

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
19.12.2018
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Liv forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regulativ for særlige bonushensættelser
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder ændret regulativ for særlige bonushensættelser samt nyt teknisk bilag hertil.
Lovgrundlaget
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.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte har virkning fra og med 31.12.2018.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer anmeldelse af 07.08.2017.
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.
Det ændrede regulativ indeholder ændringer vedrørende fordeling af risikoforrentningen til særlige bonushensættelser på de enkelte rentekontentionsgruppers andel af de særlige bonushensættelser, således at de enkelte gruppers andel af de særlige bonushensættelser får en andel af risikoforrentningen, der modsvarer gruppens (egen og indbyrdes) solvensdækning.

Det ændrede regulativ vedlægges som bilag med ændringsmarkeringer. Endvidere vedlægges teknisk bilag med den nærmere angivne fordelingsmetodik.

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, da ændringen ligger inden for den eksisterende ændringsadgang i regulativet.

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 ændret fordeling af risikoforrentningen og dermed ændring til den enkelte kundes andel af de særlige bonushensættelser for så vidt angår den fremtidige risikoforrentning. De allerede opbyggede andele ændres ikke.

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 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.

Det anmeldte har ingen væsentlig økonomisk betydning for selskabet, da der alene er tale om ændret fordeling mellem kontributionsgrupper.

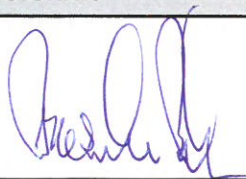
Navn

Angivelse af navn

Torsten Fels

Dato og underskrift

19.12.2018



Navn


Angivelse af navn

Peter Østergaard

Dato og underskrift

19.12.2018



Navn
Angivelse af navn
Frank Rasmussen
Dato og underskrift
19.12.2018


Teknisk bilag til Regulativ for særlige bonushensættelser

Fordeling af risikoforrentning

Baseret på de anmeldte regler for risikoforrentning betegnes risikoforrentningen til selskabets særlige bonushensættelser fra rentegruppe i som A_i .

Den i 'te rentegruppens andel af selskabets særlige bonushensættelser betegnes som SB_i , og solvenskapitalkravet vedrørende forsikringer hørende til rentegruppe i betegnes SCR_i .

Ved årets disponering gives SB_i en andel af A_i på $\min(A_i; A_i * (SB_i/SCR_i))$, hvilket medfører, at hvis den i 'te rentegruppens andel af selskabets særlige bonushensættelser kan dække gruppens solvenskapitalkrav tilføres hele A_i til gruppen selv, men i modsat fald tilfalder en del af A_i til de øvrige gruppe som betaling for deres solvensdækning.

Den resterende del af risikoforrentningen fra gruppe i fordeles proportionalt på de øvrige SB'er, der har "overskud", dvs. SB hørende til grupperne j , hvor $SB_j \geq SCR_j$.

Størrelsen SB_i/SCR_i fastsættes baseret på status ultimo september i året, hvis risikoforrentning skal fordeles.

Regulativ for særlige bonushensættelser

PenSam Liv forsikringsaktieselskab

Regulativ for særlige bonushensættelser

§ 1 Almindelige regler

Nærværende regulativ er gældende for opbyggelse af og overførsel fra særlige bonushensættelser for livsforsikringer i PenSam Liv forsikringsaktieselskab (PenSam Liv), jf. "Regler for bonusberegning". De særlige bonushensættelser er af type B, jf. § 2 i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.

§ 2 Opbygning af særlige bonushensættelser og forrentning heraf

PenSam Liv træffer årligt beslutning om henlæggelser til særlige bonushensættelser under anvendelse af årets realiserede resultat eller det kollektive bonuspotentiale hørende til de respektive rentekontributionsmæssige grupper.

De særlige bonushensættelser forrentes svarende til egenkapitalen, jf. selskabets anmeldelse af regler for det beregningsmæssige kontributionsprincip, hvor forrentningen henføres til rentekontributionsgruppernes andel af de særlige bonushensættelser i forhold til gruppernes egen og indbyrdes solvensdækning, jf. teknisk bilag.

De særlige bonushensættelser kan anvendes til dækning af tab på lige fod med egenkapitalen.

