

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
22. marts 2021
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for teknikum og diplomingeniører
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Realiseret risikoforrentning og skyggekonto for 2020
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Den realiserede risikoforrentning for 2020 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.
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 og skyggekonto for 2020.
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 2020 blev den 23. december 2019 anmeldt til følgende:

- 0,4% af de forsikringsmæssige hensættelser i rentegruppe A
- 0,6% af de forsikringsmæssige hensættelser i rentegruppe B
- 0,5% 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 2020 medfører ovenstående satser, at pensionskassen skulle opkræve 32 mio. kr. i risikoforrentning før PAL-skat til egenkapitalen. Det har ikke været muligt at opkræve risikoforrentning i rentegrupperne B-D samt i risikogruppe B. Den opkrævede risikoforrentning udgør 14 mio. kr. før PAL-skat og vedrører rentegruppe A, omkostningsgruppen og risikogruppe A.

Pensionskassens skyggekonto pr. 31.12.2015 udgjorde 530 mio. kr. og den vedrører rentegruppe C og rentegruppe D. Ultimo 2019 udgjorde skyggekontoen 42 mio. kr. Som følge af overgangsreglen skal skyggekontoen ultimo 2020 være fuldt nedskrevet.

Det har i 2020 været muligt at indhente 31 mio. kr. fra skyggekontoen i rentegruppe D. Da pensionskassen først har indført risikoforrentning fra 4. kvartal 2014, stammer hele det indhentede beløb udelukkende fra tab, der tidligere er dækket af egenkapitalen.

Udviklingen i skyggekontoen for rentegruppe C og D fremgår nedenfor.

Rentegruppe	C (2,25%-3,25%)	D (3,25%-4,25%)	I alt
<i>(i mio. kr.)</i>			
Skyggekonto ultimo 2019	2	40	42
Indhentning	0	-31	-31
Nedskrivning pga. overgangsregel	-2	-9	-11
Skyggekonto ultimo 2020	0	0	0

I henhold til vejledningen om markedsdisciplin oplyses dermed at:

- a) Den realiserede risikoforrentning, som er opnået for året, udgør 14 mio. kr. for egenkapitalen (0,34 % af de gennemsnitlige pensionsmæssige hensættelser).
- b) Den realiserede risikoforrentning, som skyldes indhentning af skyggekontoen, udgør 0 mio. kr. for egenkapitalen (0 % af de gennemsnitlige pensionsmæssige hensættelser)
- c) Den del af årets anmeldte risikoforrentning, som er overført til skyggekontoen, udgør 0 mio. kr. for egenkapitalen (0 % af de gennemsnitlige samlede pensionsmæssige hensættelser).

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 forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen

<p>konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Årets nedskrivning på 11 mio. kr. er eftergivet forsikringstagerne. Dette sker ikke ud fra en rimelighedsbetragtning, men er en konsekvens af de indførte overgangsregler i kontributionsbekendtgørelsen.</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>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.</p>
<p>Med nedskrivningen af skyggekontoen på i 11 mio. kr. er retten til at indhente tidligere års tab og manglende forrentning gået tabt.</p> <p>Anmeldelsen er baseret på årsrapporten, der er revideret af pensionskassens revisor, og som er godkendt af pensionskassens bestyrelse den 22. marts. 2021.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>De økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser fremgår af ovenstående matematiske beskrivelse.</p> <p>Datagrundlaget er bestanden, der er underlagt kontributionsbekendtgørelsen</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Marie-Claire Reffs</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>22/3-2021 <i>Marie-Claire Reffs</i></p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Anne Louise Baltzer Engelund</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>22/3-2021 <i>Anne Louise Baltzer Engelund</i></p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>