

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af regler for interne overførsler

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

19. december 2008

Forsikringsselskabets navn

SAMPENSION KP LIVSFORSIKRING A/S

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Regler for interne overførsler

Resume

Resumeeet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen indeholder regler for beregning af depotfradrag/depottilskud ved intern overførsel fra en rentegruppe med gennemsnitsrente til en anden rentegruppe. Bestanden af forsikringstagere opdeles i seks rentegrupper: højrentegruppen, lavrentegruppen, den ugaranterede gruppe, markedsrentegruppen, lavrentegruppen i Grafisk Pension og den ugaranterede gruppe i Grafisk Pension. En police kan have policedele i både høj- og lavrentegruppen. Depotfradrag/depottilskud opgøres for hver rentegruppe, og de er udtryk for gruppens kontributionsmæssige andel af ufordelte kollektive reserver. Ved overførsel til markedsrenteproduktet Linkpension anvendes kun depotfradrag. For policer under pensionsaftaler, hvor der nytegnes i markedsrenteproduktet **3 i 1 Livspension**, tillægges henholdsvis fratrækkes både depottilskud og depotfradrag.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører

§ 20, stk. 1, nr. 2

Krafttrædelse

Dato for krafttrædelse angives

1. januar 2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang
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. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen gælder for forsikringer på G82-, G93-, U99-, U02-, U06-, U07, U08 eller G08-grundlaget.

Anmeldelsen gælder for forsikringsklasserne I, III og VI.

I henhold til anmeldelse af 19. december vedrørende regulativ for beregning af bonus og tilskrivning af markedsafkast anvendes depotfradrag og depottilskud ved intern overførsel fra en rentegruppe med gennemsnitsrente til en anden rentegruppe efter nedenstående regler.

Bestanden af forsikringstagere i SAMPENSION er opdelt i seks rentegrupper. De seks rentegrupper er:

- Højrentegruppen bestående af policedele med grundlagsrenter på mindst 4,25 %
- Lavrentegruppen bestående af policedele på garanterede grundlag med en grundlagsrente mindre end 4,25 %
- Den ugaranterede gruppe bestående af policedele på ugaranterede grundlag i gennemsnitsrentemiljøet
- Markedsrentegruppen bestående af policedele med markedsrente
- Lavrentegruppen i Grafisk Pension bestående af policedele på garanterede grundlag i Grafisk Pension
- Den ugaranterede gruppe i Grafisk Pension bestående af policedele på ugaranterede grundlag i gennemsnitsrentemiljøet i Grafisk Pension

En police med flere grundlagsrenter kan have policedele i både højrentegruppen og lavrentegruppen. Policer med policedele i markedsrentegruppen kan have policedele i de ugaranterede grupper eller i høj- eller lavrentegruppen.

Grafisk Pension er en selvstændig kontributionsgruppe.

Depotfradrag betegner fradrag i depotet ved overførsel, mens depottilskud betegner tillæg til depotet ved overførsel.

Ved overførsel til Linkpension fratrækkes depotfradrag i depotet. Ved overførsel til **3 i 1 Livspension** fratrækkes depotfradrag i depotet, og depottilskud tillægges depotet.

Depotfradrag/depottilskud bestemmes ud fra udviklingen i tegningsreserverne i de enkelte rentegrupper og ud fra den enkelte rentegruppens andel af årets ændring i ufordelte kollektive reserver. Ufordelte kollektive reserver omfatter kollektivt bonuspotentiale tillagt markedsværdiregulering og fratrukket eventuelle beløb på skyggekonto for egenkapitalen. Anvendt bonuspotentiale på fripolicydelsler indgår som et negativt kollektivt bonuspotentiale. I vedlagte bilag fremgår den historiske udvikling i ufordelte kollektive reserver.

Frem til og med 1996 blev alle forsikringer tegnet på et grundlag med en grundlagsrente på mindst 4,25 %. Alle ufordelte kollektive reserver ved udgangen af 1996 tilhører derfor policedele i

højrentegruppen. Fra 1997 og frem til og med oktober 2008 fordeles den årlige ændring i ufordelte kollektive reserver i forhold til tegningsreserverne i de enkelte rentegrupper medio året. Fra og med november 2008 fordeles ændringen i ufordelte kollektive reserver, således at lavrentegruppen først får en andel svarende til forskellen mellem depotrenten for højrentegruppen/den ugaranterede gruppe og depotrenten for lavrentegruppen. Dernæst fordeles den resterende ændring i ufordelte kollektive reserver i forhold til tegningsreserverne i de enkelte rentegrupper medio perioden.

I Grafisk Pension er der frem til 1. januar 2009 ingen policer i den ugaranterede gruppe. De ufordelte kollektive reserver i Grafisk Pension tilhører derfor lavrentegruppen i Grafisk Pension. Fra 1. januar 2009 nytegnes i **3 i 1 Livspension** i Grafisk Pension. Herefter fordeles ændringen i ufordelte kollektive reserver efter samme principper som beskrevet ovenfor.

Satser fastsættes efter denne metode gældende for en måned af gangen.

De anvendte procentsatser for depotfradrag/depottilskud kan afvige fra satserne opgjort efter ovenstående principper med +/- 2 procentpoint i henhold til Finanstilsynets afgørelse af 6. december 2006.

Ved overførsel fra et gennemsnitsrenteprodukt til **3 i 1 Livspension** individualiseres en eventuel kollektiv ægtefællepension efter reglerne i afsnit 8.3.5 i teknisk grundlag, bortset fra at der ved individualiseringen anvendes en grundform 811, da ægtefællens alder ikke er kendt.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Ingen juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1-5 i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

For policer under pensionsaftaler, hvor der nytegnes i markedsrenteproduktet **3 i 1 Livspension**, er der ingen tilgang af nye forsikringer i høj- og lavrentegruppen. Derfor er det betryggende og rimeligt, at eksisterende forsikringstager under disse pensionsaftaler får deres kontributionsmæssige andel af ufordelte kollektive reserver med ved overførsel til **3 i 1 Livspension**.

Ved overførsel til Linkpension anvendes ikke depottilskud, da dette kan give anledning til spekulation, da der er mulighed for gentagne flytninger mellem rene gennemsnitsrenteprodukter og Linkpension.

Eksterne overførsler eller tilbagekøb sker med undtagelse af ganske få policer kun ved jobskifte og giver derfor ikke anledning til spekulation. Der anvendes derfor fortsat ikke depotfradrag ved eksterne overførsler.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4."

Ingen juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4."

Se vedlagte redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.

Navn

Angivelse af navn

Flemming Windfeld

Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

18/12-2008



Navn

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Englund

Afdelingschef

Dato og underskrift

19/12-2008

