

## 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.
Konvertering af de genforsikrede tjenestemandspolicer på G82, R66, eller ældre grundlag, til T98 og hertil hørende bonusregulativ pr. 1.12.2013
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Pr. 1.12.2013 konverteres tjenestemandsbestanden på G82, R66, eller ældre grundlag, til T98/T12 grundlaget, således at hele bestanden af tjenestemandspolicer i Sampension er under T98 koncessionen og administreres i et samlet system og med et fælles bonusregulativ.
Ved udgangen af 2012 udgjorde bestanden af eventuelle tjenestemandspolicer på R66, eller ældre grundlag, i alt 969 policer med en samlet reserve på 311,4 mio.kr og opsamlet bonus på 237,3 mio.kr. Bestanden af aktuelle tjenestemandspolicer på G82 4,25 % grundlaget, udgjorde 4.985 policer, med reserver på 3.416,2 mio.kr.
Konverteringen pr. 1.12.2013 sker ud fra et princip om fastholdt ydelse og depot, hvor alle ovennævnte policer konverteres til T98_G_4,25 % grundlaget. Opsamlet bonus, på opsatte policer, overføres til arbejdsgiverens bonuskonto.
Ved konverteringen bliver policerne underlagt det gældende bonusregulativ for policer under T98. For arbejdsgivere der ikke allerede har policer under T98 koncessionen oprettes der pr. 1.12.2013 en bonuskonto for arbejdsgiverens konverterede policer.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 2 og nr. 3
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. december 2013
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser



denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Ophæver ”Bonusregulativ for aktuelle G82 tjenestemandsforsikringer” af 21.12.2007.

Ophæver *Bonusregulativ for forsikringer på R66-grundlaget eller ældre grundlag*, senest anmeldt i ”Indførelse af individuel PALskat i bonusregulativer” af 18.12.2009.

”Nyt bonusregulativ for tjenestemænd” af 11. december 2012, inkluderer fra 1.12.2013 den konverterede bestand, idet den er under T98.

#### 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.

Pr. 1. januar 1998, anmeldt 16.3.1998, blev der foretaget en konvertering af den genforsikrede tjenestemandsbestand ind i et mere fleksibelt og tidstilsvarende pensionsprodukt under T98 koncessionen.

Det blev af tekniske årsager besluttet kun at konvertere policer med præmie og der blev derfor en bestand af tjenestemandspolicer, som pr. 1.1.1998 var præmiefrie, herunder aktuelle, tilbage på G82, R66 grundlagene.

Ved udgangen af 2012 udgjorde bestanden af eventuelle tjenestemandspolicer på R66, eller ældre grundlag, i alt 969 policer med en samlet reserve på 311,4 mio.kr og opsamlet bonus på 237,3 mio.kr. Bestanden af aktuelle tjenestemandspolicer på G82 4,25 % grundlaget, udgjorde 4.985 policer, med reserver på 3.416,2 mio.kr.

Pr. 1.12.2013 konverteres de nævnte tjenestemandspolicer over i T98, således at alle tjenestemandspolicer er underlagt samme forsikringssystem og bonusregler.

De aktuelle tjenestemandspolicer konverteres fra G82 4,25 %, til T98\_G\_4,25 %, hvilket er med fuld ækvivalens, dvs. samme ydelse og reserve, idet de to grundlags rente- og risikoparametre er helt ens.

De præmiefrie eventuelle policer konverteres ud fra et princip om fastholdelse af ydelse og depot, således at alle de eksisterende policer på R66 eller ældre grundlag, konverteres til T98\_G\_4,25 % grundlaget med fastholdt ydelse og depot.

Konverteringen sker således efter følgende principper;

- A) Forsikringsydelse overføres som faste ydelser til en nyoprettet police på T98\_G\_4,25 % grundlaget.
- B) Difference mellem den overførte reserve og reserven beregnet på T98 vil;
  - a. hvis positiv: blive udbetalt til bonuskontoen, lig 6,3 mio.kr.
  - b. hvis negativ: blive oprettet som negativ bonus på policen lig 0,7 mio.kr.
- C) Opsamlet bonus på 237,3 mio.kr. overføres til arbejdsgiverens bonuskonto i overensstemmelse med bonusreglerne under T98-koncessionen.