§ 3 Beregning af den enkelte forsikrings andel

De særlige bonushensættelser er knyttet kollektivt til forsikringerne fordelt på de anmeldte kontributionsmæssige rentegrupper, og den enkelte forsikrings andel af de særlige bonushensættelser kan til enhver tid beregnes som rentegruppens særlige bonushensættelser multipliceret med forholdet mellem den retrospektive hensættelse hørende til den enkelte forsikring og summen af de retrospektive hensættelser hørende til hele rentegruppen.

§ 4 Overførsel og udbetaling

Stk. 1. For forsikringer med ydelsesgaranti eller betinget ydelsesgaranti, der har været under udbetaling i det seneste afsluttede regnskabsår og fortsat er under udbetaling, overføres hvert år pr. 01.07 en del af forsikringens andel af de særlige bonushensættelser til forsikringen. Denne del beregnes som forsikringens andel af de særlige bonushensættelser multipliceret med forholdet mellem de i sidste regnskabsår udbetalte forsikringsydelse og den retrospektive hensættelse hørende til forsikringen. Det overførte beløb udbetales som en engangsudbetaling. PenSam Liv kan dog efter anmeldelse til Finanstilsynet beslutte andre udbetalingsformer og -tidspunkter.

Stk. 2. For forsikringer uden ydelsesgaranti, hvor der er udbetaling af løbende ydelser, overføres hver måned en del af forsikringens andel af de særlige bonushensættelser til forsikringen. Denne del beregnes som forsikringens andel af de særlige bonushensættelser multipliceret med forholdet mellem den aktuelle månedlige udbetaling og den retrospektive hensættelse hørende til forsikringen. De overførte beløb udbetales sammen med de løbende ydelser.

Stk. 3, For forsikringer, hvor der i året er sumudbetalinger, foretages overførsel og udbetaling i forbindelse med sumudbetalingen. Denne overførsel og udbetaling beregnes på samme måde som beskrevet i stk. 1 henholdsvis stk. 2, dog alene i forhold til sumudbetalingen, og denne indgår herefter ikke i en eventuel beregning af overførsel og udbetaling efter stk. 1 eller 2.

Stk. 4. Beregningerne, jf. stk. 1-3, foretages på baggrund af størrelsen af de særlige bonushensættelser og de retrospektive hensættelser ved aflæggelsen af kvartalsrapport pr. 30.09 i foregående regnskabsår.

§ 5 Tilbagekøb og overførsler

Ved udbetaling af forsikringen i forbindelse med tilbagekøb eller overførsel til andet pensionsinstitut udbetales forsikringens andel af de særlige bonushensættelser, dog under hensyntagen til betingelsen i § 2, stk. 3, i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikrings-selskaber m.v. Hvis betingelsen ikke er opfyldt, forfalder udbetalingen, når betingelsen igen er opfyldt. Den enkelte forsikrings andel af de særlige bonushensættelser beregnes som ved sumudbetalinger, jf. § 4.

§ 6 Ændringsbestemmelser

PenSam Liv kan efter anmeldelse til Finanstilsynet ændre regulativet for fremtidige såvel som for allerede tegnede forsikringer med virkning for allerede henlagte særlige bonushensættelser og for fremtidige særlige bonushensættelser.

§ 7 Ikrafttræden

Regulativet erstatter regulativ for særlige bonushensættelser, anmeldt den ~~22.12.2010~~07.08.2017, og træder i kraft den ~~31.12.2017~~8 med virkning for overførsel og udbetaling af særlige bonushensættelser, der jf. §§ 4 og 5 er baseret på kvartalsrapport pr. 30.09.2018 eller på årsrapporten for ~~2017~~8. ~~For så vidt angår udbetalinger pr. 01.07.2017 og resten af 2017 til forsikringer i rentekontributionsgruppe R1: Forsikringer, der er tegnet på grundlaget PSUNI, anvendes en overgangsordning, der er anmeldt til Finanstilsynet sammen med dette regulativ. For så vidt angår udbetalinger i 2017 til forsikringer i rentekontributionsgruppe R2: Ikke-garanterede forsikringer, der er tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93 anvendes udbetalingsform og -tidspunkter som anmeldt den 31.03.2016.~~