

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

### Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

18. december 2009

Forsikringsselskabets navn

SAMPENSION KP LIVSFORSIKRING A/S

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Indførelse af individuel PALskat i bonusregulativer.

Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen

For SAMPENSION KP LIVSFORSIKRING A/S anmeldes ændrede bonusregulativer som følge af individuel PALskat.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører

§ 20, stk. 1, nr. 3

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

1. januar 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer

Denne anmeldelse er en ændring af anmeldelsen "Anmeldelse af Regulativ for beregning af bonus og tilskrivning af markedsafkast" fra 5. februar 2009 og anmeldelsen vedrørende ændring i T98-beregningsgrundlaget og bonusregulativer, fra 23. december 1999.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører

I forbindelse med indførelsen af ny PALlov er der indført regler til beregning af individuel

---

PALskat i selskabets bonusregulativer.

Det drejer sig om

- Regulativ for beregning af bonus og tilskrivning af markedsafkast samt teknisk bilag
- Bonusregulativ R66 eller ældre

### **Regulativ for beregning af bonus og tilskrivning af markedsafkast**

Der beregnes PAL for forsikringsklasse I og VI hhv. forsikringsklasse III hver for sig.

Der henvises til vedlagte 'Regulativ for beregning af bonus og tilskrivning af markedsafkast' samt teknisk bilag.

### **Bonusregulativ R66 eller ældre**

Der er alene indført rettelser, så begrebet 'realrenteafgiften' er erstattet af 'PALskat' i vedlagte 'Regulativ R66 eller ældre'.

Selskabets øvrige bonusregulativer er ikke ændret i forbindelse med den nye PALlov.

Det gælder

- Bonusregler for skattepligtige forsikringer på T98-grundlaget samt regler for de til forsikringerne tilknyttede bonuskonti
- Bonusregulativ for aktuelle G82 tjenestemandsforsikringer

Den største gruppe af tjenestemænd er fritaget for betaling af PALskat, og for de ikke PALfritagne tjenestemænd beregnes forrentningen efter PALskat af den enkelte ordning uændret.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**  
Forsikrings-selskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Anmeldelsen implementerer de nye regler for PALskatteberegning, så forsikringstagerne nu bliver individuelt PALpligtige.

**Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**  
Forsikrings-selskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 - 5 i lov om finansiel virksomhed, skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Anmeldelsen implementerer de nye regler for PALskatteberegning, så forsikringstagerne nu bliver individuelt PALpligtige. Eventuelle økonomiske virkninger er således en konsekvens af lovgivningen. Virkningerne forventes dog at være minimale, da lovgivningen som udgangspunkt er provenuneutral.

---

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet  
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse" i henhold til § 4, stk. 4.

Ingen konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet  
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse" i henhold til § 4, stk. 4.

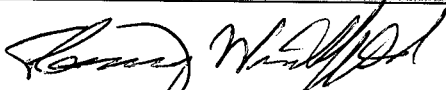
Ingen konsekvenser.

Navn  
Angivelse af navn

Flemming Windfeld

Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

18/12-2009 

Navn  
Angivelse af navn

Martin Teilmann Melchior

Afdelingschef

Dato og underskrift

18-12-2009 