

## 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>
22. december 2015
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Danske civil- og akademiingeniørers Pensionskasse
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Det beregningsmæssige contributionsprincip for 2016
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat i 2016
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
FIL § 20, stk. 1, nr. 3
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2016
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
"Sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag" af 5. januar 2015
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 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.
Afsnit 13.2 og 13.3 ændres fra
<b>13.2 Negativt realiseret resultat efter bonus</b>
Hvis omkostningsgruppen eller en risikogruppe har negativt realiseret resultat efter bonus, og dette ikke kan indeholdes i gruppens kollektive bonuspotentiale, dækkes underskuddet af egenkapitalen.



Hvis en rentegruppe har negativt realiseret resultat efter bonus, og dette ikke kan indeholde i gruppens kollektive bonuspotentiale, dækkes tabet først via lån i gruppens bonuspotentiale på fripolicydelser (kun for rentegrupper), og derefter dækkes underskuddet af egenkapitalen.

Tab, som egenkapitalen må dække, skrives på en skyggekonto for den pågældende gruppe. Skyggekontoen forrentes lige som egenkapitalen og skal afvikles hurtigst muligt. Bestyrelsen kan dog i de enkelte år undlade at nedbringe skyggekontoen.

Positive resultater, som ikke benyttes til at nedbringe skyggekontoen, benyttes til at nedbringe evt. lån af bonuspotentiale på fripolicydelser og derefter placeres resten i gruppens kollektive bonuspotentiale.

Bestyrelsen kan vælge at tilføre andele af egenkapitalen til en kontributionsgruppe.

### **13.3 Egenkapitalens risikoforrentning**

Egenkapitalen forrentes med pensionskassens afkast før skat og betaler derefter sin forholdsmæssige andel af PAL-skatten. Risikoforrentningen i pensionskassen er 0 %, og derved vil gruppernes realiserede resultater ikke være påvirket af egenkapitalens realiserede resultater, medmindre der opstår tab, jf. det fordelingsmæssige kontributionsprincip.

Til

### **13.2 Negativt realiseret resultat efter bonus for regnskabsåret 2015**

Hvis omkostningsgruppen eller en risikogruppe har negativt realiseret resultat efter bonus, og dette ikke kan indeholdes i gruppens kollektive bonuspotentiale, dækkes underskuddet af egenkapitalen.

Hvis en rentegruppe har negativt realiseret resultat efter bonus, og dette ikke kan indeholdes i gruppens kollektive bonuspotentiale, dækkes tabet først via lån i gruppens bonuspotentiale på fripolicydelser (kun for rentegrupper), og derefter dækkes underskuddet af egenkapitalen.

Tab, som egenkapitalen må dække, skrives på en skyggekonto for den pågældende gruppe. Skyggekontoen forrentes ligesom egenkapitalen og skal afvikles hurtigst muligt. Bestyrelsen kan dog i de enkelte år undlade at nedbringe skyggekontoen.

Positive resultater, som ikke benyttes til at nedbringe skyggekontoen, benyttes til at nedbringe evt. lån i bonuspotentiale på fripolicydelser, og derefter placeres resten i gruppens kollektive bonuspotentiale.

Bestyrelsen kan vælge at tilføre andele af egenkapitalen til en kontributionsgruppe.

### **13.3 Negativt realiseret resultat efter bonus efter regnskabsåret 2015**

Hvis omkostningsgruppen eller en risikogruppe har negativt realiseret resultat efter bonus, og dette ikke kan indeholdes i gruppens kollektive bonuspotentiale og fortjenstmargen, dækkes underskuddet af egenkapitalen.

Hvis en rentegruppe har negativt realiseret resultat efter bonus, og dette ikke kan indeholdes i gruppens kollektive bonuspotentiale og fortjenstmargen, dækkes tabet først via





lån i gruppens bonuspotentiale på fripolicydelser (kun for rentegrupper), og derefter dækkes underskuddet af egenkapitalen.

Tab, som egenkapitalen må dække for en gruppe, anmeldes til Finanstilsynet, og beløbet indhentes i det efterfølgende regnskabsår. Kan beløbet ikke indhentes i det efterfølgende år, fremføres beløbet via anmeldelse til Finanstilsynet.

Positive resultater, som ikke benyttes til at tilbagebetale tidligere udlæg fra egenkapitalen, benyttes til at nedbringe evt. lån i bonuspotentiale på fripolicydelser, og derefter placeres resten i gruppens fortjenstmargen og kollektive bonuspotentiale.

#### **13.4 Egenkapitalens risikeoforrentning for regnskabsåret 2015**

Egenkapitalen forrentes med pensionskassens afkast før skat og betaler derefter sin forholdsmæssige andel af PAL-skatten. Risikoforrentningen i pensionskassen er 0 %, og derved vil gruppernes realiserede resultater ikke være påvirket af egenkapitalens realiserede resultater, medmindre der opstår tab, jf. det fordelingsmæssige kontributionsprincip.

#### **13.5 Kontributionsgruppernes betaling til egenkapitalen for regnskabsåret 2016**

Egenkapitalen forrentes med pensionskassens afkast før skat og betaler derefter sin forholdsmæssige andel af PAL-skatten.

Kontributionsgruppernes betaling til egenkapitalen er opdelt i en andel der afspejler omfanget af den risiko der påhviler egenkapitalen, samt en andel der afspejler indtjening og dermed giver anledning til fortjenstmargen.

##### Betaling for risiko

Grupper med tidligere udlæg fra egenkapitalen bruger alt overskud efter bonus til at nedbringe dette beløb.

Betalingen for de øvrige grupper er 0 %, og derved vil egenkapitalens andel af de realiserede resultater ikke være påvirket af gruppernes realiserede resultater, medmindre der opstår tab, jf. det fordelingsmæssige kontributionsprincip.

##### Indtjening

Indtjeningen til egenkapitalen er i 2016 fastsat til 0 %.

#### **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, da anmeldelsen ikke ændrer i aftaleforholdet.

#### **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.

Anmeldelsen er primært foretaget for at afspejle begreberne i den nye kontributionsbekendtgørelse,

der gælder pr. 1.1.2016, så der er ikke ændret i beregningen og fordelingen af det realiserede resultat.

Det betyder, at forsikringstagere i grupper med tidligere udlæg fra egenkapitalen, stadig benytter positive resultater til at betale disse udlæg tilbage.

Forsikringstagere i grupper der ikke har haft udlæg, har så lave garantier, at risikoen for at egenkapitalen kan komme til at dække tab i 2016 er negligerbar. Dette betyder, at betalingen til egenkapitalen er 0.

De anmeldte regler er dermed rimelige og betryggende.

#### **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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet, da anmeldelsen ikke ændrer i aftaleforholdet.

#### **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.

Da der ikke er fastsat en indtjening vil balanceposten "Indtjeningsmargen" være nul.

#### **Navn**

Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

#### **Dato og underskrift**

22. december 2015



#### **Navn**

Angivelse af navn

Torben Visholm

#### **Dato og underskrift**

22. december 2015



#### **Navn**

Angivelse af navn

#### **Dato og underskrift**