

## 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.

<b>Brevdato</b>
31.10.2013
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Sampension KP Livsforsikring a/s
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ugaranteret model pr. 1.1.2014 under T98 koncessionen for genforsikrede tjenestemænd i Sampension.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Beregningsgrundlag, der ikke længere er i brug, fjernes fra T98 Koncessionen, og den udvides med muligheden for en ugaranteret model for ordningerne.
Frem til 1. januar 2013 blev der anvendt ugaranterede beregningsgrundlag på tjenestemandspolicerne. Pr. 1. januar 2010 bortfaldt brugen af T98_UG_4,25% og pr. 1. januar 2013 bortfaldt brugen af T98_UG_2,5095%. Der er dermed ikke længere behov for de ugaranterede beregningsgrundlag i koncessionen og disse fjernes sammen med bilag 1, om principperne for konvertering af de ugaranterede grundlag.
T98 udvidelsen med den ugaranterede model, giver en arbejdsgiver mulighed for, gældende for alle arbejdsgiverens policer, at gøre policerne ugaranterede, uden ændring af beregningsgrundlag på policerne.
Beregningsgrundlagene under den garanterede og den ugaranterede model er således ens.
Det som adskiller de to modeller er at bonuskontoen i den ugaranterede model løbende betaler negativ bonus på policerne. Hvis der ikke længere er tilstrækkeligt med midler på arbejdsgiverens bonuskonto, kan udbetalingen til arbejdsgiveren nedsættes. Nedsættelsen bliver overført til bonuskontoen, således at policernes ydelser er fastholdt.
Forskellen mellem den garanterede og den ugaranterede model fremgår således af de anmeldte regler for bonusregulativet og depottilskudsmodellen.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 1 og 2.

**Ikrafttrædelse**

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 2014

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Ændrer "Omregning af T98\_UG\_2,5095 % grundlaget og oprettelse af nyt tegningsgrundlag, pr. 1. januar 2013" af 11.12.2012

**Angivelse af forsikringsklasse**

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

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.

Indledningen af T98 koncessionen ændres fra:

"

**T98-grundlagets varianter**

T98 grundlaget består af fem variantgrundlag - i det følgende også kaldet grundlag - kaldet T98\_G\_4,25%, T98\_G\_2,5095%, T98\_G\_1,5143% henholdsvis T98\_UG\_4,25% , T98\_UG\_2,5095%.

Fra 1. januar 2013 anvendes ligeledes T12 grundlaget, med opgørelsesrente på 0% kaldet T12\_0%.

**Garanteret og ugaranteret grundlag**

Forsikringsdækningerne regnet under varianterne T98\_G\_4,25% , T98\_G\_2,5095%, T98\_G\_1,5143% og T12 er garanterede. For præmiebetalte dele forudsættes dog uændret præmiebetaling frem til udløb. T98\_G\_2,5095%-grundlaget anvendes kun for forsikringer tegnet før 1.7.1999 og T98\_G\_1,5143%-grundlaget anvendes kun for forsikringer tegnet fra og med 1.7.1999 og inden 1. januar 2013.

Fra 1. januar 2013, anvendes det garanterede T12\_0% grundlag til nyttegninger, samt stigninger på eksisterende tjenestemandspolicer under denne koncession.

Forsikringsdækningerne regnet under T98\_UG\_4,25% og T98\_UG\_2,5095% er ugaranterede. Dette betyder, at dækningerne vil kunne nedsættes ved en omregning efter anmeldelse til Finanstilsynet. Ændring af dækningerne på grundlaget sker efter ækvivalensprincippet.

Såfremt det forventede fremtidige bogførte afkast i KP over en længere periode af selskabet vurderes til at ligge under 4,75% p.a. hhv. 3,0% p.a., er selskabet berettiget til ved omregning at nedsætte de på T98\_UG\_4,25% hhv. T98\_UG\_2,5095% grundlaget beregnede forsikringsdækninger. I givet fald skal KP overfor Finanstilsynet begrunde denne vurdering, ligesom principperne for omregningen skal anmeldes til Finanstilsynet.

Der er pr. 1. januar 2010 foretaget en omregning af alle ydelser på T98\_UG\_4,25 % grundlaget til T98\_UG\_2,5095 % grundlaget, jf. afsnittet "Principper for konvertering af det ugaranterede grundlag".

Der er pr. 1. januar 2013, ligeledes foretaget en omregning af alle ydelser på T98\_UG\_2,5095 % grundlaget ned til de underliggende garanterede grundlag, hvorved anvendelsen af ugaranterede grundlag, T98\_UG, i denne koncession bortfalder. "

Til:

”

### Garanteret og ugaranteret model

Tjenestemandsprøduktet findes fra 1.1.2014 i to modeller, en garanteret og en ugaranteret model.

Beregningsgrundlagene specificeret i denne koncession, er de samme under den garanterede og den ugaranteret model.

### Grundlag

Forsikringsdækningerne i denne koncession, regnes under fire varianter af grundlag, T98\_G\_4,25% , T98\_G\_2,5095%, T98\_G\_1,5143% og T12\_0%, beskrevet nedenfor. For præmiebetalte dele forudsættes uændret præmiebetaling frem til udløb.

Nytegninger, samt stigninger på eksisterende tjenestemandspolicer, blev før 1.1.1998 tegnet på T98\_G\_4,25% (svarende til G82\_4,25%), herefter på T98\_G\_2,5095% frem til 1.7.1999 og derefter T98\_G\_1,5143% frem til 1. januar 2013.

Fra 1. januar 2013, anvendes T12\_0% grundlaget til nytegninger, samt stigninger på eksisterende tjenestemandspolicer under denne koncession.

”

I afsnittet Rente i T98 koncessionen ændres fra:

#### ”Rente

Teknisk rente

Den tekniske rente udgør;

- 4,7488 % p.a. på T98\_G\_4,25% og T98\_UG\_4,25%,
- 3 % p.a. på T98\_G\_2,5095% og T98\_UG\_2,5095%,
- 2 % p.a. på T98\_G\_1,5143%,
- 1 % p.a. på T12\_0%

”

Til:

#### ”Rente

Teknisk rente

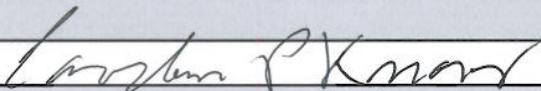

Den tekniske rente udgør;

- 4,7488 % p.a. på T98\_G\_4,25%,
- 3 % p.a. på T98\_G\_2,5095%,
- 2 % p.a. på T98\_G\_1,5143%,
- 1 % p.a. på T12\_0%.

”

Bilag 1 i koncessionen, ”Principper for konvertering af det ugaranterede grundlag”, fjernes. Bilaget var en matematisk beskrivelse for konverteringen, der blev foretaget pr. 1. januar 2010. Bilaget beskrev således konvertering fra T98\_UG\_4,25% til T98\_UG\_2,5095%, men idet hverken T98\_UG\_4,25% eller T98\_UG\_2,5095%, siden 1. januar 2013 er i brug, er bilaget ikke længere relevant at have i koncessionen.



<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</b>	
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 ikke nogle af ændringerne der har juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.	
<b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b>	
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.	
Anmeldelsen er en produktudvidelse, som ikke i sig selv har økonomiske konsekvenser.	
<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>	
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.	
Intet at bemærke.	
<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>	
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.	
I den anmeldte ugaranterede model for genforsikring af kommunernes tjenestemandspensionsforpligtelser nedsættes de udbetalte ydelser, såfremt arbejdsgiverens bonuskonto bliver negativ. I den ugaranterede genforsikringsmodel har selskabet således ikke påtaget sig investeringsmæssige risici eller langsigtede forsikringsmæssige risici. Kapitalkravet vil derfor stort set kun relatere sig til operationelle risici. En arbejdsgivers skift fra en garanteret model til en ugaranteret model medfører således en væsentlig solvenslettelse for selskabet.	
<b>Navn</b>	
Angivelse af navn	
Carsten P. Knorr	
<b>Dato og underskrift</b>	
31. oktober 2013	
<b>Navn</b>	
Angivelse af navn	
Flemming Windfeld	
<b>Dato og underskrift</b>	
31. oktober 2013	
<b>Navn</b>	
Angivelse af navn	
Hasse Jørgensen	
<b>Dato og underskrift</b>	
31. oktober 2013	