

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 livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
31.03.2016
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Liv forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ekstra bonusudlodning samt ændret udbetalingsform og –tidspunkter for særlige bonushensættelser pr. 01.09.2016
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet udlodder ekstra bonus i rentegruppen R2: Ikke-garanterede forsikringer, der er tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93. Udlodningen foretages i forbindelse med omtegning af forsikringerne hørende til rentegruppen til nyt grundlag, jf. anden anmeldelse af dags dato. Samtidig ændres udbetalingsform og –tidspunkter for udbetalinger fra særlige bonushensættelser vedrørende denne rentegruppe.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 3.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte finder anvendelse ved omtegning pr. 01.09.2016.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændringen af udbetalingsform og –tidspunkter for særlige bonushensættelser anmeldes i overensstemmelse med § 4 i selskabets regulativ for særlige bonushensættelser, anmeldt den 22.12.2010.
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 udloddes pr. 01.09.2016 en ekstra rentebonus, der beregnes som 15% af den enkelte forsikrings værdiregulering pr. 30.04.2015 til forsikringer, der fortsat pr. 01.09.2016 ligger i denne rentegruppe.

Enkelte meget små fripolicer har en stor værdiregulering som følge af, at der er hensat til fremtidig administration. Disse små fripolicer har ikke bidraget til opbygningen af værdiregulering. Der anvendes derfor et loft over den værdiregulering, der indgår i beregningen af ekstrabonus, på 140% af forsikringens retrospektive hensættelse.

Efter regulativ for særlige bonushensættelser gælder, jf. § 4, andet afsnit, at

"Det overførte beløb udbetales som en engangsudbetaling. PenSam Liv kan dog efter anmeldelse til Finanstilsynet beslutte andre udbetalingsformer og -tidspunkter."

Det anmeldes hermed, at det overførte beløb til kunder med løbende ydelser hørende til rentegruppen R2 udbetales med 1/12 månedligt sammen med den løbende ydelse fra og med 01.09.2016. Udbetalingen påbegyndes straks og fortsætter så længe, der er løbende udbetalinger, og ikke betinget af udbetaling i senest afsluttede regnskabsår, ligesom beløbets beregning vil være baseret på de aktuelle løbende ydelser og ikke på seneste regnskabsårs udbetalinger, jf. § 4, første afsnit.

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.

Udlodningen af ekstra bonus har ingen juridiske konsekvenser, da det falder inden for aftalegrundlaget.

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.

Udlodningen af ekstra bonus medfører forhøjelse af kundernes opsparing og dermed de beregnede fremtidige ydelser..

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.

Udlodningen af ekstra bonus har ingen juridiske konsekvenser, da det falder inden for aftalegrundlaget.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

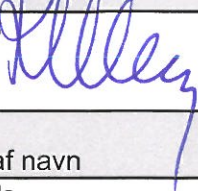
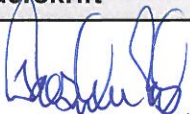
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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.

Der henvises til redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.



Navn
Angivelse af navn
Helen Kobæk
Dato og underskrift
31.03.2016 
Navn
Angivelse af navn
Torsten Fels
Dato og underskrift
31.03.2016 
Navn
Angivelse af navn
Frank Rasmussen
Dato og underskrift
31.03.2016 