

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
Den 2. marts 2020
Livsforsikringsselskabets navn
PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Udlæg fra egenkapitalen pr. 31. december 2019
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
PensionDanmark anmelder udlæg fra egenkapitalen til indhentning i fremtidige resultater
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen gælder fra dags dato.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 4. marts 2019 "Udlæg fra egenkapitalen pr. 31. december 2018".
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.
Opgørelsen af det realiserede resultat for Investeringsgruppe I (forsikringer tegnet på P66 med grundlagsrente 4,25 pct.) udgjorde pr. 31. december 2019 et overskud på 14,4 mio. kr. Af dette overskud betalte investeringsgruppen 8,2 mio. kr. i risikoforrentning for 2019. De resterende 6,2 mio. kr. blev tilbagebetalt til egenkapitalen i henhold til den vedtagne overskudspolitik og tidligere anmeldelse. Tilbagebetalingen vedrører udlæg fra før 31. december 2015.

I henhold til kontributionsbekendtgørelsens §13 stk. 1 afskrives den del af udlægget fra egenkapitalen, som stammer fra før 31. december 2015 med en femtedel af det oprindelige beløb. Dette betyder en afskrivning på op til 10,4 mio. kr. årligt. I 2019 blev afskrivningen på 4,2 mio. kr.

I alt har egenkapitalen pr. 31. december 2019 ydet et udlæg til investeringsgruppe I på 22,2 mio. kr., hvoraf 5,0 mio. kr. vedrører perioden fra før 31. december 2015, og de resterende 17,2 mio. kr. vedrører perioden efter 31. december 2015.

Egenkapitalen forventer at indhente det samlede udlæg i fremtidige resultater.

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet de anmeldte forhold følger forholdene i selskabets overskudspolitik. Overskudspolitikken er besluttet af bestyrelsen og anmeldt til Finanstilsynet.

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.

Den økonomiske konsekvens for forsikringstagerne er uændret i forhold til tidligere, da anmeldelsen er i overensstemmelse med den anmeldte overskudspolitik. Forventningen er, at forsikringstagerne i Investeringsgruppe I vil tilbagebetale udlægget på 22,2 mio. kr. til egenkapitalen.

Anmeldelsen følger principperne i selskabets overskudspolitik og betragtes som rimelig og betryggende.

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for PensionDanmark, idet der ikke sker ændringer i eksisterende forhold.

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.

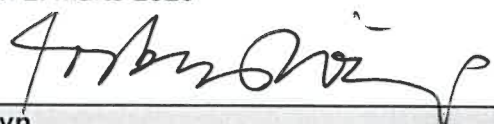
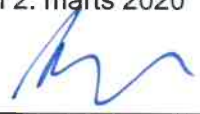
Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

De økonomiske konsekvenser for PensionDanmark ultimo 2019 er en indtægt til egenkapitalen på 6,2 mio. kr. som følge af tilbagebetaling af udlæg fra investeringsgruppe 1. Da det realiserede resultat ikke var tilstrækkeligt, til at tilbagebetalingen kunne udgøre en femtedel af det oprindelige udlæg pr. 31. december 2015 har egenkapitalen givet afkald på 4,2 mio. kr. ultimo 2019.

De økonomiske konsekvenser for PensionDanmark er derudover en mulighed for at indhente det samlede udlæg pr. 31. december 2019 på 22,2 mio. kr. i fremtidige resultater for Investeringsgruppe I.

Datagrundlaget lagt til grund for anmeldelsen er årsregnskab pr. 31. december 2019 for PensionDanmarks klasse I forsikringer.

Navn
Angivelse af navn
Torben Möger Pedersen
Dato og underskrift
Den 2. marts 2020

Navn
Angivelse af navn
Anders Bruun
Dato og underskrift
Den 2. marts 2020

Navn
Angivelse af navn
Dato og underskrift