

# List of Signatures

Page 1/1



## Anmeldelse\_Overførsel\_Kursværn.pdf

Name	Method	Signed at
Kamilla Nørgaard Andersen	MitID	2024-07-08 09:45 GMT+02
Peter Kjær Østergaard	MitID	2024-07-05 08:37 GMT+02
Torsten Fels	MitID	2024-07-05 08:37 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: E08E4701C012426A81BB6C030DE71B31

PenSam Intern

## Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed 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 § 29, 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 § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

<b>Brevdato</b>
05.07.2024
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PenSam Pension forsikringsaktieselskab
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af nye genkøbsregler samt præcisering af kursværn gældende fra 05.07.2024
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Afsnittet vedrørende genkøb i det tekniske grundlag er opdateret og præciseret i forbindelse med indførelse af nye regler for overførsel af private ordninger.
Samtidig er beregningsmetoden for opgørelsen af kursværn præciseret.
Opdateret version af de berørte afsnit, afsnit 2.6.5 til og med 2.6.8, er vedlagt denne anmeldelse.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 29, stk. 1, nr. 2 og 7, i lov om forsikringsvirksomhed
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen er gældende fra den 05.07.2024.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 30.08.2021 om nyt kursværn gældende fra 01.09.2021, vedrørende afsnit 2.6.7 og 2.6.8, og anmeldelse af 17.12.2020 om sammenskrivning af teknisk grundlag mv., vedrørende afsnit 2.6.5 og 2.6.6.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse I, almindelig livsforsikring
<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.



<p>Selskabets betingelser er ændret, så der er givet mulighed for overførsler til andre pensionsordninger uden for overførselsaftalerne, jf. afsnit 2.6.8. Denne mulighed er indskrevet i afsnit 2.6.6.</p> <p>Samtidig er afsnit 2.6.7 i det tekniske grundlag rettes til følgende:</p> <p>Genkøbsværdien udgør (det samlede depot for en forsikring) * K.</p> <p>K er parameteren for kursværn.</p> <p>K = Aktiver/Passiver, hvis Aktiver &lt; Passiver og 1 ellers.</p> <p>K beregnes pr. rentekontributionsgruppe. K beregnes månedligt.</p> <p>Derudover er afsnittene 2.6.7.3 og 2.6.7.4 sammenskrevet til et afsnit, jf. vedlagte bilag med ændringsmærkninger.</p>
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</b></p> <p>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>Anmeldelsen giver enkelte forsikringstagerne en øget adgang til overførsler.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b></p> <p>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.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>
<p>Det anmeldte har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.</p>
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b></p> <p>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>Anmeldelsen sikrer overensstemmelse med tilsvarende ændringer i forsikringsbetingelserne</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b></p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Det anmeldte har begrænset økonomisk effekt for selskabet, da den alene giver enkelte medlemmer en øget adgang til overførsler.</p>
<p><b>Navn</b></p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Torsten Fels</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p> <p>05.07.2024</p>
<p><b>Navn</b></p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Peter Østergaard</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p> <p>05.07.2024</p>
<p><b>Navn</b></p>



Angivelse af navn
Kamilla Nørgaard Andersen
<b>Dato og underskrift</b>
05.07.2024



Finanstilsynet – Strandgade 29 – 1401 København K – Telefon 33 55 82 82 – Fax 33 55 82 00

PenSam Intern



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
E08E4701C012426A81BB6C030DE71B31