

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
12. september 2014
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension KP Livsforsikring a/s
Overskrift Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Opsat livrente med opsparingssikring
Resumé Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en opsparingssikret opsat livrente, grundform 213, hvor aktivreserven udbetales ved dødsfald i opsættelsestiden.
Lovgrundlaget Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 1
Ikrafttrædelse Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2014
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Der er tale om en ny grundform og anmeldelsen ændrer derfor ikke på tidligere anmeldte forhold..
Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og III
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.
Der oprettes mulighed for at tegne en livrente, hvor aktivreserven udbetales ved dødsfald i opsættelsestiden.
I afsnit 1.3.1.1.3 "Renteforsikringer" i teknisk grundlag tilføjes mellem 211 Opsat livrente og 215 Op-hørende livrente:

213 Opsat livrente med opsparingssikring

I afsnit 1.3.2 "Tilladte grundformer" i teknisk grundlag tilføjes grundformsnummer 213 i tabellen over tilladte grundformer:

Grundformsnr.	G82	G93	U99	U02	U06	U07	U08	G08
213						X	X	X

I afsnit 1.3.3.1.3 "Renteforsikringer" i teknisk grundlag tilføjes grundform 213:

213 Opsat livrente med opsparingssikring

$$S_{x+\theta}^d = \begin{cases} V_{x+\theta}^a & \text{for } \theta < n, \text{ ved død før pensionering} \\ 0 & \text{for } n \leq \theta, \text{ ved død efter pensionering} \end{cases}$$

$$K_{213}(x, n, g = 0) = \begin{cases} v^n \cdot \bar{a}_{x+n} & \text{for } n \geq 0, \text{ før pensionering} \\ \bar{a}_x & \text{for } n < 0, \text{ efter pensionering} \end{cases}$$

$$= \begin{cases} K_{130}(n) \cdot K_{210}(x+n) & \text{før pensionering} \\ K_{210}(x) & \text{efter pensionering} \end{cases}$$

Den aktivreserve som udbetales ved dødsfaldet, udbetales over en aftalt periode på op til 10 år. Reserven udbetales således som en grundform 191, med mulighed for at blive konverteret til en sum lig aktivreserven.

Præmiebetalt grundform 213 etableres altid i kombination med enten præmiebetalingsrente 71 (uden præmiefritagelse ved invaliditet), præmiebetalingsrente 72 (med præmiefritagelse ved 2/3 invaliditet) eller præmiebetalingsrente 78 (med præmiefritagelse ved 1/2 invaliditet).

Afsnit 1.3.3.6.2.1 "Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer med reservesikring uden præmiefritagelse ved invaliditet" i teknisk grundlag ændres til:

Præmiebetalingsrente nr. 71

$$a(x, u) = a_{\overline{u-x}|}$$

$u < 80$

Præmiebetalingsrenten må kun anvendes i kombination med grundform 130, 180 og 213.

Afsnit 1.3.3.6.2.2 "Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer med reservesikring med præmiefritagelse ved invaliditet" i teknisk grundlag ændres til:

Præmiebetalingsrente nr. 72 ved 2/3 invaliditet og nr. 78 ved 1/2 invaliditet

$$a^a(x, u) = \left[\int_x^u v^{s-x} ds - \int_x^u v^{s-x} \times \mu_s^{ai} \times \bar{a}^a(s, u) ds \right]$$

$u < 67$

Præmiebetalingsrenten må kun anvendes i kombination med grundform 130, 180 og 213.

I afsnit 1.3.3.6.2.1&2 er der alene tilføjet grundform 213 til de grundformer, som præmiebetalingsrenterne anvendes i kombination med.



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.
Brugen af grundformen er reguleret af § 5 i pensionsbeskatningsloven om regler for garanti på løbende ydelser
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. Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.
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 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.
Ingen økonomiske konsekvenser for selskabet.
Navn Angivelse af navn Anne Louise Baltzer Englund
Dato og underskrift 12/9-2014 <i>Anne Louise Baltzer Englund</i>
Navn Angivelse af navn Flemming Windfeld
Dato og underskrift 12/9-2014 <i>Flemming Windfeld</i>
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift