

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
21. december 2022
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for Farmakonomer
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Tilføjelse til opgørelse af risikomargen.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Pensionskassen anmelder en tilføjelse til opgørelse af risikomargen
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 6 i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31.12.2022.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer teknisk grundlag kapitel 2.1.3, senest anmeldt den 26. marts 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.
Som følge af opdeling mellem hensættelser i regnskabet og SCR tilføjes rækken med fed nedenfor til det nuværende indhold af afsnit 2.1.3 som hermed bliver:
Risikomargen, jf. §66 stk. 3, fastsættes efter kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014 artikel 37:

$$\text{Risikomargen} = \text{CoC} * \sum_{t \geq 0} \frac{\text{SCR}_{\text{RU}}(t)}{(1 + r_{t+1})^{t+1}}$$

hvor

CoC udgør en kapitalomkostningsrate, som er fastsat til 6%

$\text{SCR}_{\text{RU}}(t)$ betegner solvenskapitalkravet til tid t , hvor aktiverne er valgt, så kapitalkravet minimeres.

r_{t+1} betegner diskonteringsrenten til tid $t+1$, jf. afsnit 2.1.6.4.

Der benyttes en simplifikation til beregning af $\text{SCR}_{\text{RU}}(t)$

$$\text{SCR}_{\text{RU}}^k(t) = \text{SCR}_{\text{RU}}(0) * \frac{\text{BE}_{\text{Net}}^k(t)}{\text{BE}_{\text{Net}}(0)}$$

hvor

$\text{SCR}_{\text{RU}}(0)$ er solvenskravet for referenceselskabet fra den seneste solvensopgørelse.

$\text{BE}_{\text{Net}}^k(t)$ er et mål for bedste skøn over afløbet af (netto) livsforsikringshensættelserne, hvor $k = \{\text{Supplerende opsparing; Øvrige ordning}\}$. $\text{BE}_{\text{Net}}^k(t)$ sættes til det største beløb af $\text{GY}^k(t)$ og $\text{Vhensæt}_t^{1.\text{orden},k}$ på ethvert fremtidig tidspunkt, hvor $\text{Vhensæt}_t^{1.\text{orden},k}$ angiver den samlede hensættelse på tegningsgrundlaget, for $k = \{\text{Supplerende opsparing; Øvrige ordning}\}$.

$\text{BE}_{\text{Net}}(0)$ er et mål for bedste skøn for de samlede (netto) livsforsikringshensættelser på opgørelsestidspunktet. $\text{BE}_{\text{Net}}(0)$ sættes til det største beløb af den samlede $\text{GY}(0)$ og den samlede $\text{Vhensæt}_0^{1.\text{orden}}$ på opgørelsestidspunktet idet der er summeret ud over k .

Simplifikationen kan begrundes i, at fremtidige $\text{SCR}(t)$ uden markedsrisiko (SCR_{RU}) kan forventes at udvikle sig i takt med afløbet af livsforsikringshensættelserne.

Det samlede $\text{SCR}_{\text{RU}}(t)$ fremkommer ved at summe over k .

Fortjenstmargen er pt. sat til 0.

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.

Den anmeldte tilføjelse er relateret til opgørelse af livsforsikringshensættelserne til markedsværdi og påvirker derfor ikke medlemmernes garanterede forpligtelser eller juridiske rettigheder.

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.

Den anmeldte tilføjelse påvirker ikke medlemmernes depot eller ydelser.

Ændringen fører endvidere ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem medlemmerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Den anmeldte tilføjelse er relateret til opgørelse af livsforsikringshensættelserne til markedsværdi og har ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet

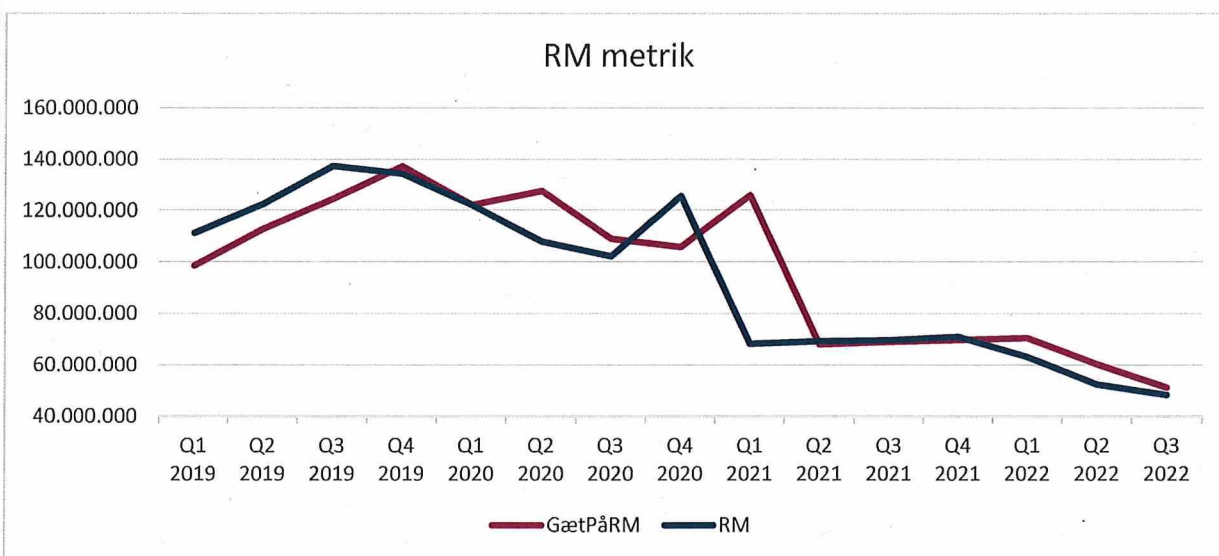
Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet redegøre herfor.

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.

Tilføjelsen angivet med fed ovenfor benyttes i regnskabs hensættelser. Solvens risikomargen opgøres som minimum kvartalsvist. Det forventes fortsat at risikomargen i regnskabet kan dækkes af individuelt bonuspotentiale.

En historisk sammenligning har vist at udviklingen i risikomargen svarer rimeligt til udviklingen i BE_{Net} , og det skønnes derfor som en rimelig approksimation indtil en ny solvens risikomargen foreligger. Nedenfor er vist en illustration over den beregnede risikomargen og den estimerede ud fra udviklingen i BE_{Net} .



I den viste periode ligger afvigelsen mellem den estimerede og den beregnede risikomargen mellem -0,63% til 0,21%, målt i forhold til BE.

Det er pensionskassens vurdering, at det anmeldte er rimeligt og betryggende.

Navn

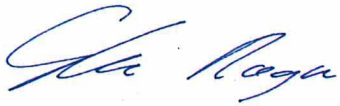
Angivelse af navn

Jon Johnsen

Administrerende direktør

Dato og underskrift

21. december 2022

Navn
Angivelse af navn
Steen Ragn Ansvarshavende aktuar
Dato og underskrift
 Digitalt signeret af Medarbejder Steen Ragn Dato: 2022.12.20 08:18:45 +01'00'
Navn
Angivelse af navn
Bitten Jørgensen Aktuar
Dato og underskrift
21. december 2022 