

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
21.12.2022
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Pension forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ekstraordinær udlodning af kollektivt bonuspotentiale vedrørende omkostninger
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
I forbindelse med overgangen til ny omkostningsstruktur pr. 01.10.2022 foretages en ekstraordinær udlodning fra det kollektive bonuspotentiale vedrørende omkostninger i omkostningsgrupperne O1 og O2.
Princippet bag udlodningen er, at de medlemmer, som under den gamle omkostningsstruktur har været med til at opbygge det kollektive bonuspotentiale vedrørende omkostninger, får en del af dette tilbage som omkostningsbonus.
Der udloddes 400 mio. kr. fra omkostningsgruppe O1 og 120 mio. kr. fra omkostningsgruppe O2. Den ekstraordinære udlodning vil blive fortaget pr. 01.01.2023, og det enkelte medlems andel af udlodningen vil blive indsat på medlemmets depot som omkostningsbonus.
Lovgrundlaget
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
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte har virkning pr. 01.01.2023
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer ikke noget ved tidligere anmeldelser.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse I.

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.

Nedenfor er den anvendte opgørelsesmetode beskrevet. Opgørelsen er lavet for hver omkostningsgruppe for sig.

Opgørelsesmetoden består af to elementer.

Det første element skal imødekomme de medlemmer, som allerede har betalt fremtidige omkostninger under den gamle omkostningsstruktur, mens det andet element skal imødekomme de medlemmer, som har bidraget til overskud, der indgår i det kollektive bonuspotentiale vedrørende omkostninger.

Nedenfor er beskrevet, hvorledes beregningen af udlodning til det enkelte medlem er foretaget. Først opgøres tilbagebetaling af den opsparede fremtidige omkostningsdækning under den hidtidige omkostningsstruktur, hvorefter den resterende udlodning fordeles efter en fordelingsnøgle ved det andet element.

Det første element opgøres for det enkelte medlem på baggrund af forventede fremtidige omkostninger, hvor der efter den tidligere omkostningsstruktur var foretaget opsparring, men hvor omkostningerne nu fremadrettet betales løbende:

$$Udlodning_1 = \max(\text{ÅrligOmk}_{nystruktur} * \text{passiv}_{210} * \text{indikator} - 5\% * \text{GnsÅrligtBidrag} * \text{AktivRente}_{PrmUdløb}; 0)$$

Hvor indikator er nul, hvis

- den gennemsnitlige årlige præmiebetaling er mindre end $\text{ÅrligOmk}_{nystruktur} / 5\%$, eller
- hvis der samlet set er foretaget mindre end 10 indbetalinger siden 2015, da det antages, at man dermed ikke har været med til at opbygge KB,

og 1 ellers.

Dog sættes $Udlodning_1 = 0$ hvis forsikringens tilstand er "Førtidspensionering", "Hvilende" eller "OPD", eller hvis medlemmet optaget efter 2021, idet disse forsikringer ikke har bidraget til opbygningen af KB.

Ligeledes opgøres det andet element for det enkelte medlem således:

$$\text{Fordelingsnøgle}_2 = \max(\text{Betalte}_{omkostninger} - \text{Faktiske}_{omkostninger}; 0)$$

hvor

$$\text{Betalte}_{omkostninger} = 5\% * \text{Indbetalte præmier siden optagelse, dog tidligst 2015}$$

og

$$\text{Faktiske}_{omkostninger} = \text{Årlige omkostninger pr. medlem siden optagelse, dog tidligst 2015}$$

Herefter beregnes det faktiske tilskud fra det andet element som:

$$Udlodning_2 = \text{Fordelingsnøgle}_2 * \frac{\text{Samlet udlodning} - \sum Udlodning_1}{\sum \text{Fordelingsnøgle}_2}$$

Det enkelte medlem kan således modtage udlodning fra enten det første element eller det andet element eller fra begge elementer, dvs.

$$Udlodning = Udlodning_1 + Udlodning_2$$

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.

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for medlemmerne, da der alene er tale om en ekstraordinær udlodning af det kollektive bonuspotentiale vedrørende omkostninger.

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.

Det anmeldte medfører, at medlemmerne i omkostningsgrupperne O1 og O2 vil få tilført et beløb svarende til deres andel af den ekstraordinære udlodning på deres depot i form af omkostningsbonus.

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

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.

Der henvises til redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

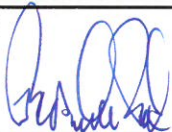
Navn

Angivelse af navn

Torsten Fels

Dato og underskrift

21.12.2022



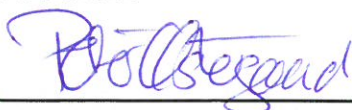
Navn

Angivelse af navn

Peter Østergaard

Dato og underskrift

21.12.2022



Navn Angivelse af navn
Pernille Gerding
Dato og underskrift
21.12.2022 