

## 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>
28. november 2022
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Sampension Livsforsikring A/S
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Præcisering af tabsabsorbering ved negativt realiseret resultat
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Som følge af opdelingen af rentegrupper pr. 1. januar 2022 præciseres afsnittet vedr. tabsabsorbering ved negativt realiseret resultat.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2022
<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 22. december 2015 om Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
<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.
Som følge af opdelingen af rentegrupper pr. 1. januar 2022 præciseres afsnittet vedr. tabsabsorbering ved negativt realiseret resultat.
I afsnit 3.4.1 Negativt realiseret resultat efter bonus ændres dermed følgende:

### 3.4.1 Negativt realiseret resultat efter bonus

#### Rente

I rentegrupperne vil tabsdækning ske på baggrund af gruppens tabsabsorberende midler i form af kollektivt bonuspotentiale og siden individuelt bonuspotentiale samt fortjenstmargen opgjort før en eventuel reduktion af ydelserne.

Der er forskel i rækkefølgen, hvormed tab absorberes, for henholdsvis garanterede og ugaranterede gennemsnitsrenteprodukter.

Rækkefølgen er som følger:

1. Kollektivt bonuspotentiale samt fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i retrospektive hensættelser
2. Individuelt bonuspotentiale og fortjenstmargen indeholdt i retrospektive hensættelser
- 3a. Egenkapital og bonuskapital for garanterede produkter (rentegruppe G)
- 3b. Nedsættelse af policemæssige ydelser på ugaranterede produkter (rentegruppe H og F)

- ~~1. Kollektivt bonuspotentiale~~
- ~~2. Individuelt bonuspotentiale~~
- ~~3. Fortjenstmargen~~
- ~~4a. Egenkapital og bonuskapital for den del, der vedrører garanterede produkter~~
- ~~4b. Nedsættelse af policemæssige ydelser på ugaranterede produkter~~

~~Inden for en rentegruppe kan tab dækkes kollektivt af gruppens kollektive bonuspotentiale og gruppens individuelle bonuspotentiale samt fortjenstmargen. Opstår der i en rentegruppe tab udover dette, fordeles tabet mellem garanterede og ugaranterede forsikringer i gruppen i forhold til disses depoter. Tab vedrørende ugaranterede forsikringer dækkes ved en ydelsesnedsættelse, mens tab vedrørende garanterede forsikringer dækkes af udlæg fra egenkapitalen og bonuskapitalen.~~

~~Det er vigtigt at bemærke, at rentegruppens individuelle bonuspotentiale under pkt. 2 opgøres med udgangspunkt i ydelserne før en evt. reduktion. Herved dækkes tab vedrørende garanterede forsikringer ikke via en ydelsesnedsættelse på de ugaranterede forsikringer.~~

#### **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.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Selskabet har ikke fortjenstmargen, men opdelingen på kollektive og individuelle bonuspotentialer er alligevel præciseret således at ordlyden følger kontributionsbekendtgørelsen.

#### **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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Ændringen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Da grupperne allerede er opdelt, er de slettede linjer blevet overflødige.

#### **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.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.
<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet</b> Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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.
Ændringen har ingen økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Marie-Claire Reffs
<b>Dato og underskrift</b>
28/11-2022 <i>Marie-Claire Reffs</i>
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Anne Louise Baltzer Englund
<b>Dato og underskrift</b>
28/11-2022 <i>Anne Louise Baltzer Englund</i>
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>