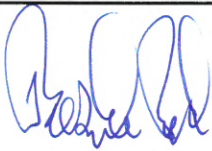




## Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

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.

<b>Brevdato</b>
20.12.2019
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PenSam Liv forsikringsaktieselskab
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regulativ for særlige bonushensættelser
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder ændret regulativ for særlige bonushensættelser.
<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 finansiel virksomhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte har virkning fra og med regnskabsåret 2020.
<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 19.12.2018.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører 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 anmelder ændringer til Regulativ for særlige bonushensættelser. Ændringerne vedrører beregningen af den enkelte forsikrings andel af de særlige bonushensættelser, hvor der ikke længere foretages en opdeling på rentekontributionsgruppeniveau af andele i tabsdækning og risikoforrentning. Det tilrettede regulativ vedlægges med ændringsmarkeringer. Det hidtidige tekniske bilag til regulativet – anmeldt den 19.12.2018 – bortfalder.



<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</b></p> <p>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.</p> <p>Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da ændringen af regulativet ligger inden for selskabets aftale med forsikringstagerne om særlige bonushensættelser, hvorefter særlige bonushensættelser dækker tab på lige fod med egenkapitalen og får samme forrentning som denne. Se endvidere Redegørelsen i henhold til § 6, stk. 1.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b></p> <p>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.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Det anmeldte medfører ændret fordeling af risikoforrentningen og dermed ændring til den enkelte kundes andel af de særlige bonushensættelser for så vidt angår den fremtidige risikoforrentning. De allerede opbyggede andele ændres ikke.</p>
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b></p> <p>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.</p> <p>Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b></p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>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.</p> <p>Det anmeldte har ingen væsentlig økonomisk betydning for selskabet, da der alene er tale om ændret fordeling mellem kontributionsgrupper.</p>
<p><b>Navn</b> Angivelse af navn</p> <p>Torsten Fels</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p> <p>20.12.2019</p> 
<p><b>Navn</b> Angivelse af navn</p> <p>Peter Østergaard</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p> <p>20.12.2019</p> 

<b>Navn</b> Angivelse af navn
Frank Rasmussen
<b>Dato og underskrift</b>
20.12.2019  

## ~~Regulativ for særlige bonushensættelser~~

### PenSam Liv forsikringsaktieselskab

## Regulativ for særlige bonushensættelser

### § 1 Almindelige regler

Nærværende regulativ er gældende for opbyggelse af og overførsel fra særlige bonushensættelser for livsforsikringer i PenSam Liv forsikringsaktieselskab (PenSam Liv), jf. "Regler for bonusberegning". De særlige bonushensættelser er af type B, jf. § 2 i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.

### § 2 Opbygning af særlige bonushensættelser og forrentning heraf

PenSam Liv træffer årligt beslutning om henlæggelser til særlige bonushensættelser under anvendelse af årets realiserede resultat eller det kollektive bonuspotentiale hørende til de respektive rentekontributionsmæssige grupper.

De særlige bonushensættelser forrentes svarende til egenkapitalen, jf. selskabets anmeldelse af regler for det beregningsmæssige kontributionsprincip, ~~hvor forrentningen henføres til rentekontributionsgruppernes andel af de særlige bonushensættelser i forhold til gruppernes egen og indbyrdes solvensdækning, jf. teknisk bilag.~~

De særlige bonushensættelser kan anvendes til dækning af tab på lige fod med egenkapitalen.

Forrentning og tabsdækning fordeles proportionalt på rentekontributionsgruppernes andel af de særlige bonushensættelser.

En rentegruppens andel af de særlige bonushensættelser består således af gruppens akkumulerede henlæggelser fratrukket udbetalinger til forsikringerne, jf. §§ 4 og 5, og med forrentning og tabsdækning, jf. ovenfor.

### § 3 Beregning af den enkelte forsikrings andel

De særlige bonushensættelser er knyttet kollektivt til forsikringerne fordelt på de anmeldte kontributionsmæssige rentegrupper, og den enkelte forsikrings andel af de særlige bonushensættelser kan til enhver tid beregnes som rentegruppens særlige bonushensættelser multipliceret med forholdet mellem den retrospektive hensættelse hørende til den enkelte forsikring og summen af de retrospektive hensættelser hørende til hele rentegruppen.

### § 4 Overførsel og udbetaling

Stk. 1. For forsikringer med ydelsesgaranti eller betinget ydelsesgaranti, der har været under udbetaling i det seneste afsluttede regnskabsår og fortsat er under udbetaling, overføres hvert år pr. 01.07 en del af forsikringens andel af de særlige bonushensættelser til forsikringen. Denne del beregnes som forsikringens andel af de særlige bonushensættelser multipliceret med forholdet mellem de i sidste regnskabsår udbetalte forsikringsydelse og den retrospektive hensættelse hørende til forsikringen. Det overførte beløb udbetales som en engangsudbetaling. PenSam Liv kan dog efter anmeldelse til Finanstilsynet beslutte andre udbetalingsformer og -tidspunkter.

Stk. 2. For forsikringer uden ydelsesgaranti, hvor der er udbetaling af løbende ydelser, overføres hver måned en del af forsikringens andel af de særlige bonushensættelser til forsikringen. Denne del beregnes som forsikringens andel af de særlige bonushensættelser multipliceret med forholdet mellem den aktuelle månedlige udbetaling og den retrospektive hensættelse hørende til forsikringen. De overførte beløb udbetales sammen med de løbende ydelser.

Stk. 3. For forsikringer, hvor der i året er sumudbetalinger, foretages overførsel og udbetaling i forbindelse med sumudbetalingen. Denne overførsel og udbetaling beregnes på samme måde som beskrevet i stk. 1 henholdsvis stk. 2, dog alene i forhold til sumudbetalingen, og denne indgår herefter ikke i en eventuel beregning af overførsel og udbetaling efter stk. 1 eller 2.

Stk. 4. Beregningerne, jf. stk. 1-3, foretages på baggrund af størrelsen af de særlige bonushensættelser og de retrospektive hensættelser ved aflæggelsen af kvartalsrapport pr. 30.09 i foregående regnskabsår.

## **§ 5 Tilbagekøb og overførsler**

Ved udbetaling af forsikringen i forbindelse med tilbagekøb eller overførsel til andet pensionsinstitut udbetales forsikringens andel af de særlige bonushensættelser, dog under hensyntagen til betingelsen i § 2, stk. 3, i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikrings-selskaber m.v. Hvis betingelsen ikke er opfyldt, forfalder udbetalingen, når betingelsen igen er opfyldt. Den enkelte forsikrings andel af de særlige bonushensættelser beregnes som ved sumudbetalinger, jf. § 4.

## **§ 6 Ændringsbestemmelser**

PenSam Liv kan efter anmeldelse til Finanstilsynet ændre regulativet for fremtidige såvel som for allerede tegnede forsikringer med virkning for allerede henlagte særlige bonushensættelser og for fremtidige særlige bonushensættelser.

## **§ 7 Ikrafttræden**

Regulativet erstatter regulativ for særlige bonushensættelser, anmeldt den ~~07.08.2017~~19.12.2018, og træder i kraft den ~~31.12.2018~~01.01.2020 med virkning for ~~overførsel og udbetaling af særlige bonushensættelser, der jf. §§ 4 og 5 er baseret på kvartalsrapport pr. 30.09.2018 eller på årsrapporten for 2018.~~forrentning og tabsdækning i regnskabsåret 2020.