

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

Brevdato
29. februar 2016
Livsforsikringssselskabets navn
Pensionskassen for teknikum – og diplomingeniører
Overskrift
Livsforsikringssselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Omvalg fra Garantiordning eller Seniorordning til Markedsrenteordning
Resumé
Livsforsikringssselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Ved omvalg fra Garantiordningen eller fra Seniorordningen får det enkelte medlem den økonomiske værdi af det nuværende produkt med til Markedsrenteordningen.
Som følge af overgang til nye regnskabsregler pr. 1. januar 2016, jf. bekendtgørelse nr. 937 af 27. juli 2015 om finansielle rapporter for forsikringssselskaber og tværgående pensionskasser, præciseres beregningen af den økonomiske værdi.
Den økonomiske værdi for medlemmer fra Garantiordningen udgør fortsat den retrospektive hensættelse tillagt akkumuleret værdiregulering fratrukket omvalgskursværn, sikkerhedsfradrag og gebyr samt tillagt andel af kollektivt bonuspotentiale fratrukket skyldig bonus, såfremt dette er positivt.
Den økonomiske værdi for medlemmer fra Seniorordningen udgør fortsat den retrospektive hensættelse tillagt akkumuleret værdiregulering fratrukket omvalgskursværn, sikkerhedsfradrag og gebyr samt tillagt andel af kollektivt bonuspotentiale fratrukket skyldig bonus, såfremt dette er positivt.
Det præciseres, at den akkumulerede værdiregulering opgøres individuelt som livsforsikringshensættelsen, regnet som garanterede ydelser(GY) og individuelle bonushensættelser(BP og

<p>BFY) efter den tidligere regnskabsbekendtgørelse fratrukket den retrospektive hensættelse.</p> <p>Den akkumulerede værdireguleringen regnes på det på omvalgstidspunktet gældende markedsværdigrundlag.</p> <p>Øvrige dele af beregningen af den økonomiske værdi og satser er uændret.</p>
<p>Lovgrundlaget Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.</p>
<p>Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 (tilbagekøbsværdier) og nr. 3 (fordeling af realiseret resultat).</p>
<p>Ikrafttrædelse Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.</p>
<p>1. marts 2016</p>
<p>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.</p>
<p>Anmeldelse af omvalg fra Garantiordningen eller Seniorordningen til Markedsrenteordning af 30. november 2014.</p>
<p>Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.</p>
<p>Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I og III.</p>
<p>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.</p>
<p>Pensionskassen tilbyder stående omvalg fra Garantiordning eller Seniorordning til Markedsrenteordning.</p> <p>Ved omvalg får medlemmet overført den økonomiske værdi af den tidligere ordning til Markedsrenteordningen.</p> <p>Den økonomiske værdi for en ordning, der kommer fra Garantiordningen udgør:</p> <ul style="list-style-type: none"> - den retrospektive hensættelse - tillagt akkumuleret værdiregulering - fratrukket omvalgs kursværn - fratrukket sikkerhedsfradrag - fratrukket gebyr - tillagt andel af kollektivt bonus fratrukket skyldig bonus, såfremt dette er positivt. <p>Den økonomiske værdi for en ordning, der kommer fra Seniorordningen udgør:</p> <ul style="list-style-type: none"> - den retrospektive hensættelse - tillagt akkumuleret værdiregulering

- fratrukket sikkerhedsfradrag
- fratrukket gebyr

Det præciseres, at den akkumulerede værdiregulering opgøres individuelt som livsforsikringshensættelsen, regnet som garanterede ydelser(GY) og individuelle bonushensættelser(BP og BFY) efter den tidligere regnskabsbekendtgørelse fratrukket den retrospektive hensættelse.

Den akkumulerede værdiregulering er således uændret som følge af indførelsen af fortjenstmargen og risikomargen i regnskabsbekendtgørelsen samt indførelsen af betalingsstrømme ved opgørelsen af livsforsikringshensættelserne.

Øvrige beregningsregler og satser er uændret.

