

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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
26.08.2019
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Liv forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anden ordens satser for invaliditet gældende fra 01.09.2019 for pensionskonceptet Fleksion
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændrede anden ordens satser for invaliditet for resten af 2019 for pensionskonceptet Fleksion.
De nye satser er gældende fra 01.09.2019.
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.
Anmeldelsen har virkning for bonus fra 01.09.2019 og resten af 2019, medmindre andet på et senere tidspunkt anmeldes for den resterende del af året.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen fra 19.12.2018 om anmeldelse af anden ordens satser for året 2019.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen 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.

Der anmeldes nye bonussatser vedrørende invaliditet for forsikringer etableret på fælleskønsgrundlaget PSUNI (Fleksion) gældende fra 01.09.2019. Dette gøres ved at justere de tidligere anmeldte korrektionsfaktorer (kor). I skemaet nedenfor er angivet de korrektionsfaktorer, som vil blive anvendt fra 01.09.2019.

Anden ordens risikofaktorer ved invaliditet for hvert risikoniveau (Lav, Mellem, Høj) er givet ved:

$$\mu_2^{ai} = (1 - kor) * \mu^{ai}$$

hvor de ændrede faktorer for korrektionen "kor" er:

risikoniveau	Kor
I1 (Lav)	-200%
I2 (Mellem)	-150%
I3 (Høj)	0%

Værdierne for μ^{ai} og de øvrige satser er uændrede i forhold til anmeldelsen af 19.12.2018.

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, da anmeldelsen alene vedrører parametre til beregning af bonus

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.

Anden ordens satserne anvendes til fremskrivning af depoterne, jf. Regler for bonusberegning

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, da anmeldelsen alene vedrører parametre til beregning af bonus

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

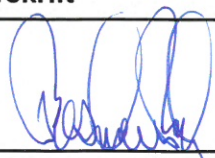
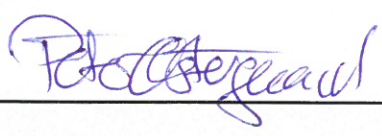
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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 vurderes, at de anmeldte satser vil medføre, at der foretages en bonusdisponering på i alt 248 mio. kr. for hele 2019 vedrørende risiko ved invaliditet for Fleksion. Dette er en reduktion i forhold til den forventede bonusdisponering, som fremgik af anmeldelsen fra 19.12.2018, som var opgjort til at være i alt 322 mio. kr. vedrørende invaliditet.

Navn

Angivelse af navn
Torsten Fels
Dato og underskrift
26.08.2019 
Navn
Angivelse af navn
Peter Østergaard
Dato og underskrift
26.08.2019 
Navn
Angivelse af navn
Jane Jensen
Dato og underskrift
26.08.2019 