

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
21.12.2015
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Liv forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ratepension med reservesikring ved død
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder en ny grundform G180, til håndtering af ratepension med reservesikring ved død, i grundlagene PS90, PS92, PS93 og PSUNI.
Endvidere anmeldes to nye præmiebetalingsrenter i grundlagene PS90, PS92 og PS93 til håndtering af beregningen af præmiebetalingsrenten hørende til grundform G180.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1, i Lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte træder i kraft pr. 01.01.2016.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse erstatter ikke tidligere anmeldelser, da der er tale om en ny grundform med tilhørende præmiebetalingsrenter.
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.
Selskabet opretter mulighed for at tegne en ratepension med reservesikring ved død i grundlagene

PS90, PS92, PS93 og PSUNI.

Der kan både foretages løbende indbetalinger og indskud/overførsler til ratepensionen.

For grundlagene PS90, PS92 og PS93 tilføjes der følgende i grundlagets kapitel 9 – tilladte grundformer:

180 Ratepension med sikring ved død

$$S_{x+\theta}^d = V_{x+\theta}^a \text{ (nettoreserven for en aktiv), } S_{x+n} = \bar{a}_g$$

$$K_{180}(n, g) = v^n \cdot \bar{a}_g$$

Præmiebetalt grundform 180 etableres altid i kombination med enten præmiebetalingsrente 7.5.0 (uden præmiefrigørelse ved invaliditet) eller præmiebetalingsrente 7.6.0 (med præmiefrigørelse ved invaliditet).

Desuden tilføjes der nye formler for beregningen af præmiebetalingsrenten, i det der tilføjes følgende i kapitel 7 – præmiebetalingsrente:

7.7.0 Præmiebetalingsrenterne 7.5.0 og 7.6.0 anvendes kun i kombination med grundform 180.

7.5.0 Præmiebetalingsrente for etlvsforsikringer med reservesikring uden præmiefrigørelse ved invaliditet

$$\bar{a}(x, r) = \bar{a}_r, \text{ hvor } x+r < 70.$$

7.6.0 Præmiebetalingsrente for etlvsforsikringer med reservesikring med præmiefrigørelse ved invaliditet

$$a(x, r) = \bar{a}_r - \int_0^r v^s \cdot \mu_{x+s}^{ai} \cdot \left(\frac{\bar{N}_{x+s}^a - \bar{N}_{x+r}^a}{D_{x+s}^a} \right) d\theta, \text{ hvor } x+r < 67.$$

For grundlaget PSUNI tilføjes der følgende i grundlagets kapitel 8 – tilladte grundformer:

180 Ratepension med sikring ved død

$$S_{x+\theta}^d = V_{x+\theta}^a \text{ (nettoreserven for en aktiv), } S_{x+n} = \bar{a}_g$$

$$K_{180}(n, g) = v^n \cdot \bar{a}_g$$

Præmiebetalt grundform 180 etableres altid i kombination med enten præmiebetalingsrente 6.3.0 (uden præmiefrigørelse ved invaliditet) eller præmiebetalingsrente 6.4.0 (med præmiefrigørelse ved invaliditet).

Endvidere tilføjes grundform 180 i afsnit 6.0.0 Præmiebetalingsrente, således at der kommer til at stå følgende:

Præmiebetalingsrenterne 6.3.0 og 6.4.0 anvendes kun i kombination med grundform 130 og grundform 180.

Ligeledes tilføjes grundform 180 i afsnit 8.0.0 Tilladte grundformer, således at der kommer til at stå følgende:

Ved beregning af præmiebetalingsrenter hørende til grundform 130 og grundform 180 anvendes dødeligheden fra afsnit 1.3.0.

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da grundformen er en del af den samlede pakke, som pensionsbidragene kan fordeles til.

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 har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, da der alene er tale om tilføjelse af ny grundform med tilhørende præmiebetalingsrente til det tekniske grundlag.

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet, ud over hvad der følger af en ny grundform med tilhørende præmiebetalingsrente til det tekniske grundlag.

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.

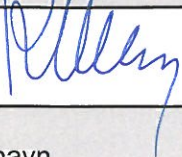
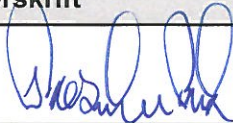
Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Det forventes, at de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet er en stigning på overførsler til selskabet på ca. 8 mio. kr. årligt.

Anmeldelsen har ingen aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.



Navn
Angivelse af navn
Helen Kobæk
Dato og underskrift
21.12.2015 
Navn
Angivelse af navn
Torsten Fels
Dato og underskrift
21.12.2015 
Navn
Angivelse af navn
Pernille Gerding
Dato og underskrift
21.12.2015 