

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
22. december 2017
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension KP Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Forudsætninger i markedsværdigrundlaget
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen ændrer forudsætninger om dødelighed, tilbagekøb og fripoliceomskrivning, herunder opdatering til Finanstilsynets nyeste benchmark for forventede fremtidige levetidsforbedringer.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 6
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2017
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændrer anmeldelse af 22. december 2016 forudsætninger i markedsværdigrundlaget.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I 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.
Afsnit 6.1.9.1 i teknisk grundlag vedrørende dødelighed i markedsværdigrundlaget ændres på baggrund af den seneste analyse af bestandsdødeligheden til:
6.1.9.1 Dødelighed
Markedsværdidødeligheden afhænger af alder, køn og tid (kalenderår). Dødelighedsintensiteten $\mu_{x,t}^k$ for køn k i alder x til tid t beregnes som

$$\mu_{x,t}^k = \mu_{x,2017}^k \cdot (1 - R_x^k)^{t-2017},$$

hvor $\mu_{x,2017}^k$ er dødeligheden primo 2017, som er givet ved

$$\mu_{x,2017}^k = \exp(\beta_1^k \cdot r_1(x) + \beta_2^k \cdot r_2(x) + \beta_3^k \cdot r_3(x)) \bar{\mu}_{x,2016}^k \cdot (1 - R_x^k)^{0,5}$$

og $\bar{\mu}_{x,2016}^k$ er Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed medio 2016 for køn k i alder x .

Faktorerne β_1^k , β_2^k og β_3^k er givet ved

Estimat	Mænd	Kvinder
β_1	0,0716	-0,0548
β_2	0,1561	0,1709
β_3	0	-0,0689

$r_1(x)$, $r_2(x)$ og $r_3(x)$ er regressorer givet ved

$$r_m(x) = \begin{cases} 1 & \text{for } x \leq x_{m-1} \\ (x_m - x)/(x_m - x_{m-1}) & \text{for } x_{m-1} < x < x_m, \\ 0 & \text{for } x \geq x_m \end{cases}$$

hvor $m = 1,2,3$ og $(x_0, x_1, x_2, x_3) = (40,60,80,100)$.

R_x^k er Finanstilsynets benchmark for forventede fremtidige levetidsforbedringer for køn k i alder x .

På policer tegnet på et unisex-grundlag anvendes en unisex-dødelighedsintensitet. Unisex-dødelighedsintensiteten i alder x til tid t beregnes som

$$\mu_{x,t} = w_x \cdot \mu_{x,t}^{kvinder} + (1 - w_x) \cdot \mu_{x,t}^{mænd},$$

hvor $\mu_{x,t}^{kvinder}$ og $\mu_{x,t}^{mænd}$ beregnes som beskrevet ovenfor. w_x er andelen af kvinder i alder x i den del af bestanden, som er tegnet på et unisex-grundlag.

Afsnit 6.1.9.4 i teknisk grundlag vedrørende tilbagekøb i markedsværdigrundlaget ændres på baggrund af den seneste analyse til:

Afsnit 6.1.9.4 "Tilbagekøb" i teknisk grundlag erstattes med:

Tilbagekøbsintensiteterne fremgår af nedenstående tabel.

Alder	Overenskomtbaserede ordninger	Genforsikrede tjenstemandsordninger
1	0,01119049	0,00000000
2	0,01119049	0,00000000

3	0,01119049	0,00000000
4	0,01119049	0,00000000
5	0,01119049	0,00000000
6	0,01119049	0,00000000
7	0,01119049	0,00000000
8	0,01119049	0,00000000
9	0,01119049	0,00000000
10	0,01119049	0,00000000
11	0,01119049	0,00000000
12	0,01119049	0,00000000
13	0,01119049	0,00000000
14	0,01119049	0,00000000
15	0,01119049	0,00000000
16	0,01119049	0,00000000
17	0,01119049	0,00000000
18	0,01119049	0,00000000
19	0,01119049	0,00000000
20	0,01119049	0,00000000
21	0,01119049	0,00000000
22	0,01119049	0,00000000
23	0,01119049	0,00000000
24	0,01119049	0,00000000
25	0,01119049	0,00000000
26	0,01119049	0,00000000
27	0,01119049	0,00000000
28	0,01119049	0,00000000
29	0,01119049	0,00000000
30	0,01119049	0,00000000
31	0,01125578	0,00000000
32	0,01100637	0,00000000
33	0,01085509	0,00000000
34	0,01058620	0,00000000
35	0,01061746	0,00000000
36	0,01028959	0,00000000
37	0,01042984	0,00000000
38	0,01048201	0,00000000
39	0,01070180	0,00000000
40	0,01058559	0,00000000
41	0,01068930	0,00000000
42	0,01074532	0,00000000
43	0,01059215	0,00000000
44	0,01021118	0,00000000
45	0,01024313	0,00000000
46	0,00981993	0,00000000
47	0,00938235	0,00000000
48	0,00904088	0,00000000
49	0,00874426	0,00000000
50	0,00849108	0,00000000
51	0,00810085	0,00000000
52	0,00767458	0,00000000
53	0,00722442	0,00000000
54	0,00676186	0,00000000
55	0,00643645	0,00000000
56	0,00607311	0,00000000
57	0,00551267	0,00000000

