

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
6. november 2015
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension KP Livsforsikring a/s
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Gruppelivsforsikring i Sampension
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Gruppelivsforsikring i Sampension, med tegningsregler som følger de øvrige tegningsregler i Sampension, oprettes for at kunne tilbyde gruppelivsforsikringer med dækninger, der ligger ud over FG's tegningsgrænser, men inden for Sampensions.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 1 – 3, 5 – 6
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
6. november 2015
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer beskrivelse af kontributionsgrupper og gruppernes realiserede resultater, senest ændret i anmeldelse af "Inddeling i kontributionsgrupper efter Ny Kontributionsbekendtgørelse" af 22. december 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.
Sampensions gruppelivsforsikringer varetages i dag af Forenede Gruppeliv (FG), som har fælles tegningsregler på tværs af alle ejerselskaberne. I det tilfælde, at Sampension ønsker at tegne grup-

pelivsforsikring uden for FG's tegningsregler, anmeldes hermed "Gruppelivsforsikring i Sampension", der placeres som kapitel 8 i teknisk grundlag. Dette kapitel vil stemme overens med det anmeldte "Teknisk Grundlag for Gruppelivsforsikring i FG" på alle væsentlige punkter, dog med følgende tilpasninger:

- Afsnit 1.4 om invaliderente uddybes med begreberne "midlertidig invaliditet" og "præmiefritagelsesydelse".
- Afsnit 2.5.3 om tillægspræmie i bruttogrundlaget for grupper under 1.000 forsikrede udgår, da der i forvejen er stor margin mellem de observerede skadesprocenter og bruttopræmier.
- Afsnit 3 om afgivelse af helbredsoplysninger er omskrevet, så principperne for afgivelse af helbredsoplysninger følger de øvrige principper for afgivelse af helbredsoplysninger på pensionsordninger i Sampension.
- Afsnit 6.2.2 om årets skadesudgift udvides med specificeringen "en eventuel forskel mellem beregnet og hensat ydelse henføres til bonusgruppens skadesforløb".
- Afsnit 6.2.4 om omkostninger ændres, så meromkostningen ved gruppelivsdækninger er 0 kr., idet gruppelivsforsikring i Sampension kun tegnes i forbindelse med et pensionsprodukt, for hvilket omkostninger allerede er reguleret.
- Afsnit 6.3.2 om forrentning af årets bonus ændres så forrentningen ikke bestemmes af FG, men følger lavrentegruppens depotrente.
- Afsnit 6.3.3 + 6.3.4 om afgrænsning af bonusgrupper ændres, så beskrivelsen omhandler den fælles bonusgruppe i Sampension frem for den fælles bonusgruppe i FG.
- Afsnit 6.5 om regulering af aktuelle rente- og rateforsikringer ændres, så principperne for regulering følger den øvrige bestand i Sampension på følgende måde: reguleringsrenten følger
 - a) lavrentegruppens depotrente for garanterede ydelser,
 - b) depotrenten for særlige ugaranterede policeandele for ugaranterede ydelser, og
 - c) Danmarks Statistiks Nettoprisindeks for indeksregulerede ydelser med mindre andet er aftalt.
- Afsnit 7.1 om fortsættelsesforsikring udgår, så der ikke tilbydes fortsættelsesforsikring af gruppelivsdækninger for ordninger tegnet på det anmeldte grundlag.

Gruppelivsforsikringer tegnet på dette nyanmeldte grundlag vil derfor i høj grad minde om gruppelivsforsikringer tegnet på "Teknisk Grundlag for Gruppelivsforsikring i FG" med den forskel, at tegningsregler for gruppelivsforsikring i Sampension vil følge de øvrige tegningsregler i Sampension.

Følgende afsnit i teknisk grundlag tilpasses:

Tidligere:

2.10.6.5.1 Beskrivelse af kontributionsgrupper (§ 3, stk. 6, pkt. 1)

Rente

Rentegruppe A: Forsikringer med en gennemsnitlig grundlagsrente i intervallet] 3,5 pct.; 4,5 pct.]

Rentegruppe B: Forsikringer med en gennemsnitlig grundlagsrente i intervallet] 2,5 pct.; 3,5 pct.]

