

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.

<b>Brevdato</b>
20. december 2013.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører.
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Særkilte investeringsaktiver for egenkapitalen
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det anmeldes at med virkning fra 30. december 2013 har egenkapitalen særskilte investeringsaktiver og modtager afkast af disse.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører nr. 3
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2013.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 16. maj 2011 om regler for fordeling af realiseret resultat.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og III
<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.**

Det anmeldes at med virkning fra 30. december 2013 har egenkapitalen selvstændige investeringsaktiver og vil således forrentes med afkastet af disse aktiver samt en risikoforretning, som pt. er 0 %.

Teknisk grundlag ændres således

**fra**

Egenkapitalen optjener forlods en proportional andel af investeringsafkastet.

Egenkapital + skyggekonto skal forrentes med nøgletal 1 + et anmeldt driftsherretillæg.

Bonus afgivet i underskudsår vil normalt skulle genindtjenes via skyggekontoen.

Skyggekonto og overskud kan herefter beregnes ud fra nedenstående formel.

Realiseret resultat	A
Ændring i kollektivt bonuspotentiale	B
Ændring i anvendt bonuspotentiale på fripolice	C
PAL	PAL
Bonus	D
Afkast til EK	EK_afk (A-B-C-D-PAL)
Ønsket forrentning	E
PAL af EK's andels af afkast	PAL1
Ændring i skyggekonto før justering	EK_afk-E-PAL1
Nedskrivning af skyggekonto	N
Bonus til genindtjening	D1
Ændring i skyggekonto	EK_afk-E-PAL1-N+D1

**Til**

Egenkapitalen optjener afkast på sine investeringsaktiver.


Egenkapital + skyggekonto skal forrentes med afkastet af sine investeringsaktiver + en anmeldt risikoforretning.

Bonus afgivet i underskudsår vil normalt skulle genindtjenes via skyggekontoen.

Skyggekonto og overskud kan herefter beregnes ud fra nedenstående formel.

Realiseret resultat	A
Ændring i kollektivt bonuspotentiale	B
Ændring i anvendt bonuspotentiale på fripolice	C
PAL	PAL
Bonus	D
Afkast til EK	EK_afk (A-B-C-D-PAL)
Ønsket forrentning	E

PAL af EK's andels af afkast	PAL1
Ændring i skyggekonto før justering	EK_afk-E-PAL1
Nedskrivning af skyggekonto	N
Bonus til genindtjening	D1
Ændring i skyggekonto	EK_afk-E-PAL1-N+D1
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</b>  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.</p>	
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for medlemmerne</p>	
<p><b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b>  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.</p>	
<p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>	
<p>Der er ingen konsekvenser for forsikringstagerne, da disse fortsat har den af bestyrelsen fastlagte investeringsstrategi for deres investeringsaktiver.</p>	
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>  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><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>  Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.  Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>	
<p>Egenkapitalen udgør ca. 840 mio. kr.</p>	
<p>Der flyttes aktiver svarende til egenkapitalens størrelse fra de tre investeringsgrupper</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Garantiordningen,</li> <li>• Markedrente ordningen</li> <li>• Senior ordningen</li> </ul>	
<p>Ved flytningen sikres at det at Fil §158 overholdes, samt at investeringsstrategier i de 3 investeringsgrupper overholdes.</p>	
<p>Der er ingen konsekvenser af udskillelsen af egenkapitalen for pensionskassen. Bestyrelsen har besluttet en investeringsstrategi for egenkapitalen gældende fra 2014.</p>	
<p>Datagrundlag er pensionskassens opgørelse af egenkapitalen.</p>	

<b>Navn</b> Angivelse af navn
Karin Elbæk Nielsen
<b>Dato og underskrift</b>
20. december 2013 
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Søren Andersen
<b>Dato og underskrift</b>
20. december 2013 