

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 forsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

10. december 2012

Forsikringssselskabets navn

Sampension KP Livsforsikring a/s

Overskrift

Forsikringssselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Regler for egenkapitalforrentning

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen indeholder regler for forrentning af egenkapitalen, jf. vejledning nr. 9791 af 20. december 2005 om markedsdisciplin og anmeldelse af regler for egenkapitalens andel af det realiserede resultat i livsforsikringssselskaber og tværgående pensionskasser.

Reglerne er uændrede i forhold til reglerne for 2012.

Lovgrundlaget

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

§ 20, stk. 1, nr. 3

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2013

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Erstatter anmeldelse af 21. december 2011 om regler for egenkapitalforrentning.

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.

Egenkapitalen tildeles en forholdsmæssig andel af årets investeringsafkast fratrukket den del, der stammer fra afdækningsporteføljen. Hertil lægges selskabets kvoteandel af resultatet i Forenede Gruppeliv. Eventuelle beløb på skyggekonti for egenkapitalen 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 2013:

- 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.

Baseret på fremregning for 2013 vurderes den samlede beregnede risikoforrentning at udgøre 101 mio. kr. i 2013 svarende til 0,14 % af summen af årets gennemsnitlige livsforsikringshensættelser før forbrug af bonuspotentiale på fripolicydelser og årets gennemsnitlige kollektive bonuspotentiale. Heraf forventes 73 mio. kr. at blive ført på skyggekonto, således at egenkapitalens forventede risikoforrentning i 2012 udgør 28 mio. kr. svarende til 0,04 % af summen af årets gennemsnitlige livsforsikringshensættelser og årets gennemsnitlige kollektive bonuspotentiale.

Ved fastsættelsen af risikoforrentningen er der foretaget en vurdering af de risici, der påhviler egenkapitalen, 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

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 finanstel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

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

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. 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 aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

De økonomiske konsekvenser for selskabet er beskrevet ovenfor.


Navn

Angivelse af navn

Flemming Windfeld

Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

10/12-2012 

Navn

Angivelse af navn

Hasse Jørgensen

Adm. direktør

Dato og underskrift

