

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
20. december 2023
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Bonussatser for 2023-2024 for den del af bestanden, som er omfattet af samarbejdet Forenede Gruppeliv.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonussatser for 2023-2024 fastlægges.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
FIL § 20, stk. 1, nr. 3.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 1. januar 2024.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det anmeldte ændrer tidligere anmeldelse af " Bonussatser for 2022-2023 for den del af bestanden, som er omfattet af samarbejdet Forenede Gruppeliv."
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører alene forsikringsklasse 1.
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.
2023 bliver:
<ul style="list-style-type: none">rente for PBL afsnit I 1,3 % (foreløbig anmeldt til -0,3% i december 2022)rente for PBL afsnit II 1,3 % (foreløbig anmeldt til -0,3 % i december 2022)

I 2024 bliver:

- andel i hensættelser til basiskapital 0,0 % (2022: 0,0 %)
 - rente for PBL afsnit I 1,3 % (2023: 1,3 %)
 - rente for PBL afsnit II 1,3 % (2023: 1,3 %)
 - reguleringsrente for garanterede invalide- og børnerenter 2,0 % (2023: 0,5 %)
 - reguleringsrente for ugaranterede invaliderenter 2,0 % (2023: 2,0 %)
- baseret på bonusregulativets pkt. 6.2.5 og 6.3.2.

Invalide- og børnerenter reguleres ud fra forholdet mellem reguleringsrenten og den nettorente, som reserven er opgjort på, med faktoren $(1 + \text{reguleringsrente \%}) / (1 + \text{nettorente \%})$, jf. bonusregulativet afsnit 6.5. Nettorente % er den rente, der benyttes ved opgørelse af nettoreserven for det pågældende produkt.

Yderlige vil følgende faste beløb blive pristalsreguleret for 2024 med 3,04% (DS's lønindex for privat og offentlige sektor)

	2023	2024
Grundbeløb	4.000 kr.	4.122kr.
Tillæg pr. undergruppe	1.000 kr.	1.030 kr.
Styktillæg pr. forsikret	6,00 kr.	6,18kr.
Reduceret styktillæg pr. forsikret	1,09 kr.	1,12 kr.
Opkrævning for supp. Ydelser.	6,00 kr.	6,18 kr.
Afgivelse af helbredsoplysning	13,69 kr.	14,11 kr.
Indberetning til Skat	13,69 kr.	14,11 kr.
Belastes med arbejdsmarkedsbidrag	13,69 kr.	14,11 kr.
Opkræves individuelt via Betalingsservice	18,00 kr.	18,55 kr.
Afgivelse af udvidet helbredsoplysninger	27,38 kr.	28,21 kr.
Afgivelse af helbredsoplysninger til invalidesum/rate	34,23 kr.	35,27 kr.
Informationsbrev til gruppe medlem	8,00 kr.	8,24 kr.
Administration af gruppe medlemmer	3.065 kr.	3.158 kr.

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.

Fastsættelsen af bonussatserne betyder, at forsikringstagerne får deres andel af det forventede afkast. Satsene indebærer, at de ugaranterede aktuelle invaliderenter fortsætter uændret i 2024 i forhold til 2023. De garanterede aktuelle invaliderenter samt aktuelle børnerenter vil få ydelserne opreguleret svarende til forholdet mellem reguleringsrenten og nettorenten beskrevet i afsnittet "Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse".

Forventede renteresultat og estimerede resultater for de efterfølgende 5 år.

Bonus indst.	(E) 2024	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028
Renteresultat	2,3%	2,3%	2,4%	2,5%	2,5%
Bonusgrad	5,6%	6,0%	6,4%	6,7%	7,0%

GAR IR	(E) 2024	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028
Renteresultat	2,1%	2,1%	2,4%	2,6%	2,7%
Bonusgrad	25,5%	27,6%	29,9%	32,5%	35,2%

UGAR IR	(E) 2024	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028
Renteresultat	0,7%	0,6%	1,0%	1,3%	1,6%
Bonusgrad	4,1%	4,7%	5,7%	7,0%	8,7%

De anmeldte forhold er betryggende og rimelige.

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 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.

Fastholdelse af ydelserne fra 2023 til 2024 medfører ingen yderligere omkostninger for samarbejdet FG som helhed.

Navn

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Englund

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Anders Brix

Dato og underskrift





Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet med Addo Sign sikker digital underskrift. Underskrivers identitet er fysisk registreret i det elektroniske PDF dokument og vist herunder. Alle tider er angivet i Universaltid (UTC).

Underskrivere

 	 
Anders Brix 5fa6db7e-e24a-4fc1-b0f3-28c94fad701a 2023-12-19 11:05:18Z	Anne Louise Baltzer Englund b31c0d41-db29-4ad2-b9aa-2bc65c9e1980 2023-12-20 09:24:37Z

Dokumenter i transaktionen

Bonussatser 2024 FG - Anmeldelse.pdf	Nærværende dokument
Ny grundlagsrente afsnit 4.2.1 2024 - Anmeldelse.pdf	

Addo Sign identifikationsnummer: b70f9047-e4cb-4df7-8a60-3835b666ecd48



Dokumentet er underskrevet digitalt med Addo Sign sikker signeringservice. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument.

Dokumentet er låst for ændringer og tidsstemplet med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i PDF dokumentet, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan verificeres dokumentets ægthed

Dokumentet er beskyttet med Adobe CDS certifikat. Når dokumentet åbnes i Adobe Reader, vil det fremstå som være underskrevet med Addo Sign signeringservice.