

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
24.04.2015
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Liv forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af kontributionsgrupper
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder opsplnitning af tre kontributionsgrupper vedrørende rente, risiko ved død og omkostninger for forsikringer, der er tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93.
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 har virkning fra regnskabsåret 2015 og gælder indtil videre.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer anmeldelser af 23.12.2011, 19.12.2012 og 21.12.2012
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.
Da ydelser under udbetaling i Tradition under nugældende forsikringsbetingelser er garanterede, mens dette ikke er tilfældet for ydelser for eventuelle kundeforhold, opdeles rentegruppen Tradition i to rentegrupper. Dette medfører endvidere opdeling af en risikogruppe vedrørende død og en gruppe vedrørende omkostninger. Kontributionsgrupperne i PenSam Liv er herefter følgende:



4 rentegrupper:

R1: Forsikringer, der er tegnet på PSUNI

R2: Ikke-garanterede forsikringer, der er tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93

R3: Forsikringer, der oprindeligt er tegnet i PMF Pension

R4: Garanterede forsikringer, der er tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93

10 risikogrupper:

I1: Dækninger med positiv risikosum ved invaliditet samt aktuelle invalideforsikringer, tegnet på grundlaget PSUNI, hørende til risikoniveau I

I2: Dækninger med positiv risikosum ved invaliditet samt aktuelle invalideforsikringer, tegnet på grundlaget PSUNI, hørende til risikoniveau II

I3: Dækninger med positiv risikosum ved invaliditet samt aktuelle invalideforsikringer, tegnet på grundlaget PSUNI, hørende til risikoniveau III

I4: Dækninger med positiv risikosum ved invaliditet samt aktuelle invalideforsikringer, tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93, hørende til risikoniveau I

I5: Dækninger med positiv risikosum ved invaliditet samt aktuelle invalideforsikringer, tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93, hørende til risikoniveau II

I6: Dækninger med positiv risikosum ved invaliditet samt aktuelle invalideforsikringer, tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93, hørende til risikoniveau III

D1: Øvrige dækninger, tegnet på grundlaget PSUNI

D2: Øvrige ikke-garanterede dækninger, tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93

D3: Øvrige garanterede dækninger, tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93

DI1: Dækninger, der oprindeligt er tegnet i PMF Pension

4 omkostningsgrupper:

O1: Forsikringer, der er tegnet på grundlaget PSUNI

O2: Ikke-garanterede forsikringer, tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93

O3: Forsikringer, der oprindeligt er tegnet i PMF Pension

O4: Garanterede forsikringer, tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93

R4, D3 og O4 udgør de nye grupper.

Opdeling af den tidligere rentegruppe R2 i R2 og R4:

Det kollektive bonuspotentiale vedrørende rente opdeles efter retrospektiv reserve ultimo 2014, dog under hensyntagen til, at visse finansielle instrumenter alene afdækker en renterisiko vedrørende de garanterede kundeforhold. Dette forhold er nærmere beskrevet i redegørelse efter § 6, stk. 1. Resultatet af opdelingen pr. 01.01.2015 fremgår af redegørelse efter § 6, stk. 1.

Opdeling af den tidligere risikogrube D2 i D2 og D3

Kollektivt bonuspotentiale fordeles efter summen af årlige 2. ordens numeriske risikopræmier pr. kundeforhold vedrørende 2014. Aktuelgruppens andel af KB opgøres som:

Risiko KB død ultimo 2014 * aktuelgruppens numeriske årlige risikopræmier / summen af aktuelles og eventuelles numeriske årlige risikopræmier

Lad $Rsk_prm_død_j^{evt}$ være risikopræmier ved død i 2014 for kundeforhold j i den periode af 2014 kundeforholdet har været eventuelt. $Rsk_prm_død_j^{akt}$ defineres tilsvarende, og KB vedrørende aktuelgruppen findes nu ved:

$$KB_rsk_død_akt = \frac{\sum_j |Rsk_prm_død_j^{akt}| \cdot KB_rsk_død}{\sum_j |Rsk_prm_død_j^{akt}| + \sum_j |Rsk_prm_død_j^{evt}|}, \text{ hvor}$$



KB_rsk_død er risiko KB ved død.

Resultatet af opdelingen pr. 01.01.2015 fremgår af redegørelse efter § 6, stk. 1.

Opdeling af den tidligere omkostningsgruppe i O2 og O4

Kollektivt bonuspotentiale opdeles i forhold til det forventede træk på KB på baggrund af de anmeldte markedsværdier vedrørende omkostninger. Nærmere bestemt bliver aktuelgruppens andel bestemt ved:

Omkostnings KB ultimo 2014 * de aktuelles andel af de forventede omkostninger for 2015 / de samlede forventede omkostninger for 2015

Resultatet af opdelingen pr. 01.01.2015 fremgår af redegørelse efter § 6, stk. 1.

Håndtering af skift fra eventuel til aktuel

Der vil være en naturlig overgang fra gruppen af eventuelle til gruppen af aktuelle, og enkeltstående tilfælde af overgange fra aktuel til eventuel. I tilfælde af en overgang flyttes såvel reserve som værdiregulering. I forbindelse med skift af kontributionsgruppe vil der også blive flyttet KB.

Ved overgang mellem gruppen eventuel og gruppen aktuel, sker der en overførsel af rente KB svarende til kundeforholdets retrospektive reserves andel af gruppens samlede retrospektive reserve, hvor kundens reserve opgøres efter et eventuelt reservespring.

Tilsvarende gør sig gældende for risiko KB ved død, dog sker der her alene overførsel i forbindelse med overgang fra eventuel til alderspensionist. Der overføres ikke i tilfældet eventuel til invalid eller omvendt, da "gevinsten" ved død tilfalder risikogrupperne vedrørende invaliditet. Ved overgang til udbetalinger til efterladte flyttes der ikke risiko KB ved død, hvilket fremgår af redegørelse efter § 6, stk. 1.

Flytning af KB vedrørende rente og risiko ved død vil kun ske ved overgang fra eventuel til aktuel, da der så godt som aldrig sker reaktiveringer.

Flytning af KB foretages månedligt.

Andel af særlige bonushensættelser

Den enkelte forsikrings andel af særlige bonushensættelser er baseret på en fordeling af særlige bonushensættelser på rentegrupper. Ved opdelingen af rentegruppe R2 i R2 og R4 er de særlige bonushensættelser fordelt efter de retrospektive hensættelser ultimo 2014. Den enkelte forsikrings andel af særlige bonushensættelser flyttes med ved skift mellem kontributionsgrupper.

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.

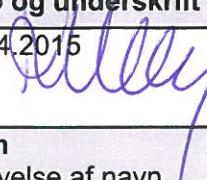
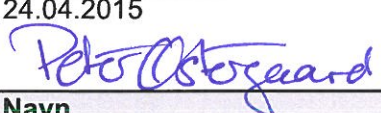
Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

Opdelingen vil bidrage til større investeringsfrihed for gruppen bestående af eventuelle kundeforhold, hvilket forventes at bidrage til et bedre investeringsafkast. Der vil ikke være nogen økonomiske konsekvenser for gruppen bestående af aktuelle kundeforhold

<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>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.</p>
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Efter opdelingen i garanterede og ikke-garanterede ydelser vil der være bedre sikring af overholdelsen af kontributionsprincippet, og selskabet vil alene skulle foretage tabsdækning, hvor der er en risiko, dvs. i forhold til forsikringer med garanterede ydelser.</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Helen Kobæk</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>24.04.2015</p> 
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Peter Østergaard</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>24.04.2015</p> 
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Peter Andersen</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>24.04.2015</p> 