

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
30.08.2021
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Pension forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Nyt kursværn gældende fra 01.09.2021.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der foretages en ændring af beregningsmetode til kursværn, og metoden ensrettes i selskabets forskellige bestande.
Rettelser til selskabets tekniske grundlag er vedlagt.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 og 7, i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft 01.09.2021.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 17.12.2020 om sammenskrivning af det samlede tekniske grundlag mv.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse I, almindelig livsforsikring.
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.
I grundlagets punkt 2.6.7 indføres følgende regel for beregning af tilbagekøbsværdi:
Tilbagekøbsværdien udgør nettoreserven * (1-K) – GEBYR.

K er parameteren for kursværn.

$K = (\text{Anvendt IB_FFO} + \text{tabsdækning}) / \text{RH}$, hvor (Anvendt IB_FFO + tabsdækning) er den del af rentegruppens individuelle bonuspotentialer og fortjenstmargen indeholdt i retrospektive hensættelser samt egenkapital og særlige bonushensættelser, der har dækket negativt realiseret resultat efter bonus for rentegruppen, jf. § 8, stk.2, i kontributionsbekendtgørelsen, mens RH er de retrospektive hensættelser vedrørende rentegruppen. K beregnes således pr. rentekontributionsgruppe. K beregnes månedligt.

GEBYR udgør pr. 01.01.2017 1.736 kr. GEBYR reguleres årligt pr. 1. januar efter udviklingen i forbrugerprisindekset fastsat som værdien af indekset for september det nærmest foregående år divideret med værdien af indekset for september 2015 (100,2). Det regulerede GEBYR afrundes til hele kr.

Teksten i grundlagets afsnit 2.6.7 og 2.6.8 er i øvrigt redigeret og ensrettet i selskabets forskellige bestande. De to afsnit med ændringsmarkeringer er vedlagt som bilag.

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.

Det anmeldte har 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.

Den ændrede kursværnsmetode har ikke med de aktuelle økonomiske forhold konsekvenser for forsikringstagerne, bortset fra forsikringstagerne fra PMF-bestandene, hvor kursværnet nedsættes.

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.

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet.

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.

Det anmeldte har begrænset økonomisk effekt for selskabet.

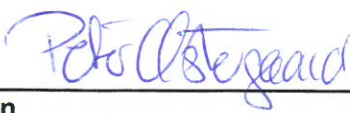
Navn

Angivelse af navn

Torsten Fels

Dato og underskrift

30.08.2021

Navn
Angivelse af navn
Peter Østergaard
Dato og underskrift
30.08.2021

Navn
Angivelse af navn
Pernille Gerding
Dato og underskrift
30.08.2021