Rentegruppe C: Forsikringer med en gennemsnitlig grundlagsrente i intervallet] 1,5 pct.; 2,5 pct.]

Rentegruppe D: Forsikringer med en gennemsnitlig grundlagsrente i intervallet] 0,5 pct.; 1,5 pct.]

Rentegruppe E: Forsikringer med en gennemsnitlig grundlagsrente i intervallet [0 pct.; 0,5 pct.]

Bemærk, at hver rentegruppe vil indeholde forsikringer med og uden ydelsesgarantier.

Risiko

Risikogrube 1: Kundegruppen for genforsikrede tjenestemænd.



Risikogruppe 2: Kundegruppen for Grafisk Pension

Risikogruppe 3: Kundegruppen for Statsansatte

Risikogruppe 4: Kundegruppen for overenskomstansatte i kommuner m.fl.

Omkostninger

Omkostningsgruppe 1: Kundegruppen for genforsikrede tjenestemænd.

Omkostningsgruppe 2: Kundegruppen for overenskomstansatte.

Omkostningsgruppe 3: Supplerende Opsparing.

Bemærk, at med ovennævnte gruppeinddeling kan en forsikring kun tilhøre én rentegruppe, én risikogruppe og én omkostningsgruppe.

Nu:

2.10.6.5.1 Beskrivelse af kontributionsgrupper (§ 3, stk. 6, pkt. 1)

Rente

Rentegruppe A: Forsikringer med en gennemsnitlig grundlagsrente i intervallet] 3,5 pct.; 4,5 pct.]

Rentegruppe B: Forsikringer med en gennemsnitlig grundlagsrente i intervallet] 2,5 pct.; 3,5 pct.]

Rentegruppe C: Forsikringer med en gennemsnitlig grundlagsrente i intervallet] 1,5 pct.; 2,5 pct.]

Rentegruppe D: Forsikringer med en gennemsnitlig grundlagsrente i intervallet] 0,5 pct.; 1,5 pct.]

Rentegruppe E: Forsikringer med en gennemsnitlig grundlagsrente i intervallet [0 pct.; 0,5 pct.]

Bemærk, at hver rentegruppe vil indeholde forsikringer med og uden ydelsesgarantier. Gruppelivsdækninger tegnet i Sampension indgår i ovenstående rentegrupper.

Risiko

Risikogruppe 1: Kundegruppen for genforsikrede tjenestemænd.

Risikogruppe 2: Kundegruppen for Grafisk Pension

Risikogruppe 3: Kundegruppen for Statsansatte

Risikogruppe 4: Kundegruppen for overenskomstansatte i kommuner, gruppelivsforsikring tegnet i Sampension m.fl.

Omkostninger

Omkostningsgruppe 1: Kundegruppen for genforsikrede tjenestemænd.

Omkostningsgruppe 2: Kundegruppen for overenskomstansatte samt gruppelivsforsikring tegnet i Sampension.

Omkostningsgruppe 3: Supplerende Opsparing.

Bemærk, at med ovennævnte gruppeinddeling kan en forsikring kun tilhøre én rentegruppe, én risikogruppe og én omkostningsgruppe.

Tidligere

3.1.1 Gruppernes realiserede resultater (§ 6, stk. 1)

Rente

Med udgangspunkt i vejledningen til kontributionsbekendtgørelsen pkt. 20 beregnes rentegruppens andel af det realiserede resultat efter rentebonus, før betaling af PAL og før betaling af egenkapitalens og bonuskapitalens risikoforrentning som:

Gruppens andel af periodens samlede bogførte investeringsafkast

- gruppens andel af udgifter ved tilskrivning af depotrente før PAL

- gruppens andel af andre reguleringer som ikke henhører under risiko- og omkostningsresultatet

- ændring i markedsværdistyrkelsen for policerne i gruppen

Gruppens realiserede resultat før rentebonus fremkommer ved at korrigere resultatet ovenfor med den i perioden udloddede rentebonus.

Gruppens andele ovenfor eksklusive markedsværdistyrkelse betegnes gruppens "ændring i ufordelte midler" og fås ved summering af de individualiserede ændringer i ufordelte midler.

