



## 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.

<b>Brevdato</b>
21. december 2017
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Lærernes Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af beregning og fordeling af det realiserede resultat
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Implementering af ændringer i kontributionsbekendtgørelsen, som træder i kraft 1. januar 2018: Der kan ikke længere indhentes betalinger til egenkapitalen og særlige bonushensættelser fra kundernes opsparede midler via lån i individuelle bonuspotentialer. Herudover rettes op på en ikke korrekt henvisning til FIL
<b>Lovgrundlaget</b>
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
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Den 1. januar 2018 og finder første gang anvendelse på årsrapporter godkendt i 2018.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer visse dele af kapitel 3.10 i det sammenskrevne tekniske grundlag gældende fra 1. januar 2017. Ændring af henvisning til FIL vedrører afsnit 3.1.1 og 3.11.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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 med ændringer vedrørende ny kontributionsbekendtgørelse.

I kapitel 3.1.1 og 3.11 udskiftes henvisningen til FIL §134 med henvisning til Bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v. §2.
<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</b> 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.
Ingen bemærkninger.
<b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b> 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.
Ingen bemærkninger.
<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b> 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.
Ingen bemærkninger.
<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b> 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.
Ingen bemærkninger.
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Steen Schouenborg Forsikringsdirektør
<b>Dato og underskrift</b>
21. december 2017 
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Jesper Brohus Ansvarshavende aktuar
<b>Dato og underskrift</b>
21. december 2017 
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>

### 3.10 Regler for egenkapitalforretning mv.

Egenkapital og særlige bonushensættelser af type B tildeles afkastet før pensionsafkastskat (Ñ). Udlæg fra egenkapitalen eller særlige bonushensættelser forrentes ikke, jf. bekendtgørelse om kontributionsprincippet § 6, stk.12.

Det tilstræbes, at forsikringerne yder en risikoforrentning til egenkapital og særlige bonushensættelser. Risikoforrentningen udgør en andel af summen af de individuelle dele af årets gennemsnitlige livsforsikringshensættelser inklusive risikomargen for disse forsikringer og kollektiv bonuspotentiale primo året. Disse livsforsikringshensættelser indgår med værdien før et eventuelt træk på individuel bonuspotentiale.

Den andel af risikoforrentningen, der afhænger eksplicit af de individuelle livsforsikringshensættelser inklusive risikomargen, ydes alene i rentegrupperne, mens den andel, der eksplicit afhænger af kollektivt bonuspotentiale, ydes inden for den enkelte kontributionsgruppe. Andelen til beregning af risikoforrentningen fremgår af afsnit 3.12.

Afkast og risikoforrentning til særlige bonushensættelser belastes med pensionsafkastskat, mens forrentningen af egenkapitalen belastes med selskabsskat.

Nedenfor følger en procesbeskrivelse af fordelingen af det realiserede resultat.

Forsikringerne tildeles deres andel af det realiserede resultat.

Det realiserede risikoresultat tildeles forsikringerne i risikogruppen. Det realiserede omkostningsresultat tildeles forsikringerne i omkostningsgruppen. Det realiserede renteresultat tildeles forsikringerne i rentegrupperne. Tildelingen til rentegrupperne fordeles forholdsmæssigt imellem disse ud fra størrelsen af de retrospektive hensættelser.

Først reduceres tildelingen med den beregnede risikoforrentning, idet tildelingen til forsikringsaftalerne hermed ikke kan blive negativ. Såfremt det ikke er muligt at give egenkapitalen og særlige bonushensættelser den fulde beregnede risikoforrentning i enkelte grupper, kan den resterende del indhentes i gruppernes kollektive bonuspotentialer og fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i retrospektive hensættelser. Er dette ikke tilstrækkeligt i rentegrupperne kan gruppernes individuelle bonuspotentialer samt fortjenstmargen indeholdt i retrospektive hensættelser anvendes ved at nedskrive de individuelle bonuspotentialer og fortjenstmargen indeholdt i de retrospektive hensættelser ved brug af negativ depotrente eller anden tilsvarende metode. Eventuel beregnet risikoforrentning af egenkapitalen og særlige bonushensættelser, som herefter ikke er dækket ind, bortfalder helt.

Herefter overføres anmeldte udlæg til egenkapital eller særlige bonushensættelser, fra gruppernes kollektive bonuspotentialer og fra fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i retrospektive hensættelser. Hvis udlæggene ikke kan overføres fuldt ud til egenkapitalen eller særlige bonushensættelser, anmeldes hvor meget der overføres til fremtidige regnskabsår, jf. kontributionsbekendtgørelsen § 6, stk.7.

Hvis tildeling til rentegrupperne er positiv, anvendes dette herefter til eventuel genetablering af gruppernes individuelle bonuspotentialer eller fortjenstmargen indeholdt i retrospektive hensættelser.

Bagefter reduceres tildeling til forsikringerne med beløb, der forlods er tilskrevet forsikringstagernes depoter i form af bonus og styrkelser, samt beløb der forlods er brugt til

opbygning af særlige bonushensættelser. Resultatet heraf benævnes "tildeling til forsikringerne ud over forlodstildeling".

Er tildeling til forsikringerne ud over forlodstildeling og efter PAL positiv, overføres denne del til de respektive gruppers kollektive bonuspotentialer.

Er tildeling til forsikringerne ud over forlodstildeling og PAL negativ, trækkes beløbet i de respektive gruppers kollektive bonuspotentialer samt fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i de retrospektive hensættelser. Såfremt dette ikke fuldt ud kan dække disse gruppers negative beløb, reduceres forsikringernes individuelle bonuspotentialer samt fortjenstmargen indeholdt i retrospektive hensættelser forholdsmæssigt med det resterende negative beløb. Såfremt dette ikke er tilstrækkeligt, dækkes det manglende beløb forholdsmæssigt af egenkapitalen og særlige bonushensættelser. Såfremt risiko- og omkostningsgruppernes kollektive bonuspotentialer samt fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i retrospektive hensættelser, ikke fuldt ud kan dække disse gruppers negative tildeling, dækkes det manglende beløb forholdsmæssigt af egenkapitalen og særlige bonushensættelser.

Har der i enkelte grupper været behov for udlæg fra egenkapitalen og særlige bonushensættelser til at dække en andel af de forsikredes negative resultat, overføres udlæggene i det efterfølgende regnskabsår fra de enkelte gruppers kollektive bonuspotentialer og fra fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i retrospektive hensættelser. Andelene, der overføres i det efterfølgende regnskabsår fra de enkelte gruppers kollektive bonuspotentialer og fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i retrospektive hensættelser, anmeldes til Finanstilsynet, jf. bekendtgørelse om kontributionsprincippet § 6, stk. 7.