

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
15. december 2023
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Fastsættelse og regulering af løbende pensioner i markedsrente
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ny metode for fastsættelse af løbende pensionsudbetalinger i markedsrente. Den nye metode indebærer, at der lægges begrænsninger på, hvor meget ydelsen for de løbende pensioner i markedsrente reguleres fra år til år. Anmeldelsen vedrører alene den årlige ydelsesregulering af løbende pensioner under udbetaling.
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. januar 2024
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer ikke tidligere anmeldelser
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse III
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.
I Teknisk grundlag afsnit 2.1.2 tilføjes følgende afsnit:

Metode for fastsættelse og regulering af løbende pensioner under udbetaling

Forsikringer der har startet udbetaling af løbende pensioner (både livsvarige og ophørende) i markedsrente (forsikringsklasse III) får fastsat og reguleret den årlige udbetaling primo året. Pensionerne fastsættes efter følgende metode:

Lad $Ydelse^{udj}(t)$ være den udbetalte ydelse gældende i perioden t til $t+1$. Den udbetalte ydelse fastsættes som:

$$Ydelse^{udj}(t) = Ydelse^{udj}(t-1) * (1 + \Delta Ydelse^{udj}), \text{ hvor}$$

$\Delta Ydelse^{udj}$ beregnes som:

$$\begin{aligned} \Delta Ydelse^{udj} &= \Delta Ydelse \cdot 1_{\{\Delta Ydelse \in (g_1^n, g_1^p)\}} \\ &+ (g_1^p + \max(0, \Delta Ydelse - g_2^p)) \cdot 1_{\{\Delta Ydelse \geq g_1^p\}} \\ &+ (g_1^n + \min(0, \Delta Ydelse - g_2^n)) \cdot 1_{\{\Delta Ydelse \leq g_1^n\}}, \end{aligned}$$

hvor

$$\Delta Ydelse = \frac{Ydelse^*(t)}{Ydelse^{udj}(t-1)} - 1.$$

og hvor $Ydelse^*(t)$ er den policemæssige ydelse gældende i perioden t til $t+1$, beregnet på baggrund af udbetalingsgrundlaget, dvs.

$$Ydelse^*(t) = \frac{Depot(t)}{Passiv(t)}, \text{ hvor}$$

$Depot(t)$ er forsikringens opsparede depot på tid t , som defineret i *Teknisk bilag for regulativ for beregning af bonus, bonuskapital og tilskrivning af markedsafkast*, som er en del af det samlede tekniske grundlag

$Passiv(t)$ er dækningens udbetalingspassiv på tid t .

Hvis en udbetaling medfører at depotet tømmes, så udbetales depotet og udbetalingen stopper.

Ændring af forsikringerne sker i henhold til det til enhver tid af bestyrelsen godkendte og til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag.

Parametrene g_1^p, g_2^p, g_1^n og g_2^n fremgår i satsbilaget. Parametrene fastsættes af bestyrelsen og kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

Parametrene gældende pr. 1. januar 2024 er fastsat til:

	Beregningsrente			
	4,5 %	3 %	2 %	1,8 %
g_1^p	4 %	7 %	9 %	9,5 %
g_2^p	11 %	14 %	16 %	16,5 %
g_1^n	-5 %	-5 %	-5 %	-5 %
g_2^n	-12 %	-12 %	-12 %	-12 %





<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>Der er 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>Den ændrede metode fungerer ved, at næste periodes ydelse ikke kun afhænger af depotet og udbetalingsgrundlaget, men også af nogle fastsatte grænser for, hvor meget næste periodes ydelse må ændres i forhold til den nuværende ydelse. Forsikringstagerne vil dermed ikke opleve de samme store udsving i deres ydelser, som er tilfældet med den nuværende reguleringsmetode. På den måde sikres en større grad af stabilitet i ydelserne.</p> <p>Med de fastsatte parametre vil ydelserne som udgangspunkt ikke blive nedsat med mere end 5 %. Står ydelsen til at skulle nedsættes med mere 12 %, så nedsættes ydelsen dog yderligere med den del af reguleringen, som ligger udover denne grænse, og ydelsesnedsættelsen vil dermed være større end 5 %. Grænsen på -12 % er fastsat med henblik på at opnå en afbalanceret udbetalingshastighed af depotet.</p> <p>Ændringen i metoden for regulering af løbende pensioner under udbetaling har som udgangspunkt ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet depotet fortsat i forventning udbetales over tid.</p> <p>I praksis kan metoden have en afledt effekt på den enkelte forsikringstagers udbetalingsforløb og dermed på den absolutte tilskrivning af både afkast og eventuel overlevelsesevinst. Det kan ikke på forhånd siges om denne effekt er positiv eller negativ. Med de anmeldte satser sikres det dog, at forsikringstagerens udbetalingsforløb i forventning vil være uændret, idet satserne er fastsat symmetrisk omkring den forventede ydelsesregulering.</p> <p>Selskabet finder derfor, at de anmeldte regler er betryggende og rimelige overfor de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.</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>Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</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>Der er ingen økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Anne Louise Baltzer Englund</p>

Dato og underskrift
Navn Angivelse af navn
Anders Brix
Dato og underskrift
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

Addo Sign identifikationsnummer: 958ce4d1-1f7c-428a-be60-e469b6292918

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet med Addo Sign sikker digital underskrift. Underskrivers identitet er fysisk registreret i det elektroniske PDF dokument og vist herunder. Alle tider er angivet i Universaltid (UTC).

Underskrivere

 	 
Anne Louise Baltzer Englund b31c0d41-db29-4ad2-b9aa-2bc65c9e1980 2023-12-15 09:52:11Z	Anders Brix 5fa6db7e-e24a-4fc1-b0f3-28c94fad701a 2023-12-15 12:57:07Z

Dokumenter i transaktionen

Fastsættelse og regulering af løbende pensioner i markedsrente - Anmeldelse.pdf	Nærværende dokument
---	---------------------



Dokumentet er underskrevet digitalt med Addo Sign sikker signeringservice. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument.

Dokumentet er låst for ændringer og tidsstemplet med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i PDF dokumentet, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan verificeres dokumentets ægthed

Dokumentet er beskyttet med Adobe CDS certifikat. Når dokumentet åbnes i Adobe Reader, vil det fremstå som være underskrevet med Addo Sign signeringservice.