

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. 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 livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
20. december 2024
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Risikoforrentningssats 2025
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen indeholder de risikoforrentningssatser, der vil være gældende fra 1. januar 2025.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører §29, stk. 1 nr. 3.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2025
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 6. december 2022 om overskudsregler fra 1. januar 2023.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Risikoforrentningen svarer til basiskapitalens betaling for at påtage sig risiko på vegne af kontributionsgrupperne. For rentegruppe G består risikoen i at opfylde garantierne, hvis der ikke er midler nok i hensættelserne. For rentegruppe H og F påtager basiskapitalen sig ikke nogen betydelig risiko.

Risikoen afhænger i høj grad af de finansielle vilkår og prifsættes derfor i en risikofri stokastisk cash flow-model, ud fra bedste skøn-principper.

Selskabet anvender ikke fortjenstmargen, hvorfor risikoforrentningen skal fastsættes således, at nutidsværdien af de fremtidige betalinger til basiskapitalen modsvarer nutidsværdien af de fremtidige udlæg fra basiskapitalen.

På baggrund heraf fastsættes risikoforrentningssatsen for rentegruppe G for 2024 til 0,1 %. For rentegruppe H og F fastholdes satsen til 0 %.

Afsnit 3.3 i det tekniske grundlag opdateres til:

”

Risikoforrentning

For gennemsnitsrenteordninger med ydelsesgarantier er risikoforrentning til egenkapitalen og bonuskapitalen:

- **0,1 %** af policens depot

De enkelte gruppers risikoforrentning til egenkapitalen og bonuskapitalen finansieres først af kollektivt bonuspotentiale for gruppen og siden af individuelt bonuspotentiale og fortjenstmargen. Eventuel overskydende risikoforrentning i forhold til kollektivt bonuspotentiale, individuelt bonuspotentiale og fortjenstmargen for gruppen eftergives.

Årets risikoforrentning fordeles forholdsmæssigt mellem egenkapitalen og bonuskapitalen.

”

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Satserne er ugaranterede og kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Den nye sats for risikoforrentning står mål med den risiko, basiskapitalen påtager sig, idet den nye sats fører til en meget mindre nutidsværdi af forventede fremtidige overskud / underskud over de næste 100 år. Et overskud betyder, at nutidsværdien af de fremtidige betalinger til basiskapitalen er større

end nutidsværdien af de fremtidige udlæg. Selskabet ønsker ikke at skabe hverken overskud eller underskud.

Risikoforrentningen fører i 2025 til en forventet reduktion af det kollektive bonuspotentiale for rentegruppe G på 2,4 mio.kr.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet. Satserne er ugaranterede og kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Fastsættelsen af satsen er baseret på en stokastisk fremregning under bedste skøn pr. Q3 2024 og med forventede MV-satser for 2025. Med en uændret sats forventes der over de næste 100 år samlet at tilfalde basiskapitalen et overskud, mens den nye sats kun forventes at medføre et forholdsmæssigt lille samlet overskud over de næste 100 år. Nutidsværdien ses i nedenstående tabel:

Mio. kr.	Uændret sats	Ny sats
Risikoforrentningssats for rentegruppe G	0,7 %	0,1 %
Forventet fremtidigt overskud / underskud	320,2	46,2

Navn

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Englund

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Jesper Brohus

Dato og underskrift





Navn

Angivelse af navn
Dato og underskrift

Addo Sign identifikationsnummer: 075ad465-1bea-47db-b873-0727022410d5

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet med Addo Sign sikker digital underskrift.
Underskrivers identitet er fysisk registreret i det elektroniske PDF dokument og vist herunder.
Alle tider er angivet i Universaltid (UTC).

Underskrivere

  Jesper Brohus 885b485b-04fd-47fb-b6d0-b66f1db4c58c 2024-12-20 13:15:39Z	  Anne Louise Baltzer Engelund b31c0d41-db29-4ad2-b9aa-2bc65c9e1980 2024-12-20 14:14:33Z
--	--

Dokumenter i transaktionen

Risikoforrentning for 2025 - SPLiv - Anmeldelse.pdf SHA256: bd8f512d643b1978923c0424f1a42c8141f33c9e3639fc539d9e26b5d6a2f00c

Addo Sign identifikationsnummer: 075ad465-1bea-47db-b873-0727022410d5



Dokumentet er underskrevet digitalt med Addo Sign sikker signeringsservice. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i PDF dokumentet, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan verificeres dokumentets ægthed
Dokumentet er beskyttet med Adobe CDS certifikat. Når dokumentet åbnes i Adobe Reader, vil det fremstå som være underskrevet med Addo Sign signeringsservice.