

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
22. december 2017
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændringer til Bonusregulativ og regulativ for MedlemsKapital®
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Implementering af ændringer i contributionsbekendtgørelsen, som træder i kraft 1. januar 2018: Der kan ikke længere indhentes betalinger til egenkapitalen og særlige bonushensættelser fra kundernes opsavede midler via lån i individuelle bonuspotentialer.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Den 1. januar 2018 og finder første gang anvendelse på årsrapporter godkendt i 2018.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer visse dele af kapitel 3.7 og 3.8 i det sammenskrevne tekniske grundlag gældende fra 1. januar 2017.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen 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.
Se bilag.

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.

Medlemmernes rettigheder er forbedret, da pensionskassen efter ændringen ikke kan indhente betaling til egenkapitalen og særlige bonushensættelser i medlemmernes opsparede midler via lån i de individuelle bonuspotentialer.

Betalingen kan alene indhentes i de kollektive bonuspotentialer.

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.

Der er ingen umiddelbare konsekvenser, da de kollektive bonuspotentialer er tilstrækkelige til at dække betalingen til egenkapital og særlige bonushensættelser.

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.

Pensionskassens rettigheder forriges, da det fremadrettet ikke længere vil være muligt at indhente betaling til egenkapital og særlige bonushensættelser via lån i de individuelle bonuspotentialer.

Eventuelt manglende betaling vil bortfalde, hvis der ikke er tilstrækkelige midler i de kollektive bonuspotentialer til at dække betalingen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

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.

Der er ingen økonomisk konsekvens, da pensionskassen har tilstrækkelige kollektive bonuspotentialer til at dække den nuværende betaling.

Navn

Angivelse af navn

Peter Damgaard Jensen
Administrerende direktør

Dato og underskrift

22. december 2017

Navn

Angivelse af navn

Nicolai Jonas Maltesen
Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

22. december 2017



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[‡] bestemmelser om gruppeopdeling, jf. bekendtgørelsens § 3, 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.

Såfremt pensionskassen beslutter en fortjenstmargen større end nul, vil denne blive anvendt i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsens regler herom.

Tilstræbt og faktisk fForrentning:

- Egenkapitalen og MedlemsKapital (særlige bonushensættelser af type B) tilstræbes forrentetst før skat med investeringsafkastet før pensionsafkastskat tillagt en tilstræbt risikoforrentning
- Risikoforrentningen udgør RF^{pct} af de gennemsnitlige pensionshensættelser.

Såfremt det realiserede resultat ikke gør det muligt er tilstrækkelig til at give egenkapitalen og MedlemsKapitalen den tilstræbte risikoforrentning, 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, Den herefter manglende risikoforrentning 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. Andelene 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 behandles tilsvarende.

[‡] Bekendtgørelse om kontributionsprincippet af 23. november 2015

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:

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

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

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

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

Hvor:

GEK_j = den gennemsnitlige egenkapital for år j før forrentning og

GMK_j = den gennemsnitlige MedlemsKapital for år j før forrentning

\tilde{N}^j = Investeringsafkastet før pensionsafkastskat 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

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