

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.

Brevdato
6. december 2022
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Overskudsregler fra 1. januar 2023
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen indeholder den opdaterede sats for risikoforrentning gældende fra 1. januar 2023 for gennemsnitsrenteordninger med ydelsesgarantier.
Risikoforrentningssatsen fastsættes ud fra solvensbelastningen. Den anmeldte risikoforrentning svarer til, at solvensbelastningen forrentes med 6 %, hvilket svarer til den forrentning, som anvendes ved fastsættelse af risikomargen under Solvens II.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2023
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 23. december 2019 om Overskudsregler fra 1. januar 2020.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet 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
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.

Risikoforrentningsatsen fastsættes ud fra solvensbelastningen. Den anmeldte risikoforrentning svarer til, at solvensbelastningen forrentes med 6 %, hvilket svarer til den forrentning, som anvendes ved fastsættelse af risikomargen under Solvens II.

Afsnit 3.3 Det beregningsmæssige kontributionsprincip i det tekniske grundlag ændres således til:

Risikoforrentning

For gennemsnitsrenteordninger med ydelsesgarantier er risikoforrentning til egenkapitalen og bonuskapitalen:

- 0.7 % 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. 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 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 af risikoforrentning medfører en stigning i forventet betaling til basiskapitalen på ca. 23 mio.kr. og dermed en forventet reduktion af det kollektive bonuspotentiale i Rentegruppe G på samme beløb.

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 juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Baseret på den retrospektive reserve for gennemsnitsrenteordninger med ydelsesgarantier (Rentegruppe G) pr. september 2022, opgøres i tabellen nedenfor den forventede risikoforrentning til egenkapitalen og bonuskapitalen med hhv. uændret og den nye sats:

	Uændret sats Rentegruppe G	Ny sats Rentegruppe G
Retrospektiv reserve september 2022	5.087.661.166	5.087.661.166
Risikoforrentningssats	0,24%	0,70%
Forventet risikoforrentning til basiskapitalen	12.210.387	35.613.628

Den økonomiske konsekvens for selskabet ved ændringen til risikoforrentningssatsen er en stigning i risikoforrentning til egenkapitalen og bonuskapitalen på et forventet niveau omkring 23 mio.kr.

Navn

Angivelse af navn

Marie-Claire Reffs

Dato og underskrift

6/12-2022 Marie-Claire Reffs

Navn

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Engelund

Dato og underskrift

6/12-2022 Anne Louise Baltzer Engelund

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift