

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
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**

10. april 2012

**Forsikringsselskabets navn**

Sampension KP Livsforsikring a/s

**Øverskrift**

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ophør af overførsel til G08 4,5 %-grundlaget

**Resume**

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Med virkning fra 1. januar 2012 sker alle overførsler til markedsrenteproduktet 3i1 Livspension for kunder med en eksisterende ordning på kønsopdelt grundlag til G08 3,0 %.

**Lovgrundlaget**

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

§ 20, stk. 1, nr. 2

**Ikrafttrædelse**

Dato for ikrafttrædelse angives

1. januar 2012

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

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

Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen "Grundlag U08 og G08" af 19. december 2008.

**Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang**

Anmeldelsens indhold med analyser, 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.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I, III og VI.

Fra og med 1. januar 2012 overføres der ikke længere fra en eksisterende ordning til markedsrenteproduktet 3i1 Livspension på grundlaget G08 4,5 %. Kunder på kønsopdelt grundlag, der overfører deres eksisterende ordning til 3i1 Livspension, overføres til en police på G08 3,0 %-grundlaget.

Tegningsgrundlagenes anvendelse fremgår herefter af afsnit 2.8.1 i teknisk grundlag for de overenskomstbaserede ordninger. Afsnittet fremstår herefter som vist nedenfor.

### 2.8.1 Teknisk rente

Den tekniske rente anvendes ved beregning af nettopassiver og præmiebetalingsrenter.

Den tekniske rente "i" på de enkelte grundlag samt grundlagenes anvendelse fremgår af nedenstående tabel:

G82	5 % p.a., 4,7488 %, 3 % p.a. eller 1,5 % p.a.	<p>G82 5 % er anvendt for nytegninger indtil 1. januar 1997. Forhøjelser og bonus i perioden 1. januar 1998 til 1. april 2001 blev tilskrevet på G82 3 %. Forhøjelser og bonus fra 1. april 2001 tilskrives på G82 1,5 %.</p> <p>G82 3 % er anvendt for nytegninger i perioden 1. januar 1997 til 1. juli 1999. Forhøjelser og bonus tilskrives efter 1. januar 2000 på G82 1,5 %.</p> <p>G82 4,7488 % er anvendt ved konvertering af policer, der på konverteringstidspunktet fra P66 til G82 i perioden fra 1. januar 1990 til 1. januar 1992 var aktuelle.</p>
G93	3 % p.a., 2 % p.a. eller 1,5 % p.a.	G93 3 %, G93 2 % og G93 1,5 % blev indført 1. januar 2004 i forbindelse med, at Grafisk Pension indgik i Sampension efter en overdragelse fra pensionsforsikringselskabet Grafisk Pension. Forhøjelser og bonus på G93 3 % tilskrives på G93 1,5 %.
U99	2 % p.a.	U99 2 % blev anvendt for nytegninger i perioden 1. juli 1999 til 1. januar 2002.
U02	2 % p.a.	U02 2 % anvendes til nytegninger efter d. 1. januar 2002.
U06	2 % p.a.	U06 2 % anvendes til nytegninger efter d. 1. januar 2006, hvor der ikke afleveres helbredsoplysninger på nytegningstidspunktet.
U07	1,8 % p.a.	U07 1,8 % er anvendt til nytegning fra 1. maj 2007 til 1. januar 2009 for faggrupper, der nytegner på markedsrenteproduktet 3i1 Livspension.
U08	3 % p.a.	U08 3,0 % anvendes fra 1. januar 2009 til nytegning for faggrupper, der nytegner på markedsrenteproduktet 3i1 Livspension samt til kunder på unisexgrundlag, der overfører deres eksisterende ordning til 3i1 Livspension eller 3i1 Opsparing.

G08	4,5 % p.a. eller 3 % p.a.	<p>G08 4,5 % er anvendt ved overførsel til 3i1 Livspension af en eksisterende ordning tegnet på kønsopdelt grundlag med højeste tekniske rente på mindst 4,25 %. Det er anvendt i perioden fra 1. januar 2009 til 1. marts 2012.</p> <p>G08 3 % anvendes ved overførsel til 3i1 Livspension af en eksisterende ordning tegnet på kønsopdelt grundlag</p>
-----	---------------------------	--

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

Ingen juridiske konsekvenser

**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 betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Ingen økonomiske konsekvenser.

Det forventede afkast for forsikringstagerne over 64 år udgør med de gældende afkastforudsætninger 3,8 % efter omkostninger og PAL. Det vurderes derfor ikke længere rimeligt og betryggende at foretage overførsler til et grundlag med en rente på 4,5 %, da dette forventeligt medfører faldende pensioner.

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

Ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser.

**Navn**  
 Angivelse af navn

Flemming Windfeld

Ansvarshavende aktuar

**Dato og underskrift**

10/4-2012 

---

Navn  
Angivelse af navn

Anne Louise Engelund

Afdelingschef

Dato og underskrift

10/4-2012

*Anne Louise Engelund*