

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 livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
21.12.2015
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Liv forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ekstraordinær udlodning af rente- og risikobonus
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
For Traditions-konceptet foretager selskabet en ekstraordinær udlodning af rentebonus på i alt 499,3 mio. kr. fordelt mellem kunderne i Pensionsordning for ledere (PLED) og Pension 90 (P90) og risikobonus samlet på 387,5 mio. kr. til kunderne i Pensionsordning for social- og sundhedsgrupper (PSOS), Pensionsordning for portører (PPOR), Pensionsordning for trafikfunktionærer (PTRA), Pensionsordning for Amtsvejmænd (PAMV), Pensionsordning for pædagogmedhjælpere (PPÆD) og Pensionsordning for ledere (PLED).
Det er således bonusmidler fra det kollektive bonuspotentiale vedrørende kontributionsgrupper under Traditionskonceptet, der udloddes.
Udlodning vil indgå som en del af bonus for 2015.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3, i Lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte træder i kraft d.d.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer ikke tidligere anmeldelser, da der er tale om en ny udlodning af rente- og risikobonus.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

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.

Rentebonus

For Traditions-konceptet udlodder selskabet rentebonus på i alt 499,3 mio. kr. fordelt med 18,0 mio. kr. til kunderne i Pensionsordningen for ledere og 481,3 mio. kr. til Pension90. Udlodningen finansieres af det kollektive bonuspotentiale i Tradition vedrørende rente og fordeles mellem kunderne på baggrund af den retrospektive hensættelse for den enkelte kundes ordning.

Fordelingen af bonus til de berørte kunder er fastsat for hver pensionsordning ved at opgøre en bonussats på baggrund af det udloddede rentebonusbeløb i forhold til pensionsordningens samlede retrospektive hensættelser. For PLED er bonusprocenten beregnet til 9,49%, mens den for P90 er beregnet til 4,77%.

Risikobonus

For Traditions-konceptet udlodder selskabet risikobonus på i alt 387,5 mio.kr. fordelt mellem kunderne i Pensionsordning for social- og sundhedsgrupper (PSOS), Pensionsordning for portører (PPOR), Pensionsordning for trafikfunktionærer (PTRA), Pensionsordning for Amtsvejmænd (PAMV), Pensionsordning for pædagogmedhjælpere (PPÆD) og Pensionsordning for ledere (PLED).

Udlodningen finansieres af det kollektive bonuspotentiale i Tradition vedrørende risiko. Fordelingen mellem kunderne foretages på baggrund af den enkelte kundes risikosum ved invaliditet.

Fordelingen af bonus til de berørte kunder er opgjort på baggrund af en forholds­mæssig fordeling af den enkelte kundes risikosum ved invaliditet i forhold til den tilhørende pensionsordning (jf. ovenfor) samlede risikosum ved invaliditet.

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da der er tale om en ekstraordinær udlodning af rente- og risikobonus.

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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne er, at der tilskrives bonus på deres police svarende til det realiserede resultat, som de har bidraget til.

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet, da der er tale om en ekstraordinær udlodning af rente- og risikobonus.

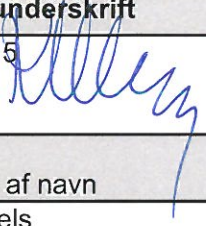

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

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.

De økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser er et forbrug af det kollektive bonuspotentiale på i alt 886,8 mio.kr. fordelt mellem rente og risiko svarende til beløbene nævnt ovenfor.

Navn Angivelse af navn Helen Kobæk
Dato og underskrift 21.12.2015 
Navn Angivelse af navn Torsten Fels
Dato og underskrift 21.12.2015 
Navn Angivelse af navn Pernille Gerding
Dato og underskrift 21.12.2015 