

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
30. april 2015
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension KP Livsforsikring a/s
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Overførsel fra gennemsnitsrenteprodukt til markedsrenteprodukt
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Reglerne for fastsættelse af depottilskud/depotfradrag ved overførsel fra et gennemsnitsrenteprodukt til et markedsrenteprodukt ændres, så depottilskuddet/depotfradraget fra og med 1. maj 2015 udgør policens individuelle andel af de kollektive midler fratrukket 0 procentpoint. Ændringen består alene i, at der fremadrettet fratrækkes 0 procentpoint i stedet for 2 procentpoint, dvs. sikkerhedsfradraget sættes til 0 procentpoint.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 2
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. maj 2015
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen "Overførsel fra gennemsnitsrenteprodukt til markedsrenteprodukt" af 28. februar 2014.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, III og VI.
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.
Afsnittet "Regler for flytning mellem grupperne (§ 3, stk. 11)" i teknisk grundlag erstattes med:

"Regler for flytning mellem grupperne (§ 3, stk. 11)

Den valgte inddeling i risiko- og omkostningsgrupper følger de naturlige kundegrupper i bestanden og vil derfor som udgangspunkt være en statisk tilstand for den enkelte forsikring. Der vil dog løbende blive fulgt op på ovennævnte gruppering, og nødvendige justeringer i forhold til homogenitetskravet vil blive foretaget.

Forsikringernes tilhørsforhold til rentegruppen vil derimod for de flestes vedkommende ændres over tid i takt med, at andelen af de lavere forrentede grundlag vokser.

Som det fremgår af nedenstående afsnit, individualiseres de kollektive midler i rentegrupperne. Dette betyder at ved skift mellem rentegrupperne, medbringes policens andel af de kollektive midler til den nye rentegruppe. Ved overførsel af policeandele for overenskomstbaserede ordninger fra henholdsvis lavrente- (policeandele med en grundlagsrente mindre end 4,25 %) og højrentegruppen (policeandele med en grundlagsrente på minimum 4,25 %) til markedsrenteproduktet 3i1 Livspension medbringes efter PAL policens andel af kollektive midler fratrukket 0 procentpoint.

Ved overførsel af en kommunes genforsikring fra en garanteret model til en ugaranteret model medbringes efter PAL den akkumulerede værdiregulering, der vedrører kommunens tjenestemænd, samt en forholdsmæssig andel af kollektivt bonuspotentiale i henholdsvis høj- og lavrentegruppen. Den overførte akkumulerede markedsværdiregulering indsættes på kommunens bonuskonto, mens det overførte kollektive bonuspotentiale indgår som kollektivt bonuspotentiale knyttet til den ugaranterede tjenestemandmodel.

Ved ekstern overførsel ud af Sampension medbringes policens andel af de kollektive midler ikke. Positive beløb overført fra de kollektive midler betegnes depottilskud, mens negative beløb overført fra de kollektive midler betegnes depotfradrag.

Ved individualisering af de kollektive midler menes udelukkende en beregning af den andel af de kollektive midler, der vedrører den enkelte forsikring. Beløbet tilhører fortsat kollektivet og kan anvendes til tabsabsorbering i rentegruppen.

Ved et eventuelt skift mellem risikogrupper sker der ingen flytning af kollektive midler. Dette hænger sammen med, at der som udgangspunkt tilstræbes balancerede risikoresultater, og størrelsen af de kollektive midler vil derfor kun være et udtryk for den statistiske variation over årene. Desuden forekommer skift mellem risikogrupper kun sjældent.

Der vil ikke kunne forekomme skift mellem omkostningsgrupperne."

Der er kun ændret i fradraget ved fastsættelsen af depottilskud/depotfradrag, således at sikkerhedsfradraget herefter udgør 0 procentpoint.

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.

Depottilskuddene øges fremadrettet med 2 procentpoint.



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.

Sampension har fortsat mulighed for at annullere tilbud om omvalg, hvis selskabet har realiseret et tab på mere end 10 % på aktiebeholdningen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Sampension ønsker ikke, at et sikkerhedsfradrag på 2 procentpoint skal være en barriere for omvalg til markedsrente. Da Sampension ikke nytegner i gennemsnitsrente, er det vigtigt at forsikringstagerne får deres andel af de ufordelte midler ved omvalg fra gennemsnitsrente til markedsrente.

Navn

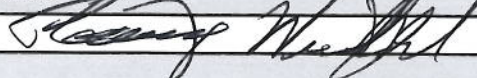
Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Englund

Dato og underskrift29/4-2015 **Navn**

Angivelse af navn

Flemming Windfeld

Dato og underskrift30/4-15 **Navn**

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Angivelse af dato og underskrift