

## 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>
18.12.2020
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PenSam Pension forsikringsaktieselskab
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring til regulativ for særlige bonushensættelser
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Regulativet for særlige bonushensættelser ændres for at tage højde for fordeling af ufordelte kollektive særlige bonushensættelser til fordelte kollektive særlige bonushensættelser og de fordelte beløbs indregning i overførsel og udbetaling fra de særlige bonushensættelser. Samtidig anmeldes fordelingsregel i henhold til § 7 i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3, i lov om finansiel virksomhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 01.01.2021.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det anmeldte ændrer anmeldelse af 06.07.2020 af nyt regulativ for særlige bonushensættelser, jf. også anmeldelse af 17.12.2020 af Sammenskrivning af det samlede tekniske grundlag mv.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse I, almindelig livsforsikring.
<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.

Ændringen i det tekniske grundlag mv. fremgår af ændringsmarkeringerne i det vedlagte "Regulativ for særlige bonushensættelser".

Ved fusionen mellem PenSam Liv og Pensionskassen PenSam blev der overført midler til ufordelte kollektive særlige bonushensættelser, jf. § 2, stk. 2, nr. 2, i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v. Disse ufordelte kollektive særlige bonushensættelser vedrørte rentekontributionsgrupperne fra Pensionskassen PenSam ("Afviklingsbestanden af 01.01.1991"), og de fordeles nu til de pågældende rentekontributionsgruppers andel af de fordelte kollektive særlige bonushensættelser. Ændringen af regulativet vedrører indregningen af de fordelte midler i overførsel og udbetaling fra de særlige bonushensættelser.

Samtidig anmeldes derfor følgende fordelingsregel, jf. § 7 i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.:

"De ufordelte kollektive særlige bonushensættelser, jf. § 6, stk.1, i Regulativ for særlige bonushensættelser, fordeles fuldt ud til de pågældende rentekontributionsgruppers andel af de fordelte kollektive særlige bonushensættelser pr. 01.01.2021.

#### **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.

Ved den anmeldte fordeling af de ufordelte kollektive særlige bonushensættelser opnår forsikringstagerne i "Afviklingsbestanden af 01.01.1991" ret til andel heraf som fordelte kollektive særlige bonushensættelser.

#### **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.

Det anmeldte medfører, at udbetalinger fra de særlige bonushensættelser stiger med ca. 6,5% (afhængigt af årets resultat) af pensionsudbetalingerne i øvrigt for forsikringstagerne i "Afviklingsbestanden af 01.01.1991".

#### **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 følger reglerne i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.

#### **Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

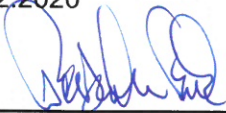
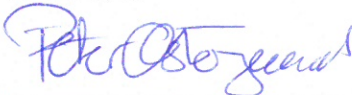
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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 implementerer plan for fordeling af ufordelte kollektive særlige bonushensættelser, som skal udarbejdes og følges, jf. § 7 i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.

Udbetalingerne fra de særlige bonushensættelser formindsker alt andet lige selskabets solvenskapitalgrundlag, hvilket er indregnet i kapitalplan mv. og ikke giver anledning til bemærkninger. Disse forhold blev i øvrigt gennemgået i Økonomisk redegørelse i forbindelse med fusionen mellem Pensionskassen PenSam og PenSam Liv.

<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Torsten Fels
<b>Dato og underskrift</b>
18.12.2020 
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Peter Østergaard
<b>Dato og underskrift</b>
18.12.2020 
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Pernille Gerding
<b>Dato og underskrift</b>
18.12.2020 