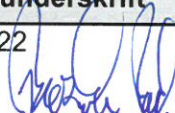
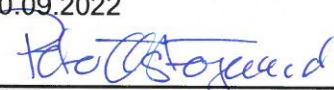
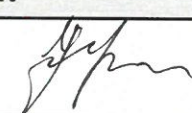


Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

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
30.09.2022
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Pension forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af regler for bonusberegning
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Efter implementering af et nyt forsikringssystem ensrettes beregningerne, og der er derfor kun brug for ét bilag, der angiver beregningsformlerne. De eksisterende tekniske bilag a, b udgår derfor og erstattes af et teknisk bilag. Desuden vil regler for produkter, der overgår til at anvende solidariske priser, blive reguleret udenfor bonusregulativet.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3 og 6, i lov om finansiel virksomhed
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 01.10.2022
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det anmeldte ændrer anmeldelse af 17.12.2020 af samlet teknisk grundlag
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, almindelig livsforsikring.
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.
Det ændrede bonusregulativ med teknisk bilag vedlægges som bilag til anmeldelsen

<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</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>Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</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>Ændringen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</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>Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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 økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Torsten Fels</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>30.09.2022</p> 
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Peter Østergaard</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>30.09.2022</p> 
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Jane Jensen</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>30.09.2022</p> 

3.4 Regler for bonusberegning

§ 1 Anvendelsesområde

Stk. 1. Disse regler er gældende for forsikringer, som har adgang til bonus, og som er omfattet af livsforsikringsvirksomhed i PenSam Pension forsikringsaktieselskab (PenSam Pension).

Stk. 2. Gruppeforsikringer reguleres ved særskilte regler.

Stk. 3. Enkelte produkter kan isoleres bonusmæssigt.

Stk. 4. Udbetaling fra særlige bonushensættelser reguleres ved særskilte regler.

Stk. 5. Produkter med priser, der er regnet solidarisk, reguleres efter særskilte regler.

§ 2 Beregning af bonus

Bonustildeling sker på basis af kontributionsgruppernes over- eller underskudsandele, som kan henføres til tegningsgrundlagenes forudsætninger om:

- Rente
- Risiko
- Administrationsomkostninger

Ændringer i værdiregulering henføres under rente.

PenSam Pension fastsætter årligt (forud) satser/intensiteter, der anvendes til kontofremregning af hensættelserne vedrørende de enkelte forsikringer på 2. orden. Bonus udgør derefter forskellen mellem hensættelserne opgjort ved kontofremregning på 2. orden og fremregningen efter tegningsgrundlagenes satser.

Bonussatser, som fastsættes forud for året, kan ændres i løbet af året med fremadrettet virkning, såfremt der i årets løb indtræffer begivenheder, som ændrer det forventede resultat væsentligt.

§ 3 Overgang til aktuel udbetaling af løbende ydelser

Stk. 1. For de forsikringer, der ifølge forsikringsvilkårene har valgt at få ydelsen omregnet til et højere forrentet grundlag, fastsætter PenSam Pension renten i det højere forrentede grundlag for et år ad gangen.

Stk. 2. PenSam Pension kan nedsætte pensioner efter stk. 1.

Stk. 3. Ved fastsættelse af bonussatser for pensioner efter stk. 1 tages der hensyn til, at pensionen er omregnet til et højere forrentet grundlag.

§ 4 Bonusregler for særlige forsikringer

PenSam Pension kan fastsætte specielle bonusregler for nærmere bestemte forsikringer.

§ 5 Bilag til Regler for bonusberegning

Stk. 1. PenSam Pension kan udarbejde tekniske bilag til "Regler for bonusberegning".

Stk. 2. PenSam Pension kan ændre tekniske bilag for allerede tegnede forsikringer.

§ 6 Ændringsbestemmelser

PenSam Pension kan ændre "Regler for bonusberegning" for fremtidige bonusberegninger og -tildelinger vedrørende allerede tegnede forsikringer.

§ 7 Ikrafttræden

Disse regler træder i kraft den 01.10.2022.

3.5 Teknisk bilag til Regler for bonusberegning

1. Anvendelsesområde

Dette tekniske bilag anvendes for forsikringer omfattet af "Regler for bonusberegning"

2. Satser i 2. ordens grundlag

PenSam Pension fastsætter hvert år forud for et regnskabsår for hver kontributionsgruppe følgende 2. ordens elementer:

r	Årlig Depotrente
$myad_t^2$	intensitet for overgang til død
$myai_t^2$	intensitet for overgang til invalid
$b^{omk,gebyr}$	Anden ordens administrationsgebyr

3. Bonusberegning

Det forudsættes formelmæssigt, at en forsikring består af én eller flere forsikringsdele med hver sin tekniske rente $i\%$. Det samlede depot for en forsikring beregnes ved en fremregning med anden ordens satserne. Den samlede bonus beregnes som forskellen mellem depotet og et ydelsesdepot beregnet ud fra ydelser og præmier på tegningsgrundlaget.

3.1 Princip for bonustildeling

Depotet fremregnes over en måned ved følgende:

$$\begin{aligned} depot_{t+1} = & depot_t + Bidrag_t + Res_ovf_{t+1} - Ydelse_t + Rente_t - Risikoad_t - Risikoai_t \\ & - b^{omk,gebyr} - omk^1 + Pal_bonus \end{aligned}$$

Hvor

$Bidrag_t$	er bidrag
Res_ovf_{t+1}	er reserveoverførsler og indskud
$Ydelse_t$	er udbetalte ydelser
$Rente_t$	er renten beregnet med den fastsatte depotrente
$Risikoad_t$	er risikopræmien ved død beregnet med anden ordens intensiteten
$Risikoai_t$	er risikopræmien ved invaliditet beregnet med anden ordens intensiteten
omk^1	er administrationsfradraget fra tegningsgrundlaget

Pal_bonus er reduktion i den individuelle Pal stammende fra forsikringens "Pal-fritagelse"

Beregning af renten

$$Rente_t = ((1 + r)^{\frac{1}{12}} - 1) \cdot (depot_t + Bidrag_t + Res_{ovf}_{t+1} - Ydelse_t - Risikoad_t - Risikoai_t - b^{omk,gebyr} - omk^1)$$

Beregning af risikopræmier

$Risikoai_t = myai_t^2 \cdot Risksum_t^{ai}$, hvor $Risksum_t^{ai}$ er risikosummen ved invaliditet beregnet på tegningsgrundlaget

$Risikoad_t = myad_t^2 \cdot Risksum_t^{ad}$, hvor $Risksum_t^{ad}$ er risikosummen ved død beregnet på tegningsgrundlaget

4. Beregningsregler for omregning til et højere forrentet grundlag

Betragt den j'te delydelse $P^{(j)}(x)$, der bliver aktuel i alder x. Lad $k^{(j)}(x)$ være passivet for den aktuelle delydelse svarende til 1 kr. i årligt pensionstilsagn opgjort på tegningsgrundlaget. Lad tilsvarende $\tilde{k}^{(j)}(x)$ være det tilsvarende passiv opgjort på omregningsgrundlaget.

Delydelsen efter omregning $\bar{P}^{(j)}(x)$ er givet ved

$$\bar{P}^{(j)}(x) = P^{(j)}(x) \cdot \frac{k^{(j)}(x)}{\tilde{k}^{(j)}(x)}$$