

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
Den 15. december 2016.
Livsforsikringsselskabets navn
PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Bonussatser for bestanden APK/PfC
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
PensionDanmark anmelder kontorente for bestanden APK/PfC, Investeringsgruppe 1, med anvendelse for regnskabsåret 2016. Den anmeldte kontorente på 4,25 pct. er identisk med bestandens grundlagsrente.
Som bilag vedlægges "Bilag 5 GÆLDENDE SATSBILAG VEDRØRENDE BONUSREGULATIV FOR FORSIKRINGER PÅ GRUNDLAGET P66 4,25%, FORSIKRINGSKLASSE I.", hvor alle ændringer er angivet med ændringsmarkering. Bilaget er desuden vedlagt i en version uden ændringsmarkering.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 nr. 3, regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft dags dato med anvendelse for regnskabsåret 2016 og frem.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen erstatter anmeldelsen af 18. december 2015, "Bonussatser for bestanden APK/PfC".
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.

Anmeldelsen vedrører godt 1.620 medlemmer som er tegnet på grundlaget P66 4,25 %. Grundlaget er garanteret, og forsikringerne er samlet i Investeringsgruppe 1, som har tilknyttet særskilte aktiver. Pr. 31. oktober 2016 udgør livsforsikringshensættelserne 2.115 mio. kr., og det kollektive bonuspotentiale 0 kr.

Der anmeldes en kontorente på 4,25 pct., gældende fra regnskabsåret 2016.

Den anmeldte kontorente er højere end det forventede afkast for 2016, hvilket medfører et træk på det kollektive bonuspotentiale for gruppen. Hvis det kollektive bonuspotentiale ikke er i stand til at indeholde dette træk, føres det på skyggekonto, som defineret i overskudspolitikken.

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.

Med den anmeldte kontorente er årets bonus defineret, udloddet og dermed endelig tildelt de individuelle depoter.

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.

Den anmeldte kontorente er lig grundlagsrenten og vurderes ikke at medføre omfordeling udover, hvad der følger af risikodækningerne.

Gruppen er fuldt ud afdækket, hvor varigheden på aktiverne er valgt ud fra varigheden på passiverne. Aktiverne består af renteswaps, der sikrer den ønskede varighed på aktiverne samt europæiske stats- og realkredit obligationer.

Ultimo 3. kvartal 2016 udgjorde det realiserede resultat for Investeringsgruppen 25 mio. kr., og der forventes et resultat for hele året 2016 på samme niveau.

Indtægterne i renteresultatet består dels af afkast af investeringsaktiverne, dels af ændring i akkumuleret værdiregulering. Det nuværende renteniveau ligger under grundlagsrenten på 4,25 pct. Budgetfremskrivningerne for perioden 2017 til 2021 viser derfor et underskud på renteelementet på mellem 19 mio. kr. og 32 mio. kr. Ændrer renteniveauet sig ikke, vil de årlige underskud blive ført på skyggekonto vedrørende gruppen.



År	2017	2018	2019	2020	2021
Renteresultat	-22	-32	-22	-21	-19

Renteniveauet til trods er en kontorente på 4,25 pct. nødvendig for at opretholde de udbetalte ydelser.

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. Den anmeldte kontorente er identisk med grundlagsrenten, hvorfor værdien af de garanterede ydelser er upåvirkede.

<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Datagrundlag for fastsættelse af kontorenten består