige kontributionsprincip
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det fordelingsmæssige kontributionsprincip præciseres.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3 (fordeling af realiseret resultat).
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.
Anmeldelse er en præcisering af tidligere anmeldt forhold.
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.

Der foretages en præcisering af, hvorledes de realiserede resultater fordeles.

For rentegrupper præciseres det, at risikoforrentningen tages af det realiserede resultat før bonus såfremt dette er positivt. Efterfølgende fordeles det realiserede resultat efter bonus og det præciseres at eventuelle tab efter PAL, der dækkes af egenkapitalen, føres på skyggekonto.

For omkostnings- og risikogrupper præciseres det, at eventuelle tab dækket af egenkapitalen ikke føres på skyggekontoen.

I det tekniske grundlag ændres afsnit 17.4.0 Det fordelingsmæssige kontributionsprincip

fra:

En gruppes andel af det realiserede resultat fordeles til forsikringerne i gruppen ved anvendelse af bonuskontoteknik i henhold til det anmeldte bonusregulativ.

Hvis en gruppes realiserede resultat efter bonus er negativt, og hvis dette resultat ikke kan dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale, dækkes tabet af bonuspotentiale på fripolicydelser (for så vidt angår rentegrupperne), hvorefter eventuelt overskydende tab dækkes af egenkapitalen. Tabet henføres til en skyggekonto over tilgodehavende til egenkapitalen fra gruppen. Hvis gruppens realiserede resultat efter bonus er positivt, anvendes dette så vidt muligt til nedbringelse af skyggekontoen, hvorefter det overskydende resultat tilføres gruppens kollektive bonuspotentiale.

til:

En gruppes andel af det realiserede resultat fordeles til forsikringerne i gruppen ved anvendelse af bonuskontoteknik i henhold til det anmeldte bonusregulativ.

Rentegrupper:

Hvis det realiserede resultat før bonus er positivt tages risikoforrentning til egenkapitalen. Kan den fulde risikoforrentning ikke tages, føres manglende risikoforrentning på skyggekontoen. Hvis det realiserede resultat før bonus er negativt, tages ikke risikoforrentning til egenkapitalen. Den manglende risikoforrentning føres på skyggekontoen.

Hvis det realiserede resultat efter bonus fratrukket risikoforrentning er positivt anvendes det efter følgende prioriteret rækkefølge:

- Genopbygning af bonuspotentiale på fripolicydelser
- Indhentning af skyggekonto
- Overførsel til kollektivt bonuspotentiale

Hvis det realiserede resultat efter bonus fratrukket risikoforrentning er negativt, dækkes det som udgangspunkt efter følgende prioriteret rækkefølge

- Kollektivt bonuspotentiale
- Bonuspotentiale på fripolicydelser

- Egenkapital

Pensionskassen kan vælge at se bort fra at anvende bonuspotentialer på fripolicer. Tab dækket af egenkapitalen føres på skyggekonto.

Efterfølgende fordeles PAL på relevante andele. Dette medfører, at hvis det realiserede resultat efter bonus, risikoforrentning og PAL er negativt og dækkes af egenkapitalen, føres dette tab inkl. PAL på skyggekontoen.

Risiko- og omkostningsgrupper:

Hvis det realiserede resultat før bonus er positivt tages risikoforrentning til egenkapitalen. Kan den fulde risikoforrentning ikke tages, føres manglende risikoforrentning på skyggekontoen. Hvis det realiserede resultat før bonus er negativt, tages ikke risikoforrentning til egenkapitalen. Den manglende risikoforrentning føres på skyggekontoen.

Hvis det realiserede resultat efter bonus er positivt anvendes det efter følgende prioriteret rækkefølge:

- Indhentning af skyggekonto
- Overførsel til kollektivt bonuspotentiale

Hvis det realiserede resultat efter bonus er negativt, dækkes det efter følgende prioriteret rækkefølge:

- Kollektivt bonuspotentiale
- Egenkapital

Tab dækket af egenkapitalen føres ikke på skyggekonto.

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.

De økonomiske konsekvenser fremgår af ovenstående matematiske beskrivelse.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

For rentegrupper præciseres det, at risikoforrentningen tages af det realiserede resultat før bonus. Efterfølgende fordeles det realiserede resultat efter bonus og det præciseres at eventuelle tab efter PAL, der dækkes af egenkapitalen, føres på skyggekonto.

Når eventuelle tab efter PAL dækkes af egenkapitalen, er det rimeligt at hele dette tab føres på

skyggekontoen, idet egenkapitalen har haft dette udlæg for medlemmerne.

For omkostnings- og risikogrupper præciseres det, at eventuelle tab dækket af egenkapitalen ikke føres på skyggekontoen. Dette skyldes, at risikoforrentningen udgør 100 % af hhv. risiko og omkostningsresultatet. Hvis det opstår et tab i en risiko- eller omkostningsgruppe og dette føres på skyggekontoen, vil det aldrig, grundet risikoforrentningen, kunne indhentes igen. Derfor er det rimeligt og betryggende, at tab for risiko- og omkostningsgrupperne ikke føres på skyggekontoen.

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 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.

Præcisering af at tab efter PAL føres på skyggekontoen sikrer, at den udgift som egenkapitalen reelt har, føres på skyggekontoen til senere indhentning.

Det har ingen økonomisk konsekvens for egenkapitalen, at tab dækket af egenkapitalen for risiko- og omkostningsgrupperne ikke føres på skyggekontoen. Det vil aldrig være muligt at indhente skyggekontoen igen, så længe risikoforrentningen udgør 100 % af resultatet

De aktuarmæssige konsekvenser fremgår af ovenstående matematiske beskrivelse.

Datagrundlaget er bestanden, der er underlagt kontributionsprincippet.

Navn

Angivelse af navn

Karin Elbæk Nielsen

Dato og underskrift

18. marts 2015



Navn

Angivelse af navn

Søren Andersen

Dato og underskrift

18. marts 2015

