

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
30.06.2023
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Pension forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ny teknisk rente i de garanterede koncepter gældende fra 01.07.2023.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Som en konsekvens af Finanstilsynets nedsættelse af den maksimale grundlagsrente, anmeldes der ny teknisk rente i kontributionsgrupperne PMF(GY) (rnt9), PMF(BGY) (rnt8), Tradition (GY) (rnt4), PKSHJ (rnt5), PKPOR (rnt6) og PKTRAM (rnt7) gældende fra 01.07.2023.
Den tekniske rente udgør efter 1,0% på fremtidige bonustilskrivninger i ovennævnte kontributionsgrupper.
Rettelser til selskabets tekniske grundlag er vedlagt.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2, i lov om finansiel virksomhed
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft 01.07.2023.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 30.06.2021 om ny teknisk rente i de garanterede koncepter gældende fra 01.07.2021.
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.

Som en konsekvens af Finanstilsynets bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsselskaber må den maksimale grundlagsrente fremover højst udgøre 1,0%. Derfor indføres der nye tekniske renter (grundlagsrenter) i kontributionsgrupperne PMF(GY) (rnt9), PMF(BGY) (rnt8), Tradition (GY) (rnt4), PKSHJ (rnt5), PKPOR (rnt6) og PKTRAM (rnt7).

For PMF(GY) (rnt9) og PMF(BGY) udgør omkostnings- og sikkerhedstillægget en reduktion af rentestyrken på 0,0047733, hvilket betyder, at tegningsgrundlagene G82 og K99 har en opgørelsesrente på 0,5190%, når den tekniske rente udgør 1,0%.

For Tradition (GY) (rnt4) udgør omkostnings- og sikkerhedstillægget 0,5%, hvilket betyder, at tegningsgrundlagene PS90, PS92 og PS93 har en opgørelsesrente på 0,5%, når den tekniske rente udgør 1,0%.

For pensionskassebestanden (rnt5, rnt6 og rnt7) sættes omkostnings- og sikkerhedstillægget til 0% i tegningsgrundlaget PS90, hvis den tekniske rente er -0,5% eller 1%. Dvs. den tekniske rente svarer til opgørelsesrenten på -0,5% hhv. 1,0%.

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 forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet 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 livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Forhøjelser på baggrund af bonustilskrivning bliver generelt højere som følge af en ny og højere teknisk rente.

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.

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet.

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 er ingen konsekvenser af anmeldelsen, da de ændrede forudsætninger alene vedrører fremtidige bonustilskrivninger.

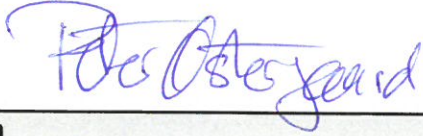
Navn

Angivelse af navn

Torsten Fels

Dato og underskrift

30.06.2023

Navn Angivelse af navn Peter Østergaard
Dato og underskrift 30.06.2023 
Navn Angivelse af navn Pernille Gerding
Dato og underskrift 30.06.2023 