58	0,00504779	0,00000000
59	0,00454099	0,00000000
60	0,00403040	0,00000000
61	0,00377473	0,00000000
62	0,00360324	0,00000000
63	0,00331766	0,00000000
64	0,00295034	0,00000000
65	0,00250551	0,00000000
66	0,00212025	0,00000000
67	0,00000000	0,00000000
68	0,00000000	0,00000000
69	0,00000000	0,00000000
70	0,00000000	0,00000000
71	0,00000000	0,00000000
72	0,00000000	0,00000000
73	0,00000000	0,00000000
74	0,00000000	0,00000000
75	0,00000000	0,00000000
76	0,00000000	0,00000000
77	0,00000000	0,00000000
78	0,00000000	0,00000000
79	0,00000000	0,00000000
80	0,00000000	0,00000000
81	0,00000000	0,00000000
82	0,00000000	0,00000000
83	0,00000000	0,00000000
84	0,00000000	0,00000000
85	0,00000000	0,00000000
86	0,00000000	0,00000000
87	0,00000000	0,00000000
88	0,00000000	0,00000000
89	0,00000000	0,00000000
90	0,00000000	0,00000000
91	0,00000000	0,00000000
92	0,00000000	0,00000000
93	0,00000000	0,00000000
94	0,00000000	0,00000000
95	0,00000000	0,00000000
96	0,00000000	0,00000000
97	0,00000000	0,00000000
98	0,00000000	0,00000000
99	0,00000000	0,00000000
100	0,00000000	0,00000000

Afsnit 6.1.9.6 i teknisk grundlag vedrørende fripolice i markedsværdigrundlaget ændres på baggrund af den seneste analyse til:

6.1.9.6 Fripolice

Fripoliceintensiteterne fremgår af nedenstående tabel.

Alder	Overenskomstbaserede ordninger	Genforsikrede tjenstemandsordninger
1	0,09454917	0,00000000

2	0,09454917	0,00000000
3	0,09454917	0,00000000
4	0,09454917	0,00000000
5	0,09454917	0,00000000
6	0,09454917	0,00000000
7	0,09454917	0,00000000
8	0,09454917	0,00000000
9	0,09454917	0,00000000
10	0,09454917	0,00000000
11	0,09454917	0,00000000
12	0,09454917	0,00000000
13	0,09454917	0,00000000
14	0,09454917	0,00000000
15	0,09454917	0,00000000
16	0,09454917	0,00000000
17	0,09454917	0,00000000
18	0,09454917	0,00000000
19	0,09454917	0,00000000
20	0,09454917	0,00000000
21	0,09454917	0,00000000
22	0,09454917	0,00000000
23	0,09454917	0,00000000
24	0,09454917	0,00000000
25	0,09454917	0,00000000
26	0,09454917	0,00000000
27	0,09454917	0,00000000
28	0,09454917	0,00000000
29	0,09454917	0,00000000
30	0,09454917	0,00000000
31	0,08373669	0,00000000
32	0,08016791	0,00000000
33	0,07526408	0,00000000
34	0,07101912	0,00000000
35	0,06788529	0,00000000
36	0,06570142	0,00000000
37	0,06254831	0,00000000
38	0,06120019	0,00000000
39	0,06003805	0,00000000
40	0,05971786	0,00000000
41	0,05805855	0,00000000
42	0,05735945	0,00000000
43	0,05734478	0,00000000
44	0,05645358	0,00000000
45	0,05447119	0,00000000
46	0,05529686	0,00000000
47	0,05369043	0,00000000
48	0,05260805	0,00000000
49	0,05130771	0,00000000
50	0,04926996	0,00000000
51	0,04793406	0,00000000
52	0,04628266	0,00000000
53	0,04613188	0,00000000
54	0,04510451	0,00000000
55	0,04343776	0,00000000
56	0,04468331	0,00000000

