

## 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>
07.08.2017
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PenSam Liv forsikringsaktieselskab
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regulativ for særlige bonushensættelser
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder ændret regulativ for særlige bonushensættelser samt overgangsordning i forbindelse med ændringen af udbetalingsforløb.
<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.
Det anmeldte har virkning fra og med 01.07.2017, jf. anmeldelse af 26.06.2017.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse er identisk med anmeldelse af 26.06.2017, hvor bilaget med det ændrede regulativ for særlige bonushensættelser nu indsendes med ændringsmarkeringer.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
<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.
Det ændrede regulativ indeholder ændringer vedrørende udbetalingsforløbet for udbetalinger fra særlige bonushensættelser for rentekontributionsgrupperne vedrørende selskabets ikke-garanterede ydelser. Tidligere blev der årligt udbetalt et engangsbeløb til forsikringer under udbetaling beregnet ud fra en sats, der var fælles for alle forsikringer inden for en rentekontributionsgruppe, multipliceret



med den enkelte forsikrings udbetalte ydelser i det seneste regnskabsår. Dette ændres for de omtalte ikke-garanterede forsikringer til en månedlig udbetaling baseret på månedens aktuelle ydelse, ligesom periodiseringen af satsberegningen ændres. Den ændrede periodisering gælder også for den (fortsatte) årlige udbetaling vedrørende selskabets garanterede forsikringer.

Overgangen til månedlig udbetaling blev anmeldt den 31.03.2016 for rentekontributionsgruppe R2: Ikke-garanterede forsikringer, der er tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93 under anvendelse af ændringsadgangen i regulativets adgang til at beslutte andre udbetalingsformer og – tidspunkter, men skrives nu ind i regulativet som hovedregel for ikke-garanterede forsikringer.

For rentekontributionsgruppe R1: Forsikringer, der er tegnet på grundlaget PSUNI, foretages overgangen til månedlig udbetaling pr. 01.07.2017, hvilket medfører behov for en overgangsordning af hensyn til den ændrede periodisering, da udbetalingerne ikke fremover er baseret på historiske, men aktuelle ydelser.

Det ændrede regulativ vedlægges som bilag.

#### **Overgangsordning for rentekontributionsgruppe R1:**

Pr. 01.07.2017 foretages en udbetaling fra rentekontributionsgruppens særlige bonushensættelser til forsikringer, hvor der er udbetaling af løbende ydelser. Udbetalingen beregnes som summen af de udbetalinger fra særlige bonushensættelser, der ville have været foretaget fra og med 01.01.2016, hvis de løbende pensionsudbetalinger havde været sumudbetalinger.

#### **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 for rentekontributionsgruppe R1, at udbetalingen pr. 01.07.2017 er større end under de hidtil gældende regler, idet udbetalingen efter de hidtidige regler var knyttet til pensionsudbetaling vedrørende 2016, men nu også omfatter første halvår 2017. Endvidere fremskyndes den fremtidige udbetaling fra særlige bonushensættelser ved at ske løbende i de enkelte måneder.

For de øvrige rentekontributionsgrupper er der tale om en ubetydelig ændring i form af ændret periodisering.

#### **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 aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet**

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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.

Den større udbetaling fra særlige bonushensættelser pr. 01.07.2017 og den ændrede periodisering har ingen væsentlig økonomisk betydning for selskabet.

**Navn**

Angivelse af navn

Torsten Fels

**Dato og underskrift**

07.08.2017

**Navn**

Angivelse af navn

Benny Buchardt Andersen

**Dato og underskrift**

07.08.2017

**Navn**

Angivelse af navn

Frank Rasmussen

**Dato og underskrift**

07.08.2017



## 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. [§ 134 i lov om finansiel virksomhed 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 kontributionsmæssige grupper.

De særlige bonushensættelser forrentes svarende til egenkapitalen, jf. selskabets anmeldelse af regler for det beregningsmæssige kontributionsprincip.

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, 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 (~~efter forrentning og årets henlæggelser i det afsluttede regnskabsår~~) 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, ~~2. pkt.~~, 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 ~~og 3~~, foretages på baggrund af størrelsen af de særlige bonus-hensættelser (efter forrentning og årets henlæggelser i det afsluttede regnskabsår) og de retrospektive hensættelser ved den seneste aflagte årsrapportaflægningen 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 § 134, nr. 6, 3. pkt., i lov om finansiel virksomhed 2, stk. 3, i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikringsselskaber 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 29.06.2004 22.12.2010, og træder i kraft den 01.01.2011 31.12.2017 med virkning for overførsel og udbetaling af særlige bonushensættelser, der jf. §§ 4 og 5 er baseret på årsrapporten for 2014 7. 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.