

## 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>
30. august 2013
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Sampension KP Livsforsikring a/s
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Overførsel fra et gennemsnitsrenteprodukt til et markedsrenteprodukt
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Reglerne for fastsættelse af depottilskud/depotfradrag ved overførsel fra et gennemsnitsrenteprodukt til et markedsrenteprodukt ændres, så der fra og med 1. oktober 2013 også gives depottilskud til lavrenteandele. Depottilskuddet/depotfradraget ændres fra at udgøre policens individuelle andel af de kollektive midler fraregnet skyggekontoen i henholdsvis høj- og lavrentegruppen til at udgøre policens individuelle andel af de kollektive midler fratrukket 5 procentpoint.
Fra 1. oktober 2013 gives der ikke længere depottilskud ved overførsel fra et gennemsnitsrenteprodukt til Linkpension.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 2
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. oktober 2013
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen "Interne overførsler" af 11. marts 2011,
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen gælder for forsikringsklasse I, II og VI.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.

Afsnittet "Regler for flytning mellem grupperne (§ 3, stk. 11)" i teknisk grundlag erstattes med:

**"Regler for flytning mellem grupperne (§ 3, stk. 11)**

Den valgte inddeling i risiko- og omkostningsgrupper følger de naturlige kundegrupper i bestanden og vil derfor som udgangspunkt være en statisk tilstand for den enkelte forsikring. Der vil dog løbende blive fulgt op på ovennævnte gruppering, og nødvendige justeringer i forhold til homogenitetskravet vil blive foretaget.

Forsikringernes tilhørsforhold til rentegruppen vil derimod for de flestes vedkommende ændres over tid i takt med, at andelen af de lavere forrentede grundlag vokser.

Som det fremgår af nedenstående afsnit, individualiseres de kollektive midler i rentegrupperne. Dette betyder at ved skift mellem rentegrupperne, medbringes policens andel af de kollektive midler til den nye rentegruppe. Ved overførsel af policeandele fra henholdsvis lavrente- (policeandele med en grundlagsrente mindre end 4,25 %) og højrentegruppen (policeandele med en grundlagsrente på minimum 4,25 %) til markedsrenteproduktet 3i1 Livspension medbringes efter PAL policens andel af kollektive midler fratrukket 5 procentpoint. Ved ekstern overførsel ud af Sampension medbringes policens andel af de kollektive midler ikke. Positive beløb overført fra de kollektive midler betegnes depottilskud, mens negative beløb overført fra de kollektive midler betegnes depotfradrag.

Ved individualisering af de kollektive midler menes udelukkende en beregning af den andel af de kollektive midler, der vedrører den enkelte forsikring. Beløbet tilhører fortsat kollektivet og kan anvendes til tabsabsorbering i rentegruppen.

Ved et eventuelt skift mellem risikogrupper sker der ingen flytning af kollektive midler. Dette hænger sammen med, at der som udgangspunkt tilstræbes balancerede risikoresultater, og størrelsen af de kollektive midler vil derfor kun være et udtryk for den statistiske variation over årene. Desuden forekommer skift mellem risikogrupper kun sjældent.

Der vil ikke kunne forekomme skift mellem omkostningsgrupperne."

Der er kun sket ændring af reglerne ved overførsel fra et gennemsnitsrenteprodukt til et markedsrenteprodukt.

**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.

**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.

Udviklingen gennem de seneste år har betydet, at de kollektive midler i lavrentegruppen er blevet positive. Det er derfor rimeligt, at forsikringstagerne ved overførsel af depotandele fra lavrentegruppen til 3i1 Livspension får deres andel af de kollektive midler med.

Da depottilskud/depotfradrag fastsættes op til 2 måneder før det anvendes, fratrækkes 5 procentpoint fra policens andel af de kollektive midler for at mindske den investeringsmæssige risiko i denne periode.



Ved omvalg fra et gennemsnitsrenteprodukt til 3i1 Livspension nedskrives egenkapitalens tilgodehavende (skyggekontoen) pga. manglende risikoforrentning for tidligere år med den overførte policies andel af skyggekontoen.

For at undgå muligheden for at få depottilskud flere gange ved at flytte mellem gennemsnitsrente og Linkpension, når der nu gives depottilskud på lavrentedele, så gives der ikke længere depottilskud ved overførsler til Linkpension. På dette punkt sidestilles interne overførsler med reglerne for ekstern overførsel, hvor der ikke gives en andel af kollektive reserver med.

**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 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.


Se ovenstående redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

**Navn**

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Engelund

**Dato og underskrift**


30/8-2013 

**Navn**

Angivelse af navn

Flemming Windfeld

**Dato og underskrift**

30/8-2013 

**Navn**

Angivelse af navn

Hasse Jørgensen

**Dato og underskrift**

30/8-13 