

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

Brevdato
31. oktober 2022
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Præcisering af tilbagekøbsregler
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en præcisering af tilbagekøbsreglerne for forsikringsdele på forsikringsklasse I og VI.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. november 2022
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 20. december 2013 om Særlige bonushensættelser af type B (Bonuskapital).
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse 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.

Anmeldelsen ændrer Teknisk grundlag afsnit 2.10.6.2 Tilbagekøbsværdi fra:

Tilbagekøbsværdien udgør forsikringens nettoreserve for forsikringsdele i forsikringsklasse III og (1-*m*) af forsikringens nettoreserve med tillæg af en eventuel saldo på depotunderskudskontoen for forsikringsklasse I og VI med fradrag af administrationsgebyr. Hertil lægges eventuel saldo på bonuskapital.

m er en parameter for markedsværdifradrag. Parameteren kan være fastsat forskelligt for forskellige dele af forsikringsbestanden, og kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet. Der beregnes ikke markedsværdifradrag af bonuskapital.

m er en parameter for markedsværdifradrag. Parameteren kan være fastsat forskelligt for forskellige dele af forsikringsbestanden, og kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

Parameteren *m* udgør 0 pr. 1.1.2010.

Til

For forsikringsdele i forsikringsklasse III udgør tilbagekøbsværdien forsikringens nettoreserve.

For forsikringsdele for direkte forsikrede i forsikringsklasse I og VI udgør tilbagekøbsværdien (1-*m*) af forsikringens retrospektive hensættelse. Herfra trækkes administrationsgebyr og eventuel saldo på bonuskapital tillægges.

Parameteren *m* er udtryk for et markedsværdifradrag (kursværn), og beregnes pr. rentegruppe på følgende måde:

$$m_{\text{rentegruppe}} = \frac{IBl\text{ån}_{\text{rentegruppe}}}{RH_{\text{rentegruppe}}}$$

hvor $IBl\text{ån}_{\text{rentegruppe}}$ er lån i individuelt bonuspotentiale for den pågældende rentegruppe og $RH_{\text{rentegruppe}}$ er den retrospektive hensættelse for rentegruppen.

Parameteren *m* kan ikke være negativ.

Beregningen af *m* foretages som udgangspunkt i slutningen af hver måned (t-1), baseret på dagsværdien af aktiverne samt en skønsmæssig opgørelse af passiverne, baseret på Finanstilsynets offentliggjorte rentekurve "Diskonteringssatser ved måling af forsikringsforpligtelser til risikostyring". Parameteren er gældende for tilbagekøb og overførsler i den efterfølgende måned (t).

Parameteren *m* beregnes mindst én gang månedligt og træder i kraft umiddelbart efter beregningen. Kunden belastes med den gældende sats på det tidspunkt, hvor tilbagekøbs- eller overførselsanmodningen modtages.

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.

De berørte forsikringstagere vil blive informeret om et eventuelt kursværn.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere 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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne vurderes af være begrænsede da kursværnnet kun påvirker forsikrede som vælger at overføre penge ud af selskabet.

Kursværnnet sikrer, at forsikringstagere der vælger at trække deres opsparing ud, ikke efterlader et tab til de tilbageværende forsikringstagere. Da det aktive kursværn opgøres mindst én gang månedligt og kan ændres ved væsentlige økonomiske ændringer i det reelle kursværn, vurderes det, at de anmeldte regler er rimelige og betryggende for den enkelte forsikringstager samt andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

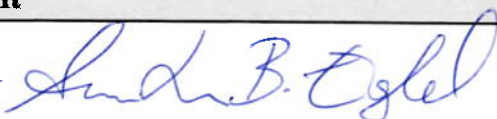
Der er ingen økonomiske konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Engelund

Dato og underskrift

31/10-2022 

Navn

Angivelse af navn

Peter Fledelius

Dato og underskrift

31/10/2022 