I første omgang deles ændring i de ufordelte midler op i en andel vedrørende selskabets højrente reser-



ver, selskabets lavrente reserver samt særlige andele på ugaranterede grundlag, idet der for hvert grundlag beregnes:

Periodens bogførte investeringsafkast som kan henføres til grundlagets reserver

- udgifter ved tilskrivning af depotrente før PAL på grundlagets reserver
- grundlagets andel af andre reguleringer som ikke henhører under risiko- og omkostningsresultatet

Sidste post opgøres ved at fordele selskabets samlede beløb ligeligt ud fra de gennemsnitlige tegningsreserver på hvert grundlag i perioden.

Ændringen i de ufordelte midler individualiseres herefter ud fra den enkelte policies fordeling på højrente, lavrente og særlige ugaranterede reserver.

Nu:

3.1.1 Gruppernes realiserede resultater (§ 6, stk. 1)

Rente

Med udgangspunkt i vejledningen til kontributionsbekendtgørelsen pkt. 20 beregnes rentegruppens andel af det realiserede resultat efter rentebonus, før betaling af PAL og før betaling af egenkapitalens og bonuskapitalens risikoforrentning som:

Gruppens andel af periodens samlede bogførte investeringsafkast

- gruppens andel af udgifter ved tilskrivning af depotrente før PAL
- gruppens andel af andre reguleringer som ikke henhører under risiko- og omkostningsresultatet
- ændring i markedsværdistyrkelsen for policerne i gruppen

Gruppens realiserede resultat før rentebonus fremkommer ved at korrigere resultatet ovenfor med den i perioden udloddede rentebonus.

Gruppens andele ovenfor eksklusive markedsværdistyrkelse betegnes gruppens "ændring i ufordelte midler" og fås ved summering af de individualiserede ændringer i ufordelte midler.

I første omgang deles ændring i de ufordelte midler op i en andel vedrørende selskabets højrente reserver, selskabets lavrente reserver samt særlige andele på ugaranterede grundlag, idet der for hvert grundlag beregnes:

Periodens bogførte investeringsafkast som kan henføres til grundlagets reserver

- udgifter ved tilskrivning af depotrente før PAL på grundlagets reserver
- grundlagets andel af andre reguleringer som ikke henhører under risiko- og omkostningsresultatet

Sidste post opgøres ved at fordele selskabets samlede beløb ligeligt ud fra de gennemsnitlige tegningsreserver på hvert grundlag i perioden.

Ændringen i de ufordelte midler individualiseres herefter ud fra den enkelte policies fordeling på højrente, lavrente og særlige ugaranterede reserver.

Bemærk at særlige andele på ugaranterede grundlag inkluderer ugaranterede ydelser på gruppelevsfor- sikringer tegnet i Sampension Gruppeliv.

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.

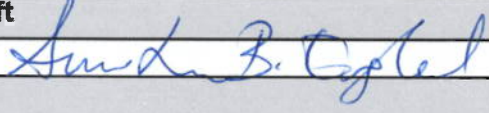
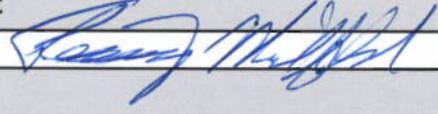
Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.



Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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 aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.
De økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet ved denne anmeldelse af et nyt teknisk grundlag for gruppelivsforsikring i Sampension forventes at være af ubetydelig karakter. Risikoen bæres af Sampension frem for forsikringspoolen i FG, men i det omfang FG's tegningsregler tillader det, vil nyindgåede aftaler fortsat tegnes på "Teknisk Grundlag for Gruppelivsforsikring i FG". I de få tilfælde, hvor Sampensions ønske om gruppelivsforsikring falder uden for FG's tegningsregler, men inden for de øvrige tegningsregler i Sampension, vil Sampension fremover have mulighed for at tegne på "Teknisk Grundlag for Gruppelivsforsikring i Sampension" beskrevet ved denne anmeldelse.
Navn Angivelse af navn
Anne Louise Baltzer Engelund
Dato og underskrift 4/11-2015 
Navn Angivelse af navn
Flemming Windfeld
Dato og underskrift 4/11-2015 
Navn Angivelse af navn
Hasse Jørgensen
Dato og underskrift 4/11-2015 