57	0,04718606	0,00000000
58	0,05087907	0,00000000
59	0,05873344	0,00000000
60	0,06198221	0,00000000
61	0,06341463	0,00000000
62	0,06660112	0,00000000
63	0,07124669	0,00000000
64	0,07792848	0,00000000
65	0,08588908	0,00000000
66	0,08588908	0,00000000
67	0,08588908	0,00000000
68	0,08588908	0,00000000
69	0,08588908	0,00000000
70	0,08588908	0,00000000
71	0,08588908	0,00000000
72	0,08588908	0,00000000
73	0,08588908	0,00000000
74	0,08588908	0,00000000
75	0,08588908	0,00000000
76	0,08588908	0,00000000
77	0,08588908	0,00000000
78	0,08588908	0,00000000
79	0,08588908	0,00000000
80	0,08588908	0,00000000
81	0,08588908	0,00000000
82	0,08588908	0,00000000
83	0,08588908	0,00000000
84	0,08588908	0,00000000
85	0,08588908	0,00000000
86	0,08588908	0,00000000
87	0,08588908	0,00000000
88	0,08588908	0,00000000
89	0,08588908	0,00000000
90	0,08588908	0,00000000
91	0,08588908	0,00000000
92	0,08588908	0,00000000
93	0,08588908	0,00000000
94	0,08588908	0,00000000
95	0,08588908	0,00000000
96	0,08588908	0,00000000
97	0,08588908	0,00000000
98	0,08588908	0,00000000
99	0,08588908	0,00000000
100	0,08588908	0,00000000

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet redegøre herfor.

Ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.

Betydningen af opdateringen af modeldødeligheden og de forventede fremtidige levetidsforbedringer i markedsværdigrundlaget kan illustreres ved opgørelse af forventede levetider før og efter overgangen til det nye markedsværdigrundlag. Disse er angivet i tabellen nedenfor, hvor rækken 'MV 2017' angiver forventede levetider baseret på det nye markedsværdigrundlag mens rækken 'MV 2016' angiver forventede levetider baseret på det hidtil gældende markedsværdigrundlag.

Levetid		20-årig Ar	40-årig år	60-årig år	80-årig Ar
Mænd	MV 2017	88,7	86,7	85,7	89,0
	MV 2016	88,3	86,4	85,5	88,8
Kvinder	MV 2017	91,3	89,5	88,5	90,9
	MV 2016	91,0	89,2	88,3	90,8

Effekten af opdatering af modeldødeligheden og de forventede fremtidige levetidsforbedringer opgjort ultimo oktober 2017 fremgår af nedenstående tabel.

	Rentegruppe					I alt mio. kr.
	A mio. kr.	B mio. kr.	C mio. kr.	D mio. kr.	E mio. kr.	
Garanterede ydelser/ugaranterede ydelser	237	44	88	22	0	391
Individuelt bonuspotentiale	0	0	-11	-2	0	-13
I alt	237	44	77	20	0	378

Effekten af opdatering af fripoliceintensiteten opgjort ultimo oktober 2017 fremgår af nedenstående tabel.

	Rentegruppe					I alt mio. kr.
	A mio. kr.	B mio. kr.	C mio. kr.	D mio. kr.	E mio. kr.	
Garanterede ydelser/ugaranterede ydelser	0	0	3	0	0	3
Individuelt bonuspotentiale	0	0	-3	0	0	-3
I alt	0	0	0	0	0	0

Effekten af opdatering af tilbagekøbsintensiteten opgjort ultimo oktober 2017 fremgår af nedenstående tabel.

	Rentegruppe					I alt mio. kr.
	A mio. kr.	B mio. kr.	C mio. kr.	D mio. kr.	E mio. kr.	
Garanterede ydelser/ugaranterede ydelser	-42	-16	-17	-3	0	-78
Individuelt bonuspotentiale	0	0	-2	0	0	-2
I alt	-42	-16	-19	-3	0	-80

Den samlede stigning i garanterede ydelser og individuelle bonuspotentiale er således 298 mio. kr.

Navn

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Englund

Dato og underskrift

21/12-2017

Anne Louise Baltzer Englund

Navn

Angivelse af navn

Flemming Windfeld

Dato og underskrift

21/12-17

Flemming Windfeld

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift