

Finanstilsynet
 Århusgade 110
 2100 København Ø

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 livsforsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
19. marts 2018
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for teknikum – og diplomingeniører
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Realiseret risikoforrentning, skyggekonto og udlægskonto for 2017
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Den realiserede risikoforrentning for 2017 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. 8 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 risikoforretning, skyggekonto og udlægskonto for 2017
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse ændrer ikke ved tidligere anmeldte forhold.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Denne anmeldelse 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.

Risikoforrentning for 2017 blev den 28. december 2016 anmeldt til følgende:

- 0 % af pensionshensættelsen i rentegruppe A
- 0,9 % af pensionshensættelsen i rentegruppe B,
- 0,9 % af pensionshensættelse i rentegruppe C,
- 0,5 % af pensionshensættelsen i rentegruppe D,
- 100 % af risikoresultatet efter bonus, dog mindst 0 kr. i risikogrupperne og
- 100 % af omkostningsresultatet efter bonus, dog mindst 0 kr. i omkostningsgruppen

I 2017 medfører ovenstående satser, at pensionskassen ville skulle opkræve 22 mio. kr. i risikoforretning før PAL til egenkapitalen. Pensionskassen har ikke har særlige bonus-hensættelser. Det har ikke været muligt at opkræve risikoforretningen i rentegrupperne. Den opkrævede risikoforretning udgør 3,2 mio. kr. og stammer udelukkende fra risikogruppe A. Risikogruppe A har mere end halvdelen af reserven på ISPU01 grundlaget.

Pensionskassens skyggekonto pr. 31.12.2015 udgjorde 530 mio. kr. og den stammer fra rentegruppe C og rentegruppe D. Ultimo 2016 udgjorde skyggekontoen 424 mio. kr. Det har ikke været muligt at indtægtsføre fra skyggekontoen i 2017. Skyggekontoen er nedskrevet med 32 mio. kr. som følge af omvalg til Markedsrenteordningen og derudover er skyggekontoen nedskrevet med 138 mio. kr. som følge af overgangsordningen, jf. 13, stk. 1 i bekendtgørelse om kontributionsprincippet. Skyggekontoen udgør 254 mio. kr. ultimo 2017

Skyggekontoen pr rentegruppe er følgende:

Mio. kr.	Rentegruppe B (1,25%-2,25%)	Rentegruppe C (2,25%-3,25%)	Rentegruppe D (3,25%-4,25%)	I alt
Ultimo 2016	0	18	406	424
Eftergivet pga. omvalg	0	-1	-31	-32
Indhentning af skyggekonto	0	0	0	0
Nedskrivning som følge af overgangsregel	0	-6	-132	-138
Ultimo 2017	0	11	243	254

Pensionskassen har desuden udlægskonto, der indeholder tab dækket af egenkapitalen efter 1. januar 2016. Udlægskontoen ultimo 2016 udgør 99 mio. kr. Udlægskontoen er nedskrevet med 7 mio. kr. som følge af omvalg til Markedsrenteordningen. I 2017 har det ikke været muligt at indhente fra udlægskontoen. For alle rentegrupper har egenkapitalen endvidere haft et udlæg, i alt på 47 mio. kr. Udlægskontoen pr. 31.12.2017 udgør dermed 139 mio. kr.

Udlægskontoen pr rentegruppe er følgende:

Mio. kr.	Rentegruppe B (1,25%-2,25%)	Rentegruppe C (2,25%-3,25%)	Rentegruppe D (3,25%-4,25%)	I alt
Ultimo 2016	0,0	10,5	88,4	98,9
Eftergivet pga. omvalg	0,0	-0,8	-6,7	-7,5
Indhentning af skyggekonto	0,0	0,0	-0,0	-0,0
Nedskrivning som følge af overgangsregel	0,3	6,7	40,1	47,1
Ultimo 2017	0,3	16,4	121,8	138,5

Udlægget i rentegrupperne skyldes hovedsageligt at pensionskassen nu anvender 20 års data i stedet for 30 års data ved fastsættelsen af de forventede fremtidige levetidsforbedringer.

I henhold til vejledningen om markedsdisciplin oplyses dermed at:

- Den realiserede risikoforrentning, som er opnået for året, udgør 3,2 mio. kr. for egenkapitalen (0,1 % af de gennemsnitlige pensionsmæssige hensættelser).
- Den realiserede risikoforrentning, som skyldes indhentning af skyggekontoen og udlægskonto, udgør 0 mio. kr. for egenkapitalen (0 % af de gennemsnitlige pensionsmæssige hensættelser)
- 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 over de næste tre år 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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

De økonomiske konsekvenser fremgår af ovenstående matematiske beskrivelse.

De anmeldte forhold er betryggende og rimelige, da det er rimeligt at egenkapitalen får et risikotillæg for den risiko, den løber.

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.

I henhold til Finanstilsynets vejledning om markedsdisciplin af 20. december 2005, pkt. 3. IV skal den realiserede risikoforretning anmeldes senest 8 dage efter bestyrelsens godkendelse af resultatfordelingen.

Anmeldelsen er baseret på årsrapporten, der er revideret af pensionskassens revisor og som er godkendt af pensionskassens bestyrelse den 13. marts 2017.

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.

Datagrundlaget er bestanden, der er underlagt kontributionsprincippet.

Navn

Angivelse af navn

Karin Elbæk Nielsen

Dato og underskrift

19. marts 2018



Navn

Angivelse af navn

Søren Andersen

Dato og underskrift

19. marts 2018

