

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
30. september 2014
Livsforsikringssselskabets navn
Pensionskassen for teknikum – og diplomingeniører
Overskrift
Livsforsikringssselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Risikoforrentning for 4. kvartal 2014
Resumé
Livsforsikringssselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
For forsikringer underlagt kontributionsprincippet anmeldes ændret risikoforrentning for 4. kvartal 2014 for rente-, risiko og omkostningsgrupper.
Den årlige risikoforrentning for 2014 fastsættes til følgende:
<ul style="list-style-type: none"> - 1,4 % af pensionshensættelsen i rentegruppe B, - 2,4 % af pensionshensættelse i rentegruppe C, - 1,1 % af pensionshensættelsen i rentegruppe D, - 100 % af risikoresultatet efter bonus i risikogrupperne og - 100 % af omkostningsresultatet efter bonus i omkostningsgruppen
For 2014 vil der kun blive opkrævet en fjerdedel af ovenstående risikoforrentning, da risikoforrentningen først ændres 1. oktober 2014.
Lovgrundlaget
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3 (fordeling af realiseret resultat).
Ikrafttrædelse
Livsforsikringssselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. oktober 2014.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af regler for fordeling af realiseret resultat af 16. maj 2011.
Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringselskabet 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 Livsforsikringselskabet 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 følgende: <ul style="list-style-type: none"> - 1,4 % af pensionshensættelsen i rentegruppe B, - 2,4 % af pensionshensættelse i rentegruppe C, - 1,1 % 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 budgetterede risikoforrentning for hele 2014 udgør: <ul style="list-style-type: none"> - 43 mio. kr. for rentegrupper - 1,4 mio. kr. for risikogrupper - 0,6 mio. kr. for omkostningsgruppen.
Da risikoforrentningen frem til 4. kvartal er nul, opkræves kun en fjerdedel af ovenstående, svarende til 11,3 mio. kr.
Den forventede opkrævet risikoforretning på 11,3 mio. kr. svarer til 0,31 % som livforsikringshensættelserne 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 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

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.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere 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.

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 aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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 rentegrupperne primo 2014 har skyggekonto vil indførelsen af risikoforrentning, såfremt det realiserede resultat for 2014 er positivt, medføre, at der overføres mindre fra skyggekontoen end det ville have været tilfældet med den hidtidige risikoforretning (0%).

Indførelsen af risikoforrentning for risiko- og omkostningsgrupperne vil medføre at et eventuelt positivt realiserede resultat vil tilfalde egenkapitalen.

Det anmeldte har ingen aktuarmæssige konsekvenser.

Datagrundlaget er bestanden, der er underlagt kontributionsprincippet.

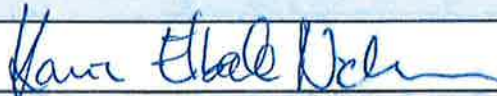
Navn

Angivelse af navn

Karin Elbæk Nielsen

Dato og underskrift

30. september 2014



Navn

Angivelse af navn

Søren Andersen

Dato og underskrift

30. september 2014