Der foretages følgende ændringer i det tekniske grundlag:

Afsnit 5.6.1 omvalg fra garanteret ordning (forsikringsklasse I) 3. afsnit

ændres fra

Den akkumulerede værdiregulering for den i'te police regnes på det på omvalgstidspunktet gældende markedsværdigrundlag. For forsikringer oprindeligt tegnet på fælleskønsgrundlag afspejler den akkumulerede værdiregulering dog en fælleskønsfordeling. For forsikringer oprindeligt tegnet på fælleskønsgrundlag afspejler den akkumulerede værdiregulering dog en fælleskønsfordeling. For forsikringer oprindeligt tegnet på fælleskønsgrundlag udgør den akkumulerede værdiregulering gennemsnittet af den akkumulerede værdiregulering regnet ud fra markedsværdigrundlaget for en kvinde og markedsværdigrundlaget for en mand.

til

Den akkumulerede værdiregulering for den i'te police opgøres individuelt som livsforsikringshensættelsen, regnet som garanterede ydelser(GY) og individuelle bonushensættelser(BP og BFY) efter den tidligere regnskabsbekendtgørelse fratrukket den retrospektive hensættelse. Den akkumulerede værdiregulering er beregnet ud fra det på omvalgstidspunktet gældende markedsværdigrundlag. For forsikringer oprindeligt tegnet på fælleskønsgrundlag afspejler den akkumulerede værdiregulering dog en fælleskønsfordeling. For forsikringer oprindeligt tegnet på fælleskønsgrundlag afspejler den akkumulerede værdiregulering dog en fælleskønsfordeling. For forsikringer oprindeligt tegnet på fælleskønsgrundlag udgør den akkumulerede værdiregulering gennemsnittet af den akkumulerede værdiregulering regnet ud fra markedsværdigrundlaget for en kvinde og markedsværdigrundlaget for en mand.

Afsnit 5.6.2 omvalg fra Seniorordning (forsikringsklasse III med mindsterente) 3. afsnit

ændres fra

Den akkumulerede værdiregulering for den i'te police regnes på det på omvalgstidspunktet gældende markedsværdigrundlag. For forsikringer oprindeligt tegnet på fælleskønsgrundlag afspejler den akkumulerede værdiregulering dog en fælleskønsfordeling. For forsikringer oprindeligt tegnet på fælleskønsgrundlag afspejler den akkumulerede værdiregulering dog en fælleskønsfordeling. For forsikringer oprindeligt tegnet på fælleskønsgrundlag udgør den akkumulerede værdiregulering gennemsnittet af den akkumulerede værdiregulering regnet ud fra markedsværdigrundlaget for en kvinde og markedsværdigrundlag for en mand.

til

Den akkumulerede værdiregulering for den i'te police opgøres individuelt som livsforsikringshensættelsen, regnet som garanterede ydelser(GY) og individuelle bonushensættelser(BP og BFY) efter den tidligere regnskabsbekendtgørelse fratrukket den retrospektive hensættelse. Den akkumulerede værdiregulering er beregnet ud fra det på omvalgstidspunktet gældende markedsværdigrundlag. For forsikringer oprindeligt tegnet på fælleskønsgrundlag afspejler den akkumulerede værdiregulering dog en fælleskønsfordeling. For forsikringer oprindeligt tegnet på fælleskønsgrundlag afspejler den akkumulerede værdiregulering dog en fælleskønsfordeling. For forsikringer oprindeligt tegnet på fælleskønsgrundlag udgør den akkumulerede værdiregulering gennemsnittet af den akkumulerede værdiregulering regnet ud fra markedsværdigrundlaget for en kvinde og markedsværdigrundlag for en mand.

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 medlemmerne.

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.

Ved omvalg fra Garantiordningen eller Seniorordningen slipper medlemmet sin garanti og overgår til et produkt uden garantier.

Gældende fra 1. januar 2016 er der udstedt ny regnskabsbekendtgørelse, hvor af det fremgår at den akkumulerede værdiregulering udgør de forsikringsmæssige hensættelser fratrukket kollektivt bonuspotentiale og retrospektive hensættelse.

Det enkelte medlem får dermed en akkumuleret værdiregulering opgjort individuelt som livsforsikringshensættelsen, regnet som garanterede ydelser(GY) og individuelle bonushensættelser(BP og BFY) efter den tidligere regnskabsbekendtgørelse fratrukket den retrospektive hensættelse.

Det er pensionskassens vurdering, at ovenstående beregning af den akkumulerede

<p>værdiregulering fortsat er rimelig og betryggende og ikke medfører til omfordeling mellem forsikringstagerne af væsentlig økonomisk størrelse ud over hvad der følger af deres risikodækninger.</p>
<p>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.</p>
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.</p>
<p>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.</p>
<p>Præciseringen af beregningen af den akkumulerede værdiregulering har ingen økonomisk konsekvens for pensionskassen.</p> <p>Der er følgende aktuarmæssige konsekvenser:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Medlemmet slipper garanti ved omvalg, da omvalg sker til Markedsrente uden garanti. - Medlemmet får sin økonomiske værdi af ordningen med til Markedsrente <p>Datagrundlaget er bestanden i Garantiordningen og i Seniorordningen.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Karin Elbæk Nielsen</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>29. februar 2016</p> <p></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Søren Andersen</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>29. februar 2016</p> <p></p>