

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
26. marts 2020
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for teknikum og diplomingeniører
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Realiseret risikoforrentning, skyggekonto og udlægskonto for 2019
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Den realiserede risikoforrentning for 2019 anmeldes i overensstemmelse med "Vejledning om markedsdisciplin og anmeldelse af regler for egenkapitalens andel af det realiserede resultat i livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser".
Derudover anmeldes indhentning og nedskrivning af skyggekonto, jf. §13, stk. 3 i kontributionsbekendtgørelsen samt størrelsen af udlægskonto, jf. §6, stk. 7 i kontributionsbekendtgørelsen.
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.
Anmeldelsen vedrører den realiserede risikoforrentning, skyggekonto og udlægskonto for 2019.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer ikke tidligere anmeldte forhold.
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.

Risikoforrentningen for 2019 blev den 28. december 2018 anmeldt til følgende:

- 0,5% af de forsikringsmæssige hensættelser i rentegruppe A
- 0,8% af de forsikringsmæssige hensættelser i rentegruppe B
- 0,6% af de forsikringsmæssige hensættelser i rentegruppe C
- 0,5% af de forsikringsmæssige hensættelser i rentegruppe D
- 100% af risikoresultatet efter bonus, dog mindst 0 kr. i risikogrupperne
- 100% af omkostningsresultatet efter bonus, dog mindst 0 kr. i omkostningsgruppen

I 2019 medfører ovenstående satser, at pensionskassen skulle opkræve 22 mio. kr. i risikoforrentning før PAL-skat til egenkapitalen. Det har ikke været muligt at opkræve risikoforrentning i rentegrupperne A-D samt i omkostningsgruppen og risikogrube B. Den opkrævede risikoforrentning udgør 5 mio. kr. før PAL-skat og vedrører risikogrube A.

Pensionskassens skyggekonto pr. 31.12.2015 udgjorde 530 mio. kr. og den vedrører rentegruppe C og rentegrube D. Ultimo 2018 udgjorde skyggekontoen 148 mio. kr. Som følge af overgangsreglen skal skyggekontoen ultimo 2019 enten være indhentet eller nedskrevet med 106 mio. kr. i forhold til skyggekontoen ultimo 2018. Det har i 2019 ikke været muligt at indhente skyggekontoen for rentegrupperne. Skyggekontoen er derfor nedskrevet til 42 mio. kr.

Udviklingen i skyggekontoen for rentegrube C og D fremgår nedenfor.

Rentegrube	C (2,25%-3,25%)	D (3,25%-4,25%)	I alt
<i>(i mio. kr.)</i>			
Skyggekonto ultimo 2018	6	142	148
Indhentning	0	0	0
Nedskrivning pga. overgangsregel	5	101	106
Skyggekonto ultimo 2019	2	41	42

Pensionskassen har desuden en udlægskonto, der indeholder tab dækket af egenkapitalen efter 1. januar 2016. Udlægskontoen ultimo 2018 udgør 220 mio. kr. I 2019 har det ikke været muligt at indhente udlægskontoen. For alle rentegrupper har egenkapitalen derudover haft yderligere udlæg på i alt 240 mio. kr. Udlægskontoen pr. 31.12. 2019 udgør dermed 460 mio. kr. Udlægskontoen fordeler sig således på rentegrupperne:

Rentegrube	A (2,25%-3,25%)	B (2,25%-3,25%)	C (2,25%-3,25%)	D (2,25%-3,25%)	I alt
<i>(i mio. kr.)</i>					
Udlæg ultimo 2018	0	43	22	155	220
Indhentet 2019	0	0	0	0	0
Yderligere udlæg 2019	2	84	21	132	240
Udlæg ult. 2019	2	126	43	287	460

I henhold til vejledningen om markedsdisciplin oplyses dermed at:

- a) Den realiserede risikoforrentning, som er opnået for året, udgør 5 mio. kr. for egenkapitalen (0,15 % af de gennemsnitlige pensionsmæssige hensættelser).
- b) Den realiserede risikoforrentning, som skyldes indhentning af skyggekontoen og udlægskon-

to, udgør 0 mio. kr. for egenkapitalen (0 % af de gennemsnitlige pensionsmæssige hensættelser)

- c) Den del af årets anmeldte risikoforrentning, som er overført til skyggekontoen eller udlægskontoen, udgør 0 mio. kr. for egenkapitalen (0 % af de gennemsnitlige samlede pensionsmæssige hensættelser).

Skyggekontoen i de enkelte kontributionsgrupper nedbringes, når det sammen med risikoforretningen kan rummes inden for et positivt realiseret resultat. Skyggekontoen er dog underlagt overgangsordning, jf. bekendtgørelse om kontributionsprincippet. Skyggekontoen skal dermed indhentes eller afskrives ved udgangen af 2020 efter reglerne fastsat i bekendtgørelsen.

Udlægskontoen indhentes i det kollektive bonuspotentiale og fortjenstmargen dækket af kollektivt bonuspotentiale, når det er muligt.

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.

Med denne anmeldelse har pensionskassen mulighed for at tilbageføre udlæg fra egenkapital vedrørende tabsdækning for rentebestandene i fremtidige overskud.

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.

Når rentegrupperne fremadrettet opbygger kollektivt bonuspotentiale, vil midlerne blive anvendt til tilbagebetaling af udlån fra egenkapitalen, førend der sker anden anvendelse. Dette vurderes at være rimeligt.

Hvad angår pensionskassens skyggekonto, bevirker årets nedskrivning at yderligere 106 mio. kr. er eftergivet medlemmerne. Dette sker ikke ud fra en rimelighedsbetragtning, men er en konsekvens af de indførte overgangsregler i kontributionsbekendtgørelsen.

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.

Med denne anmeldelse har pensionskassen mulighed for at tilbageføre udlæg fra egenkapital vedrørende tabsdækning for rentebestandene i fremtidigt overskud.

Med nedskrivningen af skyggekontoen på i alt 106 mio. kr. er retten til at indhente tidligere års tab og manglende forrentning gået tabt.

Anmeldelsen er baseret på årsrapporten, der er revideret af pensionskassens revisor, og som er godkendt af pensionskassens bestyrelse den 18. marts 2020.

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.

De økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser fremgår af ovenstående matematiske beskrivelse.

Eventuel indhentning af udlæg er en fremadrettet disposition. Der er således ikke på nuværende tidspunkt økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser af det anmeldte udlæg.

Anmeldelsen af udlæg, vedrørende tabsdækning i rentegrupperne, med henblik på tilbagebetaling i kommende års overskud, vurderes at være rimelig og betryggende under hensyn til størrelsen af pensionskassens egenkapital.

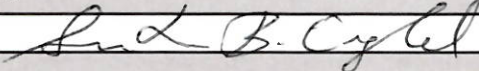
Datagrundlaget er bestanden, der er underlagt kontributionsbekendtgørelsen

Navn

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Englund

Dato og underskrift

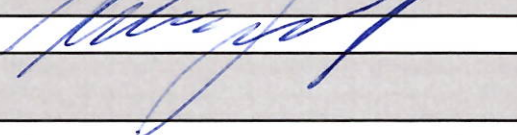
26/3-2020 

Navn

Angivelse af navn

Hasse Jørgensen

Dato og underskrift

26/3-2020 

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift