

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
20. december 2024
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Bonussatser for 2024-2025 for den del af bestanden, som er omfattet af samarbejdet Forenede Gruppeliv.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Bonussatser for 2024-2025 fastlægges.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører. LFV § 29, stk.1, nr.3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. Anmeldelsen har virkning fra 1. januar 2025.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. Det anmeldte ændrer tidligere anmeldelse af Bonussatser 2023-2024 for den del af bestanden, der er omfattet af samarbejdet med Forenede Gruppeliv
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2. Anmeldelsen vedrører alene 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.

2024 bliver:

- rente for PBL afsnit I 2,4 % (foreløbig anmeldt til 1,3% i december 2023)
- rente for PBL afsnit II 2,4 % (foreløbig anmeldt til 1,3 % i december 2023)

I 2025 bliver:

- andel i hensættelser til basiskapital 0,0 % (2024: 0,0 %)
- rente for PBL afsnit I 1,5 % (2024: 2,4 %)
- rente for PBL afsnit II 1,5 % (2024: 2,4 %)
- reguleringsrente for garanterede invalide- og børnerenter 2,0 % (2024: 2,0 %)
- reguleringsrente for ugaranterede invaliderenter 2,0 % (2024: 2,0 %) baseret på bonusregulativets pkt. 6.2.5 og 6.3.2.

Invalide- og børnerenter reguleres ud fra forholdet mellem reguleringsrenten og den nettorente, som reserven er opgjort på, med faktoren $(1 + \text{reguleringsrente \%}) / (1 + \text{nettorente \%})$, jf. bonusregulativet afsnit 6.5. Nettorente % er den rente, der benyttes ved opgørelse af nettoreserven for det pågældende produkt.

Yderlige vil følgende faste beløb blive pristalsreguleret for 2025 med 2,70% (DS's lønindex for privat og offentlige sektor)

	2024	2025
Grundbeløb	4.122 kr.	4.233 kr.
Tillæg pr. undergruppe	1.030 kr.	1.058 kr.
Styktillæg pr. forsikret	6,18 kr.	6,35 kr.
Reduceret styktillæg pr. forsikret	1,12 kr.	1,15 kr.
	.	.
Afgivelse af helbredsoplysning	14,11 kr.	14,49 kr.
Indberetning til Skat	14,11 kr.	14,49 kr.
Belastes med arbejdsmarkedsbidrag	14,11 kr.	14,49 kr.
Opkræves individuelt	18,55 kr.	19,05 kr.
Afgivelse af helbredsoplysning ved kritisk sygdom	28,21 kr.	28,97 kr.
FG vurdering af invalidesum	35,27 kr.	36,22 kr.
Tillæg for opkrævninger af supp. ydelser	6,18 kr.	6,35 kr.
Informationsbrev til gruppemedlem	8,24 kr.	8,46 kr.
Administration af gruppemedlemmer	3.158 kr.	3.243 kr.

Addo Sign identifikationsnummer: 148e1969-7482-4139-9248-fb594f606d0d

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.

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

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

Fastsættelsen af bonussatserne betyder, at forsikringstagerne får deres andel af det forventede afkast. Satsene indebærer at de ugaranterede aktuelle invaliderenter fortsætter uændret i 2025 i forhold til 2024. Reguleringsrenten for børnerenter og garanterede invaliderenter sættes til 2,0 % i 2025. Det betyder følgende regulering, afhængig af oprindelig rente for tegningsgrundlag:

Grundlagsrente brutto	Netto opgørelsesrente	Regulering af ydelser 1/1-2025
2,0%	1,5%	0,5%
1,5%	1,0%	1,0%
1,0%	0,5%	1,5%
-0,5%	-1,0%	3,0%

Opreguleringen af de aktuelle invalide- og børnerenter, forventes at koste 7 mio.kr.

Forventede renteresultat og estimerede resultater for de efterfølgende fem år i mio.kr.

LP&BR	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028	(E) 2029
Renteresultat	3	7	8	8	9
KB	177	136	144	152	158

GAR IR	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028	(E) 2029
Renteresultat	6	7	8	8	9
KB	143	150	158	166	174

UGAR IR	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028	(E) 2029
Renteresultat	5	9	13	17	20
KB	80	89	102	119	139

Forventede omkostnings- og risikoresultat for de efterfølgende fem år i mio. kr.

	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028	(E) 2029
Omkostninger	-160	-161	-163	-164	-166
Omkostningsbidrag	164	165	166	167	168
Omkostningsresultat	4	3	3	3	2

	(E) 2025	(E) 2026	(E) 2027	(E) 2028	(E) 2029
Garantipræmie	11	11	11	11	11
Tab og genforsikring	-7	-7	-7	-7	-7
Risikoresultat	4	4	4	4	4

De anmeldte forhold er betryggende og rimelige for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne. Sætserne kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

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.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Fastholdelse af ydelserne fra 2024 til 2025 medfører ingen yderligere omkostninger for samarbejdet Forenede Gruppeliv som helhed.

Navn

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Englund

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

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



Addo Sign identifikationsnummer: 148e1969-7482-41 39-9248-fb594f606d0d

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
Anmeldelse FG
b31c0d41-db29-4ad2-b9aa-2bc65c9e1980 2024-12-20 09:04:09Z



Anders Brix
FG anmeldelse
5fa6db7e-e24a-4fc1-b0f3-28c94fad701a 2024-12-20 09:19:25Z

Dokumenter i transaktionen

Bonussatser 2025 FG - anmeldelse.pdf SHA256: 35ca1a5e7dfda68d83bea23d4a406016c95633026d9f629364a3da5e74e22cfc



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.