

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
28. februar 2014
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension KP Livsforsikring a/s
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Overførsel fra gennemsnitsrenteprodukt til markedsrenteprodukt
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Reglerne for fastsættelse af depottilskud/depotfradrag ved overførsel fra et gennemsnitsrenteprodukt til et markedsrenteprodukt ændres, så depottilskuddet/depotfradraget fra og med 1. marts 2014 udgør policens individuelle andel af de kollektive midler fratrukket 2 procentpoint. Ændringen består alene i, at der fremadrettet fratrækkes 2 procentpoint i stedet for 5 procentpoint.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 2
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. fmarts 2014
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen "Overførsel fra gennemsnitsrenteprodukt til markedsrenteprodukt" af 30. august 2013.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, III og VI.
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.
Afsnittet "Regler for flytning mellem grupperne (§ 3, stk. 11)" i teknisk grundlag erstattes med:

”Regler for flytning mellem grupperne (§ 3, stk. 11)

Den valgte inddeling i risiko- og omkostningsgrupper følger de naturlige kundegrupper i bestanden og vil derfor som udgangspunkt være en statisk tilstand for den enkelte forsikring. Der vil dog løbende blive fulgt op på ovennævnte gruppering, og nødvendige justeringer i forhold til homogenitetskravet vil blive foretaget.

Forsikringernes tilhørsforhold til rentegruppen vil derimod for de flestes vedkommende ændres over tid i takt med, at andelen af de lavere forrentede grundlag vokser.

Som det fremgår af nedenstående afsnit, individualiseres de kollektive midler i rentegrupperne. Dette betyder at ved skift mellem rentegrupperne, medbringes policens andel af de kollektive midler til den nye rentegruppe. Ved overførsel af policeandele for overenskomstbaserede ordninger fra henholdsvis lavrente- (policeandele med en grundlagsrente mindre end 4,25 %) og højrentegruppen (policeandele med en grundlagsrente på minimum 4,25 %) til markedsrenteproduktet 3i1 Livspension medbringes efter PAL policens andel af kollektive midler fratrukket 2 procentpoint.

Ved overførsel af en kommunes genforsikring fra en garanteret model til en ugaranteret model medbringes efter PAL den akkumulerede værdiregulering, der vedrører kommunens tjenestemænd, samt en forholdsmæssig andel af kollektivt bonuspotentiale i henholdsvis høj- og lavrentegruppen. Den overførte akkumulerede markedsværdiregulering indsættes på kommunens bonuskonto, mens det overførte kollektive bonuspotentiale indgår som kollektivt bonuspotentiale knyttet til den ugaranterede tjenestemandmodel.

Ved ekstern overførsel ud af Sampension medbringes policens andel af de kollektive midler ikke. Positive beløb overført fra de kollektive midler betegnes depottilskud, mens negative beløb overført fra de kollektive midler betegnes depotfradrag.

Ved individualisering af de kollektive midler menes udelukkende en beregning af den andel af de kollektive midler, der vedrører den enkelte forsikring. Beløbet tilhører fortsat kollektivet og kan anvendes til tabsabsorbering i rentegruppen.

Ved et eventuelt skift mellem risikogrupper sker der ingen flytning af kollektive midler. Dette hænger sammen med, at der som udgangspunkt tilstræbes balancerede risikoresultater, og størrelsen af de kollektive midler vil derfor kun være et udtryk for den statistiske variation over årene. Desuden forekommer skift mellem risikogrupper kun sjældent.

Der vil ikke kunne forekomme skift mellem omkostningsgrupperne.”

Der er kun ændret i fradraget ved fastsættelsen af depottilskud/depotfradrag.

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.

Fra 1. marts 2014 vil tilbud om omvalg fra gennemsnitsrenteprodukt til markedsrenteprodukt indeholde følgende forbehold:

”Hvis der er realiseret et tab på mere Sampensions beholdning af aktier på 10 % eller mere, inden for de første 14 dage efter tilbuddets dato, har vi ret til at annullere tilbuddet. Vi sender efterfølgende et nyt tilbud til dig”.

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.
Depottilskuddene øges fremadrettet med 3 procentpoint.
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.
Sampension har fremadrettet mulighed for at annullere tilbud om omvalg, hvis selskabet har realiseret et tab på mere end 10 % på aktiebeholdningen, jf. redegørelsen for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.
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.
Se ovenstående redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Navn Angivelse af navn
Anne Louise Baltzer Engelund
Dato og underskrift
27/2-2014 <i>Anne Louise Baltzer Engelund</i>
Navn Angivelse af navn
Flemming Windfeld
Dato og underskrift
27/2-2014 <i>Flemming Windfeld</i>
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift