

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
Den 20. december 2024
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Placering af sidekonto for negativ bonus (SKNB) på grundformer
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Der har eksisteret en sidekonto på grundlagene G20 og U20, der har håndteret konverteringsunderskud og løbende holdt styr på den negative bonus samt været anvendt til ydelsesreduktioner. Sidekontoen er nu placeret på de enkelte grundformer, og det er nu på grundformerne, at bonus som forskellen mellem første- og andenordensreserve opgøres.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører. Anmeldelsen vedrører § 29, stk. 1, nr. 3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. Den 1. januar 2025
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. Denne anmeldelse ophæver følgende anmeldelse: "Tilskud ved omvalg - anmeldelse" fra 27.11.2020. Derudover justeres teknisk grundlag de steder, hvor negativ bonus er beskrevet som et beløb, der er lagt på en særskilt konto.
Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikrings-selskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikrings-selskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Ændringer i ” Teknisk bilag til bonusregulativ”:

Afsnit Underoverskift:

Før: Gældende fra og med 01.01.2020

Efter: Gældende fra og med 01.01.2025

Afsnit Beregning af bonusbeløb:

Før: Policer på grundlagene G20 og U20 har en sidekonto knyttet til policen. Sidekontoen bruges til konverteringsunderskud, opsamling af negativ bonus og ydelsesreduktion.

Sidekonto_t er saldoen på sidekontoen til tidspunkt *t*.

Udbetalingsnedsættelse_t er ydelsesreduktionen gældende fra tidspunkt *t* til tidspunkt *t+1*, jf. afsnit 2.1.1.1 i teknisk grundlag.

$$Sidekonto_{t+1} = \min (Sidekonto_t + rente_t - PAL_t - risiko_t + udbetalingsnedsættelse_t + Bonus_{t+1}; 0)$$

rente_t er den tilskrevne rente på sidekontoen i tidsperioden fra *t* til *t+1*.

PAL_t er henført til den tilskrevne rente på sidekontoen.

risiko_t er risikoresultatet henført til sidekontoen i tidsperioden fra *t* til *t+1*.

I situationer hvor bonus er negativ i en periode, posteres den negative bonus på sidekontoen i stedet for direkte på policens grundlagsreserve (dvs. policens grundlagsreserve får en værdi som modsvarer en bonus på 0 i perioden). I situationer hvor bonus er positiv, og der er et negativt beløb på sidekontoen efter eventuel tilskrivning af udbetalingsnedsættelse, posteres den positive bonus på sidekontoen, indtil sidekontoen bliver 0. Eventuelt resterende positiv bonus posteres derefter på policens grundlagsreserve. Beløbet på sidekontoen er dermed altid 0 eller negativt. Dvs. bonus, der på tidspunkt *t+1* tilskrives policens grundlagsreserve (*bonus_reserve_{t+1}*), bliver

$$Bonus_reserve_{t+1} = \max(Sidekonto_t + rente_t - PAL_t - risiko_t + udbetalingsnedsættelse_t + Bonus_{t+1}; 0)$$

For bonuskapital svarer bonus til den beregnede rentetilskrivning, idet der ikke trækkes omkostninger og risikopræmier på bonuskapital, og da alle 1. ordens elementerne er lig nul.

Efter:

For policer på grundlagene G20 og U20 opsamles bonus i OptjentBonus pr. grundform. Optjent-Bonus bruges til konverteringsunderskud, opsamling af negativ bonus og ydelsesreduktion.

OptjentBonus_t^{grf} er saldoen på OptjentBonus til tidspunkt *t* på grundform *grf*.

Udbetalingsnedsættelse_t^{grf} er ydelsesreduktionen gældende fra tidspunkt *t* til tidspunkt *t+1* på grundform *grf*, jf. afsnit 2.1.1.1 i teknisk grundlag.

$$\begin{aligned} \text{OptjentBonus}_{t+1}^{grf} &= \min(\text{OptjentBonus}_t^{grf} + \text{rente}_t^{grf} - \text{PAL}^{grf} - \text{risiko}_t^{grf} \\ &+ \text{Udbetalingsnedsættelse}_t^{grf} + \text{Bonus}_{t+1}^{grf}; 0) \end{aligned}$$

rente_t^{grf} er den tilskrevne rente på OptjentBonus i tidsperioden fra t til $t+1$ på grundform grf .
 PAL^{grf} er henført til den tilskrevne rente på OptjentBonus på grundform grf .

risiko_t^{grf} er risikoresultatet henført til OptjentBonus i tidsperioden fra t til $t+1$ på grundform grf .

