

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

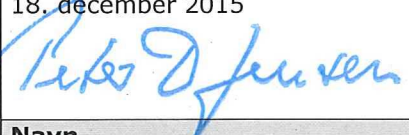


**Sammen** giver  
vi mere tilbage

## Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

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.

<b>Brevdato</b>
18. december 2015
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regler for fordeling af realiseret resultat samt regler for forrentning af egenkapital og MedlemsKapital®
<b>Resume</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
De hidtidige regler for fordeling af realiseret resultat samt regler for forrentning af egenkapital og MedlemsKapital® er tilpasset den nye bekendtgørelse om kontributionsprincippet af 23. november 2015.
Betalinger fra fortjenstmargen er i 2016 sat til 0 kr., og risikoforrentnings-satsen er i 2016 sat til 0%.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for ikrafttrædelse.
1. januar 2016
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer kapitel 3.7 og 3.8 i det tekniske grundlag gældende fra 1. januar 2015. Ændringerne er markeret i med en streg i marginen.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I

<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. 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 henvises til det vedlagte Bilag til PK16 Regler for fordeling af realiseret resultat samt regler for forrentning af egenkapital og MedlemsKapital® 2016, hvor ændringerne til de anmeldte forhold er markeret med en streg i margin.
Ændringerne er konsekvensrettelser foranlediget af den nye bekendtgørelse om kontributionsprincippet samt nye regnskabsregler.
Betalingerne fra fortjenstmargen er i 2016 sat til 0 kr. svarende til ingen fortjeneste.
Risikoforrentningssatsen er i 2016 sat til 0% svarende til ingen risikoforrentning.
Ultimo 2016 forventer pensionskassen ikke at få brug for at overføre tab i regnskabsåret 2017 fra kollektivt bonuspotentiale og individuel bonuspotentiale, jf. bekendtgørelse om kontributionsprincippet § 6, stk.7.
Ligeledes forventer pensionskassen ikke at have nogen skyggekonto til afskrivning eller nedskrivning i 2016 som følge af overgangsreglerne i bekendtgørelse om kontributionsprincippet § 13.
<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>
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.
Ingen bemærkninger.
<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.
Ingen bemærkninger.
<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet</b>
Forsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal forsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.
Ingen bemærkninger.
<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet</b>
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.
Ingen bemærkninger.
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Peter Damgaard Jensen administrerende direktør
<b>Dato og underskrift</b>
18. december 2015 
<b>Navn</b>
Angivelse af navn

Merete Lykke Rasmussen  
ansvarshavende aktuar

**Dato og underskrift**

18. december 2015



### 3.7 Regler for fordeling af realiseret resultat

Det kollektive bonuspotentiale indgår i pensionskassens reserver. Nedskrivning af kollektivt bonuspotentiale sker efter kollektive og solidariske principper jf. vedtægternes § 25 stk. 2. Bekendtgørelse om kontributionsprincippet<sup>1</sup> bestemmelser om gruppeopdeling, jf. bekendtgørelsens § 3, gælder således ikke for pensionskassen.

Er det kollektive bonuspotentiale ikke tilstrækkeligt til at dække tab, nedsættes det individuelle bonuspotentiale.

Det individuelle bonuspotentiale indgår i pensionskassens reserver, jf. vedtægternes § 25 stk. 1. Anvendelse af individuel bonuspotentiale sker efter kollektive og solidariske principper jf. vedtægternes § 25 stk. 2. Bekendtgørelse om kontributionsprincippet bestemmelser om gruppeopdeling gælder således ikke for pensionskassen.

### 3.8 Regler for egenkapitalforretning og særlige bonushensættelser

Egenkapitalens og MedlemsKapitalens andel af det realiserede resultat består dels af en forrentning, dels af udbetalinger fra egenkapitalen, samt en fortjenstmargen.

Fortjenstmargen er pt. sat til 0.

Tilstræbt og faktisk forrentning:

- Egenkapitalen og MedlemsKapital (særlige bonushensættelser af type B) tilstræbes forrentet før skat med afkastnøgletallet *Afkast før selskabets pensionsafkastskat* tillagt en risikoforrentning
- Risikoforrentningen udgør  $RF^{Pct}$  af de gennemsnitlige pensions-hensættelser.

Såfremt det realiserede resultat ikke gør det muligt at give egenkapitalen og MedlemsKapitalen den tilstræbte forrentning, kan den resterende del indhentes i det kollektive bonuspotentiale. Er dette ikke tilstrækkeligt kan det individuelle bonuspotentiale og fortjenstmargen anvendes. Eventuel tilstræbt forrentning af egenkapitalen og MedlemsKapitalen, som ikke kan indeholdes i det realiserede resultat, kollektive bonuspotentiale, individuelle bonuspotentiale og fortjenstmargen, bortfalder.

Har der været behov for udlæg fra egenkapitalen og MedlemsKapital til at dække årets forlods bonus til medlemmerne, overføres udlægget i det efterfølgende regnskabsår fra det kollektive bonuspotentiale og individuelle bonuspotentiale. Andelen der overføres i det efterfølgende regnskabsår fra det kollektive bonuspotentiale og individuelle bonuspotentiale anmeldes til Finanstilsynet, jf. bekendtgørelse om kontributionsprincippet § 6, stk.7.

Egenkapitalen kan i et år vælge at lægge ud for MedlemsKapitalens andel af en manglende tilstræbt forrentning.

Betalinger til/fra egenkapitalen:

I det omfang, egenkapitalen udbetaler et løbende tillæg til pensionerne, fragår de udbetalte tillæg i egenkapitalens andel af det realiserede resultat. Eventuelle løbende indbetalinger, herunder fortjenstmargen, behandles tilsvarende.

Forrentning af udlæg fra egenkapitalen og MedlemsKapital:

Der sker ikke nogen forrentning af udlæg fra egenkapitalen og MedlemsKapital, jf. bekendtgørelse om kontributionsprincippet § 6, stk.12.

**Egenkapitalen og MedlemsKapitalens andel af det realiserede resultat:**

<sup>1</sup> Bekendtgørelse om kontributionsprincippet af 23. november 2015

Målet for egenkapitalens andel af det realiserede resultat ( $EKF_j^{Mål}$ ) i regnskabsår j før PAL kan således beskrives ved:

$$EKF_j^{Mål} = GEK_j \cdot N_1^j + RF^{pct} \cdot GPH_j \cdot EK_{j-1} / (EK_{j-1} + GMK_j) - PT_j$$

Målet for MedlemsKapitalens andel af det realiserede resultat ( $MKK_j^{Mål}$ ) i regnskabsår j før PAL kan tilsvarende beskrives ved:

$$MKK_j^{Mål} = GMK_j \cdot N_1^j + RF^{pct} \cdot GPH_j \cdot GMK_j / (EK_{j-1} + GMK_j)$$

Hvor:

$GEK_j$  = den gennemsnitlige egenkapital for år j før forrentning og

$GMK_j$  = den gennemsnitlige MedlemsKapital for år j før forrentning

$N_1^j$  = Regnskabsnøgletallet  $N_1$  i år j

$GPH_j$  = den gennemsnitlige pensionshensættelse i år j før en eventuel nedskrivning af individuel bonuspotentiale og inkl. kollektiv bonuspotentiale primo året

$PT_j$  = nettoudbetalinger fra egenkapitalen i år j, herunder tillæg til de udbetalte pensioner finansieret af egenkapitalen samt betalinger fra fortjenstmargen.

$RF^{pct}$  udgør 0,0% svarende til ingen risikoforrentning