

## 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>
29. marts 2019
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Danske civil- og akademiingeniørers Pensionskasse
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Udlodning af styrkelser og kollektivt bonuspotentiale i rentegruppe RG1G1 til RG1G8
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Formålet med udlodningen er at sikre, at medlemmernes depoter afspejler depoterne vedrørende ydelsesgrundlaget som defineret i teknisk grundlag afsnit 11.3.
Kollektiv bonus og en del af styrkelserne udloddes til depoterne i rentegruppe RG1G1 til RG1G8 i januar 2019. De styrkelser der udloddes stammer fra negativ bonus og kan udloddes til depoterne, fordi de garanterede ydelser ikke opskrives herved.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Udlodningen finder sted 1. april 2019
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Da der er tale om en engangsudlodning, er der ikke ændringer i teknisk grundlag.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse I
<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.

Kollektiv bonus og den del af opspareret negativ bonus der giver anledning til styrkelser udloddes til depoterne i rentegruppe RG1G1 til RG1G8 pr. 1. januar 2019.

Formålet med udlodningen er at sikre, at medlemmernes depoter afspejler depoterne vedrørende ydelsesgrundlaget som defineret i teknisk grundlag afsnit 11.3.

Udlodningen af styrkelserne sker individuelt på de policer der giver anledning til styrkelserne.

Udlodningen af KB sker proportionalt efter depoterne, dog udloddes ikke mere end hvad ydelsesdepotet har givet anledning til. Medlemmer optaget før ultimo 2014 og som ikke opnår den proportionale andel af KB pga. ydelsesdepotets størrelse får et tilskud fra EK for at opnå samme andel dog ud fra depotet ultimo 2014. Derved får alle medlemmer, der er optaget før ultimo 2014 en proportional andel af det kollektive bonuspotentiale.

I alle rentegrupperne er udlodningen af de kollektive midler ikke tilstrækkelig til, at depoterne afspejler depoterne vedrørende ydelsesgrundlaget og der sker derfor samtidig en udlodning af egenkapital.

Medlemmer, der er optaget efter 2014, har ydelsesdepoter i samme størrelse som de faktiske depoter og disse medlemmer vil altså ikke få andel af udlodningen. For at sikre at disse medlemmer ikke stilles ringere ved udlodningen, så fastsættes udlodningen så der tilbageholdes kollektivt bonuspotentiale svarende til, hvad de har kunnet bidrage til. Da bonusgraden pr. 2018Q4 ligger på sit laveste niveau i forhold til perioden fra primo 2015 og frem, skal der ikke tilbageholdes kollektivt bonuspotentiale i nogen grupper.

Bemærk, at anmeldelsen ikke ændrer i det tekniske grundlag.

#### **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.

Anmeldelsen ændrer ikke i aftaleforholdet med forsikringstageren. Så der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstageren.

#### **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.

Udlodningen ændrer ikke på den forventede udbetalingsprofil inkl. tillægspensionen som defineret i teknisk grundlag afsnit 11.4. Udlodningen hæver dog depoterne, hvilket har betydning ved overførsler og genkøb.

Redegørelse § 3, stk. 1 og 3

Udlodningen af både kollektiv bonus, styrkelser og egenkapital for at få depoterne op på depoterne på ydelsesgrundlaget er rimelig, fordi det hele tiden har været planen at honorere de udmeldte tillægspensioner.

Tillægspensionerne har været overvåget i risikostyringssystemet og bestyrelsen har løbende fået rapportering og sikret, at udviklingen i disse har været rimelig og betryggende. Derved er midlerne via de udmeldte tillægspensioner allerede indirekte blevet fordelt og udlodningen er derved blot et spørgsmål om at gøre dette transparent.

Medlemmer der er optaget efter 2014 sikres ved, at der tilbageholdes kollektivt bonuspotentiale ud fra, hvad de har bidraget til.

Der er medlemmer optaget før 2015, som har ydelsesdepot mindre end depotet tilskrevet KB-udlodningsgraden. Disse medlemmer har været med til at opbygge KB før 2015 og de kompenseres derfor for den manglende andel ved en udlodning fra EK ud fra depotet ultimo 2014. Grunden til at der benyttes depoter pr. ultimo 2014 er for at sikre, at man ikke får en udlodning på baggrund af midler indbetalt fra 2015 og frem. Princippet giver anledning til en ekstra udlodning fra EK på 36 mio. kr.

Redegørelse § 3, stk. 4

Der udloddes tidligere opsparede ufordelte midler opgjort via regnskabsbekendtgørelsen og det anmeldte markedsværdigrundlag.

Redegørelse § 3, stk. 5

Udlodningen er en engangshændelse og påvirker ikke de forventede fremtidige rente-, omkostnings- og risikoresultater.

**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.

Anmeldelsen ændrer ikke i aftaleforholdet med forsikringstageren. Således er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

**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.

Redegørelsen er anført i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1".

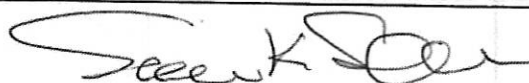
Navn

Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

Dato og underskrift

29. marts 2019



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift