

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. december 2013
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension KP Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regler for forrentning af basiskapitalen
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen indeholder regler for forrentning af basiskapitalen, jf. vejledning nr. 9791 af 20. december 2005 om markedsdisciplin og anmeldelse af regler for basiskapitalens andel af det realiserede resultat i livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser-
Reglerne er ændret på følgende punkter:
<ul style="list-style-type: none">• Basiskapitalen består fra 1. januar 2014 af både egenkapital og særlige bonushensættelser af type B (bonuskapital)• Egenkapitalen og bonuskapitalen tildes årets resultat af arbejdssundhedsforsikringen• Egenkapitalen dækker fra 2014 underskud i omkostningsgrupperne, som ikke kan dækkes af omkostningsgruppernes kollektive bonuspotentialer
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 3
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.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 10. december 2012 om regler for egenkapitalforrentning,
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen gælder for forsikringsklasse I, II og VI.

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.

Egenkapitalen og bonuskapitalen tildeles en forholdsmæssig andel af årets investeringsafkast fratrukket den del, der stammer fra afdækningsporteføljerne. Hertil lægges selskabets kvoteandel af resultatet i Forenede Gruppeliv samt resultatet af arbejdssundhedsforsikringen. Disse resultater fordeles forholdsmæssigt mellem egenkapitalen og bonuskapitalen. Eventuelle beløb på skyggekonti for egenkapitalen og bonuskapitalen forrentes med samme investeringsafkast, som tildeles egenkapitalen.

Realiseret resultatet opgøres for hver kontributionsgruppe, og positive resultater reduceres med årets beregnede risikoforrentning for gruppen, såfremt dette kan indeholdes i resultatet. Eventuelt tilgodehavende risikoforrentning føres på gruppens skyggekonto. Hvis resultatet efter fradrag af årets risikoforrentning er positivt, kan der reduceres med tilgodehavender vedr. manglende risikoforrentning fra tidligere år ført på gruppens skyggekonto for egenkapitalen

For gennemsnitsrenteordninger med ydelsesgaranti udgør risikoforrentning til egenkapitalen for 2014:

- 0,5 % af policens højrenteandele (depotandele med en grundlagsrente på mindst 4,25 %)
- 0,24 % af policens lavrenteandele (depotandele med en grundlagsrente under 4,25 %)

For gennemsnitsrenteordninger uden ydelsesgaranti betales der ikke risikoforrentning til egenkapitalen.

Risikoforrentningen i risiko- og omkostningsgrupperne er sat til nul.

Årets risikoforrentning fordeles forholdsmæssigt mellem egenkapitalen og bonuskapitalen.

Underskud i omkostningsgrupperne, som ikke kan dækkes af gruppernes kollektive bonuspotentialer, dækkes fra 1. januar 2014 af egenkapitalen uden at underskuddene føres på en skyggekonto.

Baseret på fremregning for 2014 vurderes den samlede beregnede risikoforrentning at udgøre 104 mio. kr. i 2014 svarende til 0,11 % af summen af årets gennemsnitlige livsforsikringshensættelser før forbrug af bonuspotentialer på fripolicydelser og årets gennemsnitlige kollektive bonuspotentialer. Af de 104 mio. kr. vedrører 59 mio. kr. risikoforrentning til egenkapitalen, mens de resterende 45 mio. kr. vedrører risikoforrentning til bonuskapitalen. Heraf forventes 104 mio. kr. at blive ført på skyggekonto, således at egenkapitalens og bonuskapitalen forventede risikoforrentning i 2014 udgør 0 mio. kr. svarende til 0,0 % af summen af årets gennemsnitlige livsforsikringshensættelser og årets gennemsnitlige kollektive bonuspotentialer.

De 104 mio. kr. på skyggekonti hørende til rentegrupperne forventes ikke at kunne tilføres egenkapital og bonuskapital indenfor de næste 5 år.

Ved fastsættelsen af risikoforrentningen er der foretaget en vurdering af de risici, der påhviler basiskapitalen, og som kan henføres til forsikringer under kontributionsprincippet med ydelsesgaranti. Der er i vurderingerne taget hensyn til både de for selskabet givne risici og selskabets politikker og strategier.

De for selskabet givne risici for forsikringer under kontribution knytter sig primært til de afgivne ydelsesgarantier. Dette giver sig eksempelvis udtryk ved, at størrelsen af den akkumulerede værdiregulering er meget følsom over for ændringer i renteniveauet i markedet og stigninger i den forventede levetid.

Med denne anmeldelse anses kravene i Finanstilsynets vejledning af 20. december 2005 om markedsdisciplin og anmeldelse af regler for egenkapitalforrentning for opfyldte.

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 af anmeldelsen. Satserne er ugaranterede og kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

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.

Risikoforrentningen betales af forsikringstagerne via en reduktion i den tilskrevne depotrente.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser af anmeldelsen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

De økonomiske konsekvenser for selskabet er beskrevet ovenfor.

Navn

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Englund

Dato og underskrift

6/12-2013 *Anne Louise Baltzer Englund*

Navn

Angivelse af navn

Flemming Windfeld

Dato og underskrift

6/12-2013 *Flemming Windfeld*

Navn

Angivelse af navn

Hasse Jørgensen

Dato og underskrift

9/12-13 *Hasse Jørgensen*