

## 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.

<b>Brevdato</b>
27. november 2020
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Sampension Livsforsikring A/S
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Omvalgstilskud
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Omvalgstilskuddet ved overførsel af policer for overenskomstbaserede ordninger fra rentegruppe G til markedsrenteproduktet 3i1 Livspension fastsættes på ny i forbindelse med en kommende omvalgskampagne.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Den 1. december 2020
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændrer anmeldelsen Grundlagskonvertering af 20. december 2019. .
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
<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.
Omvalgstilskuddet ved overførsel af policer for overenskomstbaserede ordninger fra rentegruppe G til markedsrenteproduktet 3i1 Livspension fastsættes på ny, og policerne medbringer via tilskuddet en andel af rentegruppens kollektive bonuspotentiale og markedsværdistyrkelse. Andelen er opgjort på baggrund af hhv. depoterne og værdien af sidekonti (depotunderskudskonti).

Konkret er der foretaget følgende ændring i teknisk grundlag afsnit 2.10.6.5.2 Regler for flytning mellem grupperne:

~~Som det fremgår af nedenstående afsnit, individualiseres de kollektive midler i rentegrupperne. Dette betyder at ved Ved overførsel af policer for overenskomstbaserede ordninger fra rentegruppe G til markedsrenteproduktet 3i1 Livspension medbringes efter PAL policens andel af kollektive midler fratrukket 0-procentpoint. følgende tilskud efter PAL:~~

$$TilskudSidekonto_{Police} = Sidekonto_{Police} \cdot TilskudsprocentSidekonto,$$

$$TilskudDepot_{Police} = Depot_{Police} \cdot TilskudsprocentDepot,$$

hvor  $Sidekonto_{Police}$  og  $Depot_{Police}$  er defineret i Teknisk bilag for regulativ for beregning af bonus, bonuskapital og tilskrivning af markedsafkast, som er en del af det samlede tekniske grundlag, og

$$TilskudsprocentSidekonto = (1 - FradragSidekonto\%) \cdot \frac{\sum_{Police} Styrkelse_{Police}}{\sum_{Police} Sidekonto_{Police}},$$

$$TilskudsprocentDepot = (1 - FradragDepot\%) \cdot \frac{KB}{\sum_{Police} Depot_{Police}},$$

hvor der summeres over alle policer i rentegruppe G,  $FradragSidekonto\%$  er lig 0,00 % og  $FradragDepot\%$  er lig 0,00 %.

#### **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.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

#### **Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere 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.

Forsikringstagere, der ønsker at foretage et omvalg fra gennemsnitrente til markedsrente, medbringer en fair og rimelig andel af rentegruppens kollektive midler. Derfor er ændringen både rimelig overfor de forsikringstagere, som ønsker at foretage et omvalg, og de, som ikke ønsker at foretage et omvalg.

#### **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.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

#### **Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Ændringen har ingen økonomiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, da forsikringstagere, der ønsker at foretage omvalg, vil medbringe en fair og rimelig andel af rentegruppens kollektive midler.

**Navn**

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Engelund

**Dato og underskrift**

27. november 2020

**Navn**

Angivelse af navn

Marie-Claire Reffs

**Dato og underskrift**

27. november 2020

**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**