

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 forsikringselskaber: 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

Forsikringselskabets navn

SAMPENSION KP LIVSFORSIKRING A/S

Øverskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Afsnit 4.3.1. i koncessionen, Tilbagekøbsværdien

Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

For SAMPENSION KP LIVSFORSIKRING A/S anmeldes en ændring i Tilbagekøbsværdien. Kursvænsreglen omformuleres og genkøbsgebyret nedsættes til 0 kr.

Lovgrundlaget

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

§ 20, stk. 1, nr. 2

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Denne anmeldelse er en ændring af anmeldelserne "Ændring af regler for genkøb for grundlagene U02, U99, G93 og G82" fra 22. december 2005, "Unisexgrundlag U06" fra 22. december 2005, "Unisexgrundlag U07 for nytægning fra maj 2007" fra 31. maj 2007 samt "Grundlag U08 og G08" fra 19. december 2008.

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.

For grundlagene G82, G93, U99, U02, U06, U07, U08 og G08 ændres afsnit 4.3.1. Tilbagekøbsværdien.

Alle tekstafsnit før følgende formulering:

” Hvis en forsikret i en pensionsordning baseret på aftale mellem arbejdsgiver-/arbejdstagerorganisationer og selskabet fratræder sin stilling efter 60 år for at gå på pension, og den forsikrede ifølge det aftalte pensionsregulativ kan få udbetalt genkøbsværdi, fordi den årlige pension (ved omskrivning til fripolice) er under et i pensionsregulativet anført maksimumbeløb, der ikke kan overstige 8.000 kr. årligt (grundbeløb i 2002, grundbeløbet reguleres efter personskattelovens §20), beregnes tilbagekøbsværdien uden fradrag m og administrationsgebyr.”

erstattes med følgende formulering:

”Tilbagekøbsværdien udgør forsikringens nettoreserve for forsikringsdele i forsikringsklasse III og (1-m) af forsikringens nettoreserve for forsikringsdele i forsikringsklasse I og VI med fradrag af administrationsgebyr.

m er en parameter for markedsværdifradrag. Parameteren kan være fastsat forskelligt for forskellige dele af forsikringsbestanden, og kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

Parameteren m udgør 0 pr. 1.1.2010.

Administrationsgebyret GEBYR udgør 0 kr. pr. 1.1. 2010. ”

For grundlag T-98 bliver afsnittet om tilbagekøbsværdi

Tilbagekøbsværdi

Tilbagekøbsværdien udgør forsikringens nettoreserve for forsikringsdele i forsikringsklasse III og (1-m) af forsikringens nettoreserve for forsikringsdele i forsikringsklasse I og VI med fradrag af administrationsgebyr.

m er en parameter for markedsværdifradrag. Parameteren kan være fastsat forskelligt for forskellige dele af forsikringsbestanden, og kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

Parameteren m udgør 0 pr. 1.1.2010.

Administrationsgebyret GEBYR udgør 0 kr. pr. 1.1. 2010.

Forsikringen tilbagekøbt i tiden	GEBYR kr.
01.01.1997 - 31.12.1997	1.208
01.01.1998 - 31.12.1998	1.236
01.01.1999 - 31.12.1999	1.256
01.01.2000 - 31.12.2000	1.292

01.01.2001 – 31.12.2001	1.327
01.01.2002 – 31.12.2002	1.357
01.01.2003 – 31.12.2003	1.390
01.01.2004 – 31.12.2004	1.416
01.01.2005 – 31.12.2005	1.432
01.01.2006 – 31.12.2006	500
01.01.2007 – 31.12.2007	500
01.01.2008 – 31.12.2008	500
01.01.2009 - 31.12.2009	500
01.01.2010 -	0

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
 Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Ingen konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
 Forsikringselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 11 – 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.

Den enkelte kunde sparer hermed 500 kr. i tilbagekøbsgebyr. Selskabet havde ca. 4.000 tilbagekøb i 2008, som hovedsageligt var i forbindelse med jobskifte, og i henhold til Jobskifteaftalen

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

Ved opgørelsen af det brugbare bonuspotentiale på fripolicydelser, reduceres det samlede regnskabsmæssige bonuspotentiale på fripolicydelser, svarende til en samlet sandsynlighed for tilbagekøb før udløb på 10 procent. Sandsynligheden er opgjort ud fra en summarisk betragtning om en realiseret tilbagekøbsintensitet på under 0,5 procent om året og en gennemsnitlig tid til pensionering på 20 år.

Forsikringstagerne i SAMPENSION har meget begrænsede muligheder for tilbagekøb. Der vil derfor ikke opstå muligheder for at spekulere i tilbagekøb i en situation, hvor SAMPENSION har brugt af bonuspotentialerne.

Da det regnskabsmæssige bonuspotentiale på fripolicydelser reduceres svarende til sandsynligheden for tilbagekøb før udløb og da der ikke er mulighed for at spekulere i tilbagekøb, kan SAMPENSION fortsat anvende et kursværn på 0 selvom selskabet har brugt af bonuspotentialerne.

Såfremt SAMPENSION anmelder principper for fastsættelse af faktoren m (kursværn), er det ikke længere nødvendigt at reducere det regnskabsmæssige bonuspotentiale på fripolicydelser ved opgørelsen af det brugbare bonuspotentiale på fripolicydelser, svarende til en samlet sandsynlighed for tilbagekøb før udløb på 10 procent.

Det samlede beløb for genkøbsgebyrer var i 2008 på ca. 2 mio. kr.


Navn

Angivelse af navn

Flemming Windfeld, Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

18/12-2009



Navn

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Engelund, Afdelingschef

Dato og underskrift

17/12-09

