

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

Brevdato
18.06.2015
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Liv forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Metode til beregning af hensættelser til markedsværdi for forsikringer på beregningsgrundlagene PS90, PS92 og PS93, hvor grundlagene er ændret med opsat virkning således at de gælder for policer, der er eventuelle pr. 01.09.2016.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet har, jf. anden anmeldelse af dags dato, ændret beregningsgrundlagene for eventuelle forsikringer for policer tegnet på beregningsgrundlagene PS90, PS92 og PS93. Ændringen er foretaget med opsat virkning således at den gælder for policer, der er eventuelle pr. 01.09.2016.
Anmeldelsen vedrører metode til opgørelse af hensættelser til markedsværdi i opsættelsesperioden.
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.
Det anmeldte har virkning fra og med månedsregnskabet for maj 2015.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse er et supplement til anmeldelse af markedsværdigrundlaget PSMV, anmeldt 30.12.2002 med senere ændringer
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.

Ændringen af beregningsgrundlagene PS90, PS92 og PS93, jf. anden anmeldelse af dags dato, medfører, at hensættelserne skal baseres på ydelser beregnet på de ændrede grundlag, såfremt policen ikke er aktualiseres inden 01.09.2016, og på ydelser baseret på de hidtil gældende beregningsgrundlag, hvis policen aktualiseres inden 01.09.2016.

I praksis gøres dette i tiden indtil 01.09.2016 ved at beregne hensættelserne opgjort til markedsværdi ud fra kombinerede ydelser beregnet på følgende måde:

For hver alder x fastsættes en faktor:

$$f_{akt}(x) = \begin{cases} 0 & x < 40 \\ 0,0007 & 40 \leq x < 60 \\ 0,025 & 60 \leq x < 61 \\ 0,02 & 61 \leq x < 62 \\ 0,03 & 62 \leq x < 63 \\ 0,02 & 63 \leq x < 65 \\ 0,11 & 65 \leq x < 66 \\ 0,035 & 66 \leq x < 67 \\ 0,04 & 67 \leq x < 70 \\ 0,07 & 70 \leq x < 71 \\ 0,04 & 71 \leq x < 72 \\ 0,05 & 72 \leq x < 73 \\ 0,06 & 73 \leq x < 76 \\ 0,20 & 76 \leq x < 77 \\ 1 & x \geq 77 \end{cases}$$

For hver måned fra t indtil 01.09.2016 (idet $A-t$ er antallet af måneder mellem de to tidspunkter) fastsættes:

$$f_t(x) = \sum_{s=1}^{A-t} f_{akt}(x) \cdot (1 - f_{akt}(x))^{A-t-s}$$

For hver police beregner vi til tid t :

$$Y(t, x) = f_t(x) \cdot Y^{f.omt}(t, x) + (1 - f_t(x)) \cdot Y^{e.omt}(t, x)$$

hvor $Y^{f.omt}(t, x)$ er ydelsen på hidtidigt grundlag og $Y^{e.omt}(t, x)$ ydelsen efter ændringen,

og de tilhørende fripolicydelser:

$$Y_{frip}(t, x) = f_t(x) \cdot Y_{frip}^{f.omt}(t, x) + (1 - f_t(x)) \cdot Y_{frip}^{e.omt}(t, x)$$

hvor $Y_{frip}^{f.omt}(t, x)$ er fripolicydelser på hidtidigt grundlag og $Y_{frip}^{e.omt}(t, x)$ fripolicydelser efter ændringen.

Markedsværdien beregnes herefter ved hjælp af $Y(t, x)$ og $Y_{frip}(t, x)$ som beskrevet i PSMV.

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, da anmeldelsen alene vedrører beregning af markedsværdihensættelsen

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.

Det anmeldte har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne på nuværende tidspunkt, da ændringen af beregningsgrundlagene PS90, PS92 og PS93 har opsat virkning til 01.09.2016

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 forsikringsselskabet, da anmeldelsen alene vedrører beregning af markedsværdihensættelsen

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.

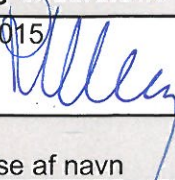

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Effekten for selskabet på regnskabsposterne af anvendelse af den nye metode er angivet i nedenstående tabel, idet ændringen alene vedrører rentegruppen for de eventuelle i Tradition konceptet:

Tradition	Ændring i mio. kr.
Garanterede ydelser	-14.503
Bonuspotentiale på fremtidige præmier	3.066
Bonuspotentiale på fripolicydelser	6.059
Værdiregulering	-5.378

Konsekvenserne er beregnet med bestand og rentekurve pr. 31.05.2015.

Ændringen i regnskabsposten "Garanterede ydelser" flyttes i forbindelse med den endelige regnskabsafslæggelse, jf. anmeldelse af 15.02.2013 vedrørende ændring af markedsværdigrundlaget PSMV.

Navn
Angivelse af navn
Helen Kobæk
Dato og underskrift
18.06.2015 
Navn
Angivelse af navn
Torsten Fels
Dato og underskrift
18.06.2015 
Navn
Angivelse af navn
Jane Jensen
Dato og underskrift
18.06.2015 