

## 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>
15. august 2019
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Sampension Livsforsikring A/S
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Allokering af ufordelte midler
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Sampension justerer modellen til allokering af ufordelte midler til policer og til rentegrupper.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
15. august 2019
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse er en ændring af anmeldelse inddeling i kontributionsgrupper efter ny kontributionsbekendtgørelse af 22. december 2010.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
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.
De ufordelte midler (kollektivt bonuspotentiale før finansiering af akkumuleret værdiregulering og risikomargen) er opdelt i en andel hørende til højrentereserver (depotandele med en grundlagsrente på mindst 4,25%), en andel hørende til lavrentereserver (depotandele med en grundlagsrente under 4,25%) og en andel hørende til depotandele på særligt ugaranterede grundlag. De ufordelte midler allokeres herfra ned på policerne i forhold til den enkelte policies fordeling på højrente-, lavrente- og



særlige ugaranterede reserver. Modellen justeres, så policernes opsamlede negative bonus fra 1. juli 2019 ikke længere indgår i fordelingsnøglen, når de ufordelte midler hørende til lavrentegruppen allokteres til de enkelte policer.

### Afsnit 3.2. Opgørelse af ufordelte midler fordelt på rentegrupper erstattes med:

Ved ufordelte midler forstås kollektivt bonuspotentiale før finansiering af akkumuleret værdiregulering, risikomargen og fortjenstmargen.

De ufordelte midler er enten tilknyttet selskabets højrente reserver (depotandele med en grundlagsrente på mindst 4,25%), lavrente reserver (depotandele med en grundlagsrente under 4,25%) eller reserver vedrørende særligt ugaranterede grundlag.

Årets ændring i ufordelte reserver hørende til de respektive 3 reservetyper beregnes som:

- Periodens bogførte investeringsafkast som kan henføres til gruppens reserver
- udgifter ved tilskrivning af depotrente før PAL på gruppens reserver
- gruppens andel af andre reguleringer som ikke henhører under risiko- og omkostningsresultatet

Sidste post opgøres ved at fordele selskabets samlede beløb ligeligt ud fra de gennemsnitlige tegningsreserver i hver gruppe i perioden.

De ufordelte midler i henholdsvis højrentegruppen, lavrentegruppen og gruppen for særlige ugaranterede grundlag allokteres herefter til de enkelte policer ud fra den enkelte policies fordeling på højrentereserve, lavrentereserve ekskl. opsamlet negativ bonus og særlige ugaranterede reserver.

Kollektivt bonuspotentiale for de respektive kontributionsgrupper (før risikomargen og fortjenstmargen) udgøres af summen af ufordelte midler hørende til forsikringerne i gruppen med fradrag af akkumuleret værdiregulering for gruppen.

#### **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 ændringen for forsikringstagerne.

#### **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.

Da der alene er tale om justering af fordelingsnøglen til allokering af ufordelte midler til policerne, har det ingen betydning for forsikringstagernes opsavede depoter.

#### **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 livsforsikringsselskabet.

#### **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.
Der er redegjort for de økonomiske konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til §6, stk. 1.
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Anne Louise Baltzer Englund
<b>Dato og underskrift</b>
15/8-2019 <i>Anne Louise Baltzer Englund</i>
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Flemming Windfeld
<b>Dato og underskrift</b>
15/8-2019 <i>Flemming Windfeld</i>
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>