



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

Brevdato
31. august 2015
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for teknikum – og diplomingeniører
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Risikoforrentning fra 1. september 2015
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
For forsikringer underlagt kontributionsprincippet anmeldes ændret risikoforrentning fra 1. september 2015 for rentegrupperne. Risikoforrentningen for risiko- og omkostningsgrupperne er uændret..
Den årlige risikoforrentning fra 1. september 2015 fastsættes til følgende:
<ul style="list-style-type: none">- 0 % af pensionshensættelsen i rentegruppe A- 0 % af pensionshensættelsen i rentegruppe B,- 0,6 % af pensionshensættelse i rentegruppe C,- 1,3 % af pensionshensættelsen i rentegruppe D,- 100 % af risikoresultatet efter bonus i risikogrupperne og- 100 % af omkostningsresultatet efter bonus i omkostningsgruppen
Risikoforrentningssatserne for rentegruppe B og C er faldet i forhold til satserne anmeldt 29. december 2014. Dette skyldes, at den individuelle solvensbelastning er faldet betragteligt. For rentegruppe D er satsen steget, hvilket skyldes stort set uændret solvensbelastning mens livsforsikringshensættelserne er faldet grundet omvalg til Markedsrenteordningen. Rentegruppe A er uændret, idet der fortsat ikke er nogen policer i rentegruppen.

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.

1. september 2015.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelse af risikoforrentning samt opdeling af investeringsaktiver af 29. september 2015.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Denne anmeldelse 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.

De enkelte rente-, risiko- og omkostningsgrupper bidrager med forskellig risikoforrentning. Dette sikrer, at bidraget for en gruppe er rimelig i forhold til den risiko, som gruppen påfører egenkapitalen.

Den årlige risikoforrentning pr. kontributionsgruppe udgør fra 1. september 2015 følgende:

- 0 % af pensionshensættelsen i rentegruppe A
- 0 % af pensionshensættelsen i rentegruppe B,
- 0,6 % af pensionshensættelse i rentegruppe C,
- 1,3 % af pensionshensættelsen i rentegruppe D,
- 100 % af risikoresultatet efter bonus i risikogrupperne og
- 100 % af omkostningsresultatet efter bonus i omkostningsgruppen

Risikoforrentningen er fastsat ud fra den individuelle solvensbelastning. Den anmeldte risikoforrentning i kroner svarer til, at den individuelle solvensbelastning forrentes med 10 %, hvilket pensionskassen har vurderet er den gennemsnitlige pris for ansvarlig lånekapital for sammenlignelige finansielle virksomheder.

Den samlede risikoforrentning for 2015 for hver rentegrupperne beregnes som følger:

$$8/12 * R_1 * (LFH_{1.1.2015} + KB_{1.1.2015} + LFH_{31.8.2015} + KB_{31.8.2015}) / 2 +$$

$$4/12 * R_2 * (LFH_{31.8.2015} + KB_{31.8.2015} + LFH_{31.12.2015} + KB_{31.12.2015}) / 2$$

Hvor

- R_1 er den anmeldte årlige risikoforrentning for årets første 8 måneder, jf. anmeldelse af

29. december 2014.

- R_2 er den anmeldte årlige risikoforrentning for årets sidste 4 måneder, jf. denne anmeldelse
- LFH_t er livsforsikringshensættelsen til tid t .
- KB_t er kollektivt bonuspotentialer til tid t .

Den samlede risikoforrentning ved næste kontributionsberegning pr. 30. september 2015 beregnes for hver rentegrupperne som følger:

$$\frac{8}{12} * R_1 * (LFH_{1.1.2015} + KB_{1.1.2015} + LFH_{31.8.2015} + KB_{31.8.2015}) / 2 +$$

$$\frac{1}{12} * R_2 * (LFH_{31.8.2015} + KB_{31.8.2015} + LFH_{30.9.2015} + KB_{30.9.2015}) / 2$$

Den samlede budgetterede risikoforrentning for hele 2015 udgør:

- 37,8 mio. kr. for rentegrupper
- 3,0 mio. kr. for risikogrupper
- 0,2 mio. kr. for omkostningsgruppen.

Den forventede opkrævede risikoforretning på 41 mio. kr. svarer til 1,12 % som livsforsikringshensættelserne og kollektive bonuspotentialer kunne få ekstra, hvis ikke egenkapitalen skulle have sin forrentning.

Pensionskassen har ikke særlige bonushensættelser.

Hvis egenkapitalen ikke kan få hele eller dele af risikoforrentningen i en kontributionsgruppe, vil den manglende del blive ført på kontributionsgruppens skyggekonto.

Skyggekonto forrentes som egenkapital.

Pensionskassen fører beløb fra skyggekonto i en kontributionsgruppe til egenkapital, når det realiserede resultat fratrukket risikoforrentning tillader dette.

Det forventes ikke, at der ved årets udgang skal overføres beløb til skyggekontoen for ikke opnået risikoforrentning.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

De økonomiske konsekvenser fremgår af ovenstående matematiske beskrivelse.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

Den anmeldte risikoforrentning i kroner svarer til at den individuelle solvensbelastning, dvs. bindingen af egenkapitalen, forrentes med 10 %, hvilket pensionskassen har vurderet er den gennemsnitlige pris for ansvarlige lånekapital for sammenlignelige finansielle virksomheder.

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 særlige 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.

For rentegrupperne forventes egenkapitalen at kunne få sin risikoforrentning.

For risiko- og omkostningsgrupperne vil et eventuelt positivt realiserede resultat tilfalde egenkapitalen.

De aktuarmæssige konsekvenser er beskrevet i anmeldelsens matematiske beskrivelse.

Datagrundlaget er bestanden, der er underlagt kontributionsprincippet.

Navn

Angivelse af navn

Karin Elbæk Nielsen

Dato og underskrift

31. august 2015



Navn

Angivelse af navn

Søren Andersen

Dato og underskrift

31. august 2015

