

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
31. oktober 2013
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension KP Livsforsikring a/s
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Hensættelsesprincipper for ugaranteret genforsikringsmodel
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Med indførslen af en ugaranteret model for genforsikrede tjenestemandspensioner, får selskabet to forskellige ugaranterede gennemsnitsrenteprodukter. Afsnit 6 om grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser i teknisk grundlag udvides derfor med en beskrivelse af hensættelsesprincipperne gældende for den ugaranterede genforsikringsmodel. Samtidig præciseres hvilke underafsnit i afsnit 6, der alene vedrører direkte tegnede forsikringer.
For arbejdsgivere med den ugaranterede genforsikringsmodel opgøres livsforsikringshensættelsen som summen af de tilhørende depoter og tilhørende bonuskonti reduceret med eventuelle negative ufordelte midler.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 6
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. november 2013
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 12. december 2012 om opdatering af markedsværdigrundlag
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

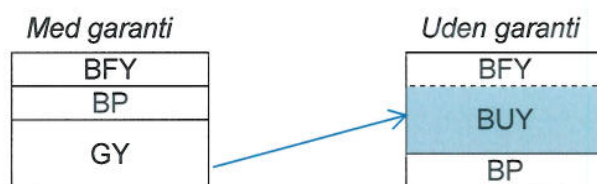
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Det nuværende afsnit 6.1.1 i teknisk grundlag ændres til afsnit 6.1.1.1 "Særligt for direkte tegnede ordninger uden ydelsesgaranti" og der tilføjes et afsnit 6.1.1.2 "Særligt for indirekte tegnede ordninger uden ydelsesgaranti". Afsnit 6.1.1 i teknisk grundlag ser herefter således ud:

6.1.1 Særligt for ordninger uden ydelsesgaranti

6.1.1.1 Særligt for direkte tegnede ordninger uden garanti

Da produktet er ugaranteret afsættes garanterede ydelser (GY) = 0 for disse ordninger. Der vil fortsat foretages en teknisk tre-delning af hensættelserne, dog får værdien af de tidligere garanterede ydelser nu betegnelsen bonuspotentiale på ugaranterede ydelser (BUY). BUY placeres regnskabsmæssigt under bonuspotentiale på fripolicydelser (BFY), hvilket illustreres således:



BP = bonuspotentiale på fremtidige præmie.

Hensættelsen BUY kan kun anvendes til dækning af tab via en ydelsesnedsættelse.

6.1.1.2 Særligt for indirekte tegnede ordninger uden ydelsesgaranti

Da produktet er ugaranteret og ikke er omfattet af en hensigtserklæring, foretages der ikke en teknisk tre-delning af hensættelserne. Livsforsikringshensættelsen for disse ordninger opgøres som depoterne hørende til arbejdsgivere, som har valgt denne genforsikringsmodel, tillagt disse arbejdsgivers bonuskonti (positive og negative).

Såfremt de ufordelte midler for disse ordninger bliver negative, reduceres livsforsikringshensættelsen med et tilsvarende beløb.

Den samlede livsforsikringshensættelse for disse ordninger placeres i balancen under passivpost 9.3 Bonuspotentiale på fripolicydelser.

Indirekte tegnede ordninger uden ydelsesgaranti er ikke omfattet af afsnittene 6.1.2 til 6.1.11 i teknisk grundlag.

I afsnit 6.1.9.4 i teknisk grundlag præciseres, at der kun regnes med tilbagekøb for direkte tegnede ordninger. Afsnittet ser herefter således ud:

6.1.9.4 Tilbagekøb

Dette afsnit vedrører kun direkte tegnede ordninger.

Tilbagekøbssandsynligheden afhænger af alder. Tilbagekøbssandsynligheden i alder x $ssh_x^{tilbagekøb}$ beregnes som

$$ssh_x^{tilbagekøb} = \begin{cases} 10\% & \text{for } x \leq 50 \\ 2,5\% & \text{for } x > 50 \end{cases}$$

Afsnit 6.1.15 i teknisk grundlag ænders til:

6.1.15 Livsforsikringshensættelser på selskabsniveau

Livsforsikringshensættelsen til markedsværdi på selskabsniveau fremkommer som summen af livsforsikringshensættelserne til markedsværdi på policeniveau/arbejdsgiverniveau henholdsvis gruppeniveau (for unisexpolicer) tillagt RBNS og IBNR, som indgår i værdien af garanterede ydelser. For arbejdsgivere med den garanterede genforsikringsmodel indgår bonuskontiene ligeledes i værdien af garanterede ydelser.

Overskriften samt første punktum i afsnit 6.1.17 i teknisk grundlag ændres til:

6.1.17 Hensættelser på direkte tegnede ordninger uden ydelsesgaranti

For direkte tegnede ordninger uden ydelsesgaranti foretages hensættelsesberegninger analoge til den for garanterede ordninger, hvor betegnelserne "garanterede ydelser" henholdsvis "garanterede fripolicydelser" erstattes af betegnelserne "ydelsesfaktor · policemæssige ydelser" henholdsvis "ydelsesfaktor · policemæssige fripolicydelser". I

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 for forsikringstagerne.

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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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 for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

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.

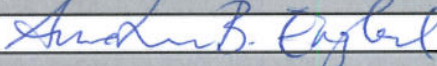
Der er ingen økonomiske konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Englund

Dato og underskrift

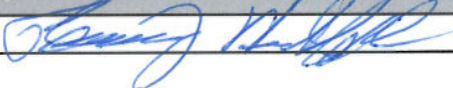
31/10-2013 

Navn

Angivelse af navn

Flemming Windfeld

Dato og underskrift

31/10-2013 

Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift