

## 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>
Den 17. januar 2020
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
P+
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af omkostning ved overførsel ind
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Ved overførsel af reserve fra anden pensionsordning tages en omkostning på 0 kr.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Stk. 2
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Den 20. januar 2020
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af bonussatser og risikoforrentning for 2020
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse I og III
<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.
Det sidste afsnit i kap. 7.1 ændres fra:
<p style="color: red;">Gebyr vedr. 2020 Ved udtrædelse tages et gebyr på 5% af den beregnede udtrædelsesgodtgørelse, dog maksimalt 1000 kr. Hvis udtrædelsesgodtgørelsen overføres til en anden obligatorisk pensionsord-</p>

ning i forbindelse med jobskifte, betales der ikke gebyr.

Dog vil der for overførsler af reserver på under 20.000 kr. ikke blive opkrævet et gebyr.

Til:

Gebyr vedr. 2020

Gebyret defineret i afsnit 4.4.2 (overførelse ud) udgør i 2020 5% af den beregnede udtrædelses-godtgørelse, dog maksimalt 1000 kr. Dog vil der for overførsler af depoter på under 20.000 kr. ikke blive opkrævet et gebyr.

Hvis udtrædelsesgodtgørelsen overføres til en anden obligatorisk pensionsordning i forbindelse med jobskifte, betales der ikke gebyr.

Gebyret defineret i afsnit 4.4.3 (overførelse ind) udgør i 2020 0 kr.

Og det sidste afsnit i kap. 7.2 ændres fra:

Gebyret defineret i afsnit 4.4.3 (overførelse ind) udgør i 2020 1.000 kr. Dog vil der for overførsler af depoter på under 20.000 kr. samt overførelse inden for jobskifteaftalen ikke blive opkrævet et gebyr.

Til:

Gebyret defineret i afsnit 4.4.3 (overførelse ind) udgør i 2020 0 kr.

#### **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 ændrer ikke i aftaleforholdet med forsikringstageren. Så der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstageren.

#### **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.

Ved overførsel af reserve fra anden pensionsordning tages en omkostning på 0 kr.

Ændringen er samlet set lille og ændrer derfor ikke ved oplysningerne givet i den seneste anmeldelse af Bonussatser og risikoforrentning for 2020:

”Administrationssatserne er fastsat ud fra ønsket om, at alle medlemsgrupper skal betale for det, som de belaster med. Konsekvensen for forsikringstagerne er, at der typisk gives positiv bonus for de bidragsbetalende og negativ bonus for øvrige medlemmer.

Satserne for supplerende klasse III ordninger stemmer overens med klasse I satserne.

*Administrationssatser: Redegørelse for § 3 stk. 1*

De anmeldte satser er betryggende og rimelige over for de enkelte forsikringstager, da de er fastsat ud fra de budgetterede omkostninger med det formål at skabe balance i omkostningsre-



fastsat ud fra de budgetterede omkostninger med det formål at skabe balance i omkostningsresultatet.

*Administrationssatser: Redegørelse for § 3 stk. 3*

De anmeldte satser fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse, da de er fastsat med det formål, at alle medlemsgrupper betaler for deres belastning.

*Administrationssatser: Redegørelse for § 3 stk. 4*

Status i omkostningsgrupperne:

(mio. kr.)	Kollektiv bonus/udlæg primo 2019	Kollektiv bonus/udlæg 30-09-2019
Omk grp A	31	36
Omk grp H	16	17
Omk grp B	3	3
Omk DIP	17	23

*Administrationssatser: Redegørelse for § 3 stk. 5*

Det forventede omkostningsresultat for de næste fem år er:

(mio. kr.)	2020	2021	2022	2023	2024
OMK	0	0	0	0	0

Administrationssatserne er fastsat efter en model, hvor alle medlemmer betaler direkte for deres administrationspåvirkning.

Da resultaterne fremover forventes at være i balance, vil hverken det kollektive bonuspotentiale eller egenkapital blive påvirket"

#### **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 ændrer ikke i aftaleforholdet med forsikringstageren. Så der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstageren.

#### **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.

Redegørelsen er anført i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.

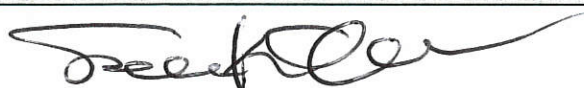
#### **Navn**

Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

#### **Dato og underskrift**

17. januar 2020



<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>