Det bemærkes at der for arbejdsgivere, der ikke allerede har policer under T98 koncessionen, pr. 1.12.2013 oprettes en bonuskonto for arbejdsgiverens konverterede policer. For arbejdsgivere med en bonuskonto, anvendes denne også for de konverterede policer.





Der sker ikke i forbindelse med denne anmeldelse en skærpelse af T98 koncessionen, men det bør understreges, at alle de konverterede ydelser er faste og i beregningerne uforanderlige ydelser, som ikke påvirkes af tjenestemandens anciennitet og/eller alder.

#### **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.

De konverterede aktuelle policer er indtil 30.11.2013 reguleret efter bonusregulativet for *Bonusregulativ for aktuelle G82 tjenestemandsforsikringer*.

De konverterede eventuelle policer er indtil 30.11.2013 reguleret efter *Bonusregulativ for forsikringer på R66-grundlaget eller ældre grundlag*. Det skal bemærkes at der kun er R66 policer tilbage.

Der har ikke været positiv bonus i 2013 og begge ovenstående regulativer bortfalder pr. 30.11.2013, idet hele tjenestemandsbestanden fra 1.12.2013 reguleres efter *Bonusregulativ for forsikringer på T98 koncessionen, samt regler for de tilknyttede bonuskonti*.

Den opsamlede bonus fra tidligere år blev i henhold til tidligere regulativer anvendt til forhøjelse af forsikringsbeløbene på den enkelte police ved overgang til aktuel. I henhold til det bonusregulativ, som policerne konverteres over på, så overføres bonus til en bonuskonto, som kan anvendes til regulering etc. efter aftale. Dette vurderes som en forbedring for arbejdsgiverne, da bonus kan anvendes mere fleksibelt efter hvor der er behov for regulering.

Der er 180 aktuelle policer som har valgt fastbonusydelse. Bonusydelsen har i en årrække været 75 % af den garanterede ydelsen, hvilket fastholdes ved konverteringen. Ved konverteringen øges reserven på policen med 75 %, lig 16,5 mio.kr. uden modregning via negativ bonus, idet de 75 % betragtes som allerede tildelt bonus. Dette betyder at også bonusydelsen håndteres som garanteret fremadrettet.

#### **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.

Ved konverteringen af såvel aktuelle som eventuelle policer, er der jævnfør ovenfor forholdsvis lille afvigelse i reserverne, så selve konverteringen vurderes ikke at have nogen økonomisk væsentlig betydning for arbejdsgiverne.

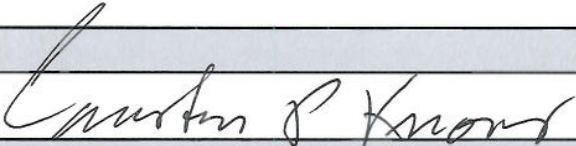
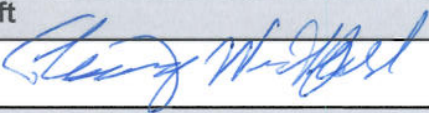
Der er, udover det der er beskrevet i anmeldelsesafsnittet ovenfor, i øvrigt ikke nogen umiddelbar økonomisk betydning for forsikringstagerne/arbejdstagerne, idet ydelser og depot fastholdes.

I forbindelse med fremføringen af policerne vil bonus fremadrettet blive opgjort efter det nye bonusregulativ, således at alle tjenestemandspolicer behandles ens. Dette er en betryggende og rimelig forenkling.

#### **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.



<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet</b>	
Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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.	
Selskabet har på de gamle grundlag af systemtekniske grunde anvendt bonus ved overgang til aktuel på et G82_4,25 % grundlag, der ikke kan anses for betryggende.	
Fremadrettet vil disse midler anvendes på det gældende nytægningsgrundlag, hvilket er betryggende og rimeligt i forhold til de øvrige forsikrede.	
<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	