

Finanstilsynet
Århusgade 100
2100 København Ø

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

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

11. marts 2011

Forsikringsselskabets navn

SAMPENSION KP LIVSFORSIKRING A/S

Øverskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og stigende titel på anmeldelsen.

Regler for interne overførsler

Resumé

Resumét skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen fastlægger reglerne for beregning af depotfradrag/depottilskud ved intern overførsel fra en rentegruppe med gennemsnitsrente til en anden rentegruppe. Ved overførsel til et markedsrenteprodukt (Linkpension eller **3 i 1 Livspension**) anvendes fremadrettet både depotfradrag og depottilskud på højrenteandele. Ved overførsel af lavrenteandele til et markedsrenteprodukt fratrækkes alene depotfradrag.

Lovgrundlaget

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

§ 20, stk. 1, nr. 2.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. april 2011

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen "Inddeling i kontributionsgrupper efter ny kontributionsbekendtgørelse" af 22. december 2010.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang
Anmeldelsens indhold med analyse, beregninger m.v. 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.

Matematisk beskrivelse af anmeldelsens indhold

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

Anmeldelsen gælder for forsikringsklasserne I, III og VI.

Afsnittet "Regler for flytning mellem grupperne (§ 3, stk. 11)" i anmeldelsen "Inddeling i kontributionsgrupper efter ny kontributionsbekendtgørelse" af 22. december 2010 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. Registreringen af den enkelte forsikrings tilhørsforhold til en rentegruppe vil som minimum opdateres årligt.

Som det fremgår af nedenstående afsnit, individualiseres de kollektive midler i rentegrupperne. Dette betyder at ved skift mellem rentegrupper, medbringes policens andel af de kollektive midler til den nye rentegruppe. Ved overførsel af policeandele fra højrentegruppen (policeandele med en grundlagsrente på minimum 4,25 %) til et markedsrenteprodukt (Linkpension eller **3 i 1 Livspension**) medbringes policens andel af de kollektive midler fraregnet skyggekontoen i højrentegruppen. Ved overførsel af policeandele fra lavrentegruppen (policeandele med en grundlagsrente mindre end 4,25 %) til et markedsrenteprodukt (Linkpension eller **3 i 1 Livspension**) medbringes policens andel af de kollektive midler fraregnet skyggekontoen i lavrentegruppen, såfremt dette højst udgør 0 kr. Ved eksterne overførsler 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 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 evt. 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 sket ændring af reglerne ved overførsel fra et gennemsnitsrenteprodukt til et markedsrenteprodukt.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser af anmeldelsen.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet 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 bebyggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Ved overførsel til Linkpension eller **3 i 1 Livpension** anvendes ikke depottilskud for policeandele overført fra lavrentegrupperne. Dette er begrundet i, at flytning fra markedsrente tilbage til gennemsnitsrente sker ved overførsel til lavrentegrupperne. Positive depottilskud i lavrentegrupperne kan derfor give mulighed for spekulation. På dette punkt sidestilles intern overførsel således med reglerne for ekstern overførsel, hvor der ikke gives en eventuel positiv andel af ufordelte reserver med.

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.

Samme principper har været anvendt fra 9. juli 2010 til udgangen af 2010.

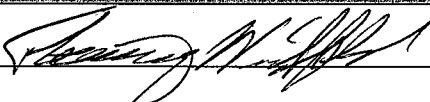
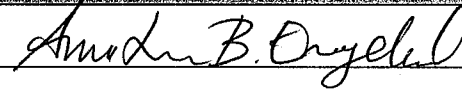
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4."

Der er ingen juridiske konsekvenser af anmeldelsen.

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 ovenstående redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Navn
Angivelse af navn
Flemming Windfeld/Anne Louise Engelund
Ansvarshavende aktuar/Afdelingschef
Dato og underskrift

10/3-2011  

Navn
Angivelse af navn

Hasse Jørgensen

Administrerende direktør

Dato og underskrift

11/3-2011

