

## 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.

<b>Brevdato</b>
22. december 2016
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Sampension KP Livsforsikring A/S
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af regulativ om bonus, bonuskonti og bonuskapital for forsikringer tegnet på T98 koncessionen
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anvender fremover en depotomkostning i bonusberegningen på genforsikrede tjenestemandsoordninger
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 nr. 3 i Lov om forsikringsvirksomhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
De anmeldte regler gælder fra 1. januar 2017.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer anmeldelse af nyt bonusregulativ af 31. oktober 2013.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Forsikringsklasse I.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.
Selskabet anvender fra 1. januar 2017 en depotomkostning for policer tegnet under T98-koncessionen.
Depotomkostningen beregnes som en procent af depotet på den enkelte tjenestemandspolice. De-

potomkostningen indgår i bonusberegningen på policerne.

Afsnittet om administrationsfaktorer i regulativ for bonus, bonuskonti og bonuskapital for forsikringer tegnet på T98 koncessionen ændres til:

### 3. Administrationsfaktorer.

Bestyrelsen fastlægger administrationsfaktorer, ud fra et udjævnet observeret forløb af administrationsomkostningerne.

Bestyrelsen fastlægger en administrationsfaktor  $f$  og en depotomkostning  $g$ , som fastlægger omkostningerne:

$f$  anvendes således at administrationsomkostningerne på præmie beregnes som;  
 $(f / 11) \times$  præmieomkostningen 1.orden.

På Indskud beregnes administrationsomkostningen tilsvarende, som;  
 $(f / 11) \times$  indskudsomkostningen 1.orden.

Depotomkostningen  $g$  beregnes som en procent af policens depot.

Bestyrelsen vil kunne fastlægge yderligere administrationsomkostninger for præmiefrie forsikringer. I givet fald anmeldes disse administrationsomkostninger til Finanstilsynet.

I formelsystem til beregning af bonus, under T98 koncessionen ændres afsnittet "Beregning af administrationsomkostninger" til:

#### Beregning af administrationsomkostninger

Vi har

$$adm_t = prm\_adm_t + indsk\_adm_t + depot\_adm_t$$

$$prm\_adm_t = (f / 11) * 0,11 * prm_t$$

$$indsk\_adm_t = (f / 11) * (0,07 * (udtrædelsesgodtgørelser_t + genindbetalte\_egne\_bidrag_t + andre\_indskud_t) + 0,11 * opsamlet\_præmie\_efterregulering_t)$$

idet der er 0% i omkostningsbelastning på reserveoverførsler, overførselsbeløb og genindbetalte fratrædelsesgodtgørelser samt på tekniske indskud og delbonus.

$$depot\_adm_t = g\% \text{ af } Res_t$$

Vi har månedlig nettopræmie

$$netto\_prm_t = prm_t - 0,11 * prm_t$$

og nettoindskud

$$netto\_indsk_t = indsk_t - indsk\_1.orden\_adm_t$$

hvor

$indsk\_1.ordern\_adm_i = 0,07 * (udtrædelse\_godtgørelser_i + genindbetalte\_egne\_bidrag_i + andre\_indskud_i) + 0,11 * opsamlet\_præmie\_efterregulering_i$

Depotomkostningssatsen anmeldes sammen med øvrige bonussatser.

**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.

Ændringen medfører ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

**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.

Anvendelse af en depotomkostning vil betyde, at forsikringernes bonusevne reduceres.

**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.

I beregningsgrundlagene under T98-koncession indgår en reduktion af rentestyrken på mellem 1,0 % (T12\_0%) og 0,4857% (T98\_G\_1,5143%) ved omregning fra teknisk rente til opgørelsesrente.

Denne forskel betragtes som et udtryk for, at afkastet af de midler, der er afsat til dækning af selskabets forpligtelser overfor kunderne, kan reduceres med op til 0,4857 % før det videregives til kunderne. Beløbet kan i overensstemmelse med de principper, der ligger til grund for beregningsgrundlagene, anvendes til dækning af omkostnings- og risikounderskud.

Fra 1. januar 2017 anvendes en del af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til dækning af administrationsomkostningerne i omkostningsgruppen for genforsikrede tjenestemænd.

**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.

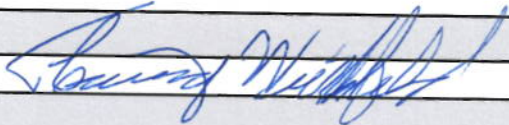
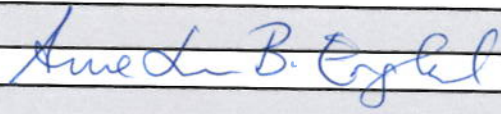
Selskabet har måttet konstatere, at omkostningsbidragene af indbetalingerne ikke længere er tilstrækkelige til at dække de reelle omkostninger til administrationen af de omfattede forsikringer. Da den præmiebetalende bestand samtidig forventes at blive yderligere reduceret over de kommende år, vil selskabet fremover anvende en del af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til dækning af administrationsomkostninger. Anvendelsen sker for at sikre, at der ikke vil opstå systematiske underskud på administrationen i årene fremover.

Depotomkostningen fastsættes således, at det kan dække de administrationsomkostninger, som ikke betales af omkostningsbidragene af indbetalingerne.

**Navn**

Angivelse af navn

Flemming Windfeld

<b>Dato og underskrift</b>	
22/12-2016	
<b>Navn</b>	
Angivelse af navn	
Anne Louise Baltzer Englund	
<b>Dato og underskrift</b>	
22/12-2016	
<b>Navn</b>	
Angivelse af navn	
Hasse Jørgensen	
<b>Dato og underskrift</b>	
23/12-2016	