

## 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>
14. december 2021
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Sampension Livsforsikring A/S
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Opdeling af kontributionsrentegruppe samt tilskrivning af investeringsafkast til risiko- og omkostningsgrupper.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det anmeldes at opdele kontributionsrentegruppe G, så forsikringer med ydelsesgaranti hhv. forsikringer uden ydelsesgaranti fremadrettet tilhører to separate kontributionsrentegrupper. I forbindelse med opdelingen foretages en rimelig fordeling af de ufordelte midler, således at styrelsen først tildeles de nye kontributionsrentegrupper og derefter fordeles kollektivt bonuspotentialer med depotet som fordelingsnøgle.  Pensionselskabet anmelder nye regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til risiko- og omkostningsgrupper. Anmeldelsen indebærer at både risiko- og omkostningsgrupper tilskrives deres andel af det samlede investeringsafkast.  Derudover foretages mindre sproglige præciseringer.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 3.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 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 samlet teknisk grundlag af 21. juni 2020.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

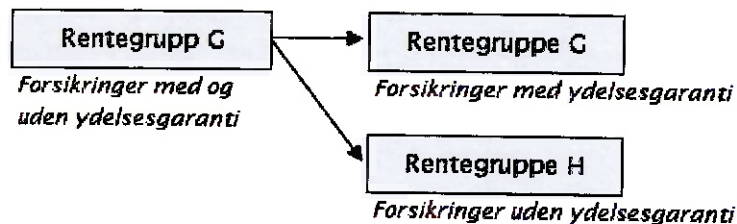


Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og III.

**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.

#### Opdeling af kontributionsrentegruppe

Den nuværende kontributionsrentegruppe G opdeles i to, så forsikringer med ydelsesgaranti hhv. forsikringer uden ydelsesgaranti fremadrettet tilhører to separate kontributionsrentegrupper.



Ved opdelingen foretages en rimelig fordeling af de ufordelte midler, som reflekterer finansieringen af kollektivt bonuspotentiale og akkumuleret værdiregulering. Da de regnskabsmæssigt opgjorte garanterede ydelser og bonuspotentialer på ugaranterede ydelser afdækkes, tildeles de nye kontributionsrentegrupper først de individuelt opgjorte styrkelser. Derefter fordeles kollektivt bonuspotentiale med depotet som fordelingsnøgle.

Der er fortsat ingen fortjenstmargen i nogen grupper.

Opdelingen af de ufordelte midler opgøres 01.01.2022 samtidig med opdeling af kontributionsrentegruppen. På baggrund af Q3-2021 er den forventede fordeling:

Mio.kr.	Depot	Styrkelse	Kollektiv bonus	Ufordelte midler
Rentegruppe G	5.190	795	783	1.578
Rentegruppe H	44.880	12.014	6.773	18.788

Nedenfor beskrives ændringer i teknisk grundlag som følge af opdelingen af kontributionsrentegruppen.

I afsnit 2.10.6.5.1 Beskrivelse af kontributionsgrupper bliver der under afsnittet om kontributionsrentegrupper ændret følgende:

#### Rente

Rentegruppe F: Særlige andele på ugaranterede grundlag

Rentegruppe G: Forsikringer **med ydelsesgarantier** og med en gennemsnitlig grundlagsrente på [-1 pct.;0 pct.]

Rentegruppe H: Forsikringer **uden ydelsesgarantier** og med en gennemsnitlig grundlagsrente på [-1 pct.;0 pct.]

**Bemærk, at rentegruppe G vil indeholde forsikringer med og uden ydelsesgarantier.**

Garanterede gruppelivsdækninger tegnet i Sampension indgår i ovenstående rentegruppe G og H, mens ugaranterede gruppelivsdækninger indgår i rentegruppe F.

I afsnit 2.10.6.5.2 Regler for flytning mellem grupperne bliver følgende ændret:

Forsikringernes tilhørsforhold til en rentegruppe er en statisk tilstand for den enkelte forsikring. Ved overførsel af policer for overenskomstbaserede ordninger fra rentegruppe **G H** til markedsrenteproduktet 3i1 Livspension medbringes følgende tilskud efter PAL:

$$\begin{aligned} \text{TilskudSidekonto}_{\text{police}} &= \text{Sidekonto}_{\text{police}} \cdot \text{TilskudsprocentSidekonto}, \\ \text{TilskudDepot}_{\text{police}} &= \text{Depot}_{\text{police}} \cdot \text{TilskudsprocentDepot}, \end{aligned}$$

hvor  $\text{Sidekonto}_{\text{police}}$  og  $\text{Depot}_{\text{police}}$  er defineret i *Teknisk bilag for regulativ for beregning af bonus, bonuskapital og tilskrivning af markedsafkast*, som er en del af det samlede tekniske grundlag, og

$$\begin{aligned} \text{TilskudsprocentSidekonto} &= (1 - \text{FrdragSidekonto}\%) \cdot \frac{\sum_{\text{police}} \text{Styrkelse}_{\text{police}}}{\sum_{\text{police}} \text{Sidekonto}_{\text{police}}}, \\ \text{TilskudsprocentDepot} &= (1 - \text{FrdragDepot}\%) \cdot \frac{KB}{\sum_{\text{police}} \text{Depot}_{\text{police}}}, \end{aligned}$$

hvor der summeres over alle policer i rentegruppe **G H**,  $\text{FrdragSidekonto}\%$  er lig 0,00 % og  $\text{FrdragDepot}\%$  er lig 0,00 %.

I afsnit 3.2 Opgørelse af ufordelte midler fordelt på rentegrupper ændres følgende:

De ufordelte midler er enten tilknyttet rentegruppe **G**, **rentegruppe H** eller rentegruppe **F**.

I afsnit 3.5 Regulativ for beregning af bonus, bonuskapital og tilskrivning af markedsafkast afsnit IV Bonusfaktorer ændres følgende:

#### 1. Forrentningsfaktorer

Der fastsættes en forrentningssats for rentegruppe **G**, **en forrentningssats for rentegruppe H** og en forrentningssats for rentegruppe **F**.

Ved intern overførsel af depot med gennemsnitsrente til et markedsrenteprodukt kan der trækkes depotfradrag i depotet eller lægges depottilskud til depotet.

I afsnit 3.4.1 Negativt realiseret resultat efter bonus ændres der følgende i andet afsnit:

Der er forskel i rækkefølgen, hvormed tab absorberes, for henholdsvis garanterede og ugaranterede gennemsnitsrenteprodukter, ~~også selvom disse indgår i samme rentegruppe.~~

#### Tilskrivning af investeringsafkast til risiko- og omkostningsgrupper

Det realiserede resultat for risikogrupperne opgøres som summen af gruppens risikoresultat og en forholdsmæssig andel af resultatet af investeringsporteføljen. Andelen udgøres af de aktiver, der modsvarer de kollektive bonuspotentialer hørende til risikogrupperne. Gruppens risikoresultat opgøres stadig som forskellen mellem periodens betalte risikopræmier og periodens bogførte skader inkl. ændringer til tekniske hensættelser.

Det realiserede resultat for omkostningsgrupperne opgøres som summen af gruppens omkostningsresultat og en forholdsmæssig andel af resultatet af investeringsporteføljen. Andelen udgøres af de



aktiver, der modsvarer de kollektive bonuspotentialer hørende til omkostningsgrupperne. Gruppens omkostningsresultatet opgøres stadig som forskellen mellem periodens betalte omkostninger og periodens bogførte forsikringsmæssige administrationsomkostninger.

Nedenfor beskrives ændringer i teknisk grundlag som følge af tilskrivning af investeringsafkast til risiko- og omkostningsgrupper.

I afsnit 3.1 Regler for beregning af det realiserede resultat ændres følgende:

### 3.1 Regler for beregning af det realiserede resultat

Det realiserede resultat (RR) beregnes ud fra en marginbetragtning, som summen af de realiserede resultater for de enkelte kontributionsgrupper.

#### Rente

RR\_rentegruppe =

Gruppens andel af periodens ~~samlede bogførte~~ investeringsafkast før PAL

- gruppens andel af udgifter ved tilskrivning af depotrente før PAL
- gruppens andel af andre reguleringer som ikke henhører under risiko- og omkostningsresultatet
- ændring i markedsværdistyrkelsen for policerne i gruppen
- ændringer i Risikomargen, som ikke er dækket af individuelt bonuspotentiale

Gruppens realiserede resultat før rentebonus fremkommer ved at korrigere resultatet ovenfor med den i perioden udloddede rentebonus.

#### Risiko

RR\_risikogruppe =

Gruppens andel af periodens investeringsafkast før PAL

+ De betalte 2.ordens risikopræmier på forsikringerne i gruppen

- periodens bogførte skader hørende til forsikringerne i gruppen inklusive ændringer i tekniske reserver såsom RBNS-, IBNR- og erstatningshensættelser

Gruppens realiserede resultat før risikobonus fremkommer ved at korrigere resultatet ovenfor med den i perioden udloddede risikobonus.

#### Omkostninger

RR\_omkostningsgruppe =

Gruppens andel af periodens investeringsafkast før PAL

+ De betalte 2.ordens omkostningsbidrag på forsikringerne i gruppen

- periodens bogførte forsikringsmæssige administrationsomkostninger hørende til gruppen

Gruppens realiserede resultat før omkostningsbonus fremkommer ved at korrigere resultatet ovenfor med den i perioden udloddede omkostningsbonus.

I afsnit 3.3 vedr. det beregningsmæssige kontributionsprincip foretages en præcisering:

#### Afkast

Egenkapitalen og bonuskapitalen tildeles afkastet af egne særskilte investeringsaktiver samt en forholdsmæssig andel af investeringsafkastet før PAL fra co-investeringer med kundemidler.

Hertil lægges resultatet af arbejdssundhedsforsikringen, resultatet af gruppeforsikringer (jf. afsnit 9.4), selskabets kvoteandel af resultatet i Forenede Gruppeliv (FG) samt afkastet af hjemtagne



aktiver fra FG fraregnet Effas (1-3) renten, som tilgår kvoteregnskabet.  
Eventuelle udlæg for egenkapitalen og bonuskapitalen forrentes ikke.

**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.

Den enkelte forsikringstager tilhører fremadrettet et snævrere defineret kollektiv, hvortil rettigheden til kollektivt bonuspotentiale er tilknyttet.

**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. Selskabet finder at de anmeldte regler er betryggende og rimelige overfor de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

**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

**Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

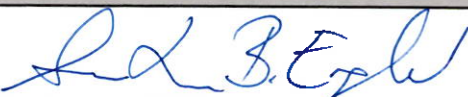
Ændringen har ingen økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.

**Navn**

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Englund

**Dato og underskrift**

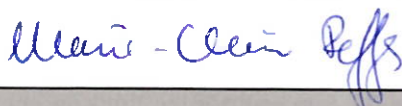
14/12-2021 

**Navn**

Angivelse af navn

Marie-Claire Reffs

**Dato og underskrift**

14/12-2021 

**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**