I situationer hvor bonus er negativ i en periode, posteres den negative bonus på grundformens OptjentBonus i stedet for direkte på grundformens grundlagsreserve (dvs. grundformens grundlagsreserve får en værdi som modsvarer en bonus på 0 i perioden). I situationer hvor bonus er positiv, og der er et negativt beløb på OptjentBonus efter eventuel tilskrivning af udbetalingsnedsættelse, posteres den positive bonus på OptjentBonus, indtil OptjentBonus bliver 0. Eventuelt resterende positiv bonus posteres derefter på grundformens grundlagsreserve. Beløbet på Optjent-Bonus er dermed altid 0 eller negativt. Dvs. bonus, der på tidspunkt $t+1$ tilskrives grundformens grundlagsreserve ($\text{bonusReserve}_{t+1}$), bliver

$$\begin{aligned} \text{BonusReserve}_{t+1}^{grf} &= \max(\text{OptjentBonus}_t^{grf} + \text{rente}_t^{grf} - \text{PAL}^{grf} - \text{risiko}_t^{grf} \\ &+ \text{Udbetalingsnedsættelse}_t^{grf} + \text{Bonus}_{t+1}^{grf}; 0) \end{aligned}$$

Ændringer i Teknisk grundlag:

Afsnit 2.10.6.5.2 Regler for flytning mellem grupperne:

Udgår: Ved overførsel af policer for overenskomstbaserede ordninger fra rentegruppe H til markedsrenteproduktet 3i1 Livspension medbringes følgende tilskud efter PAL:

$$\begin{aligned} \text{TilskudSidekonto}_{Police} &= \text{Sidekonto}_{Police} \cdot \text{TilskudsprocentSidekonto}, \\ \text{TilskudDepot}_{Police} &= \text{Depot}_{Police} \cdot \text{TilskudsprocentDepot}, \end{aligned}$$

hvor $\text{Sidekonto}_{Police}$ og Depot_{Police} er defineret i Teknisk bilag for regulativ for beregning af bonus, bonuskapital og tilskrivning af markedsafkast, som er en del af det samlede tekniske grundlag, og

$$\begin{aligned} \text{TilskudsprocentSidekonto} &= (1 - \text{FradragSidekonto}\%) \cdot \frac{\sum_{Police} \text{Styrkelse}_{Police}}{\sum_{Police} \text{Sidekonto}_{Police}}, \\ \text{TilskudsprocentDepot} &= (1 - \text{FradragDepot}\%) \cdot \frac{KB}{\sum_{Police} \text{Depot}_{Police}}, \end{aligned}$$

hvor der summeres over alle policer i rentegruppe H, $\text{FradragSidekonto}\%$ er lig 0,00 % og $\text{FradragDepot}\%$ er lig 0,00 %.

Afsnit 2.1.1.1 Metode til nedsættelse af ydelse:

Før: Den del af de policemæssige ydelser som ikke udbetales til kunden overføres til en sidekonto og beregnes som

$$\text{udbetalingsnedsættelse} = (1 - \text{ydelsesfaktor}) \cdot \text{policemæssige ydelser}.$$

Efter: Den del af de policemæssige ydelser, som ikke udbetales til kunden, placeres på grundformens retrospektive hensættelse og beregnes som

$$\text{udbetalingsnedsættelse} = (1 - \text{ydelsesfaktor}) \cdot \text{policemæssige ydelser}.$$

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser. Det er tale om en teknisk ændring, der beskriver, hvor på policen bonus holdes. Før var det en sidekonto, nu er det på grundformen.

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Der er ingen økonomiske konsekvenser. Det er tale om en teknisk ændring, der beskriver, hvor på policen bonus holdes. Før var det en sidekonto pr. skattekode, nu er det på grundformen.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser. Det er tale om en teknisk ændring, der beskriver, hvor på policen bonus holdes. Før var det en sidekonto pr. skattekode, nu er det på grundformen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen økonomiske konsekvenser. De aktuariemæssige konsekvenser er, at også negativ bonus fremover lægges på den relevante grundform

Navn

Angivelse af navn

Jesper Brohus

Dato og underskrift
Navn Angivelse af navn
Anne Louise Baltzer Englund
Dato og underskrift
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift



Addo Sign identifikationsnummer: 1d6e522e-e3a2-4ee1-9c1b-712463142aff

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 2024-12-20 12:19:58Z

Jesper Brohus
885b485b-04fd-47fb-b6d0-b66f1db4c58c 2024-12-20 12:31:09Z

Dokumenter i transaktionen

Afskaffelse af sidekonto for negativ bonus - anmeldelse.pdf SHA256:
ecc3984d02f8ec2848a83e12d9d8fc209ee450a619c815cb51b6d05501dbf964



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

Addo Sign identifikationsnummer: 1d6e522e-e3a2-4ee1-9c1b-712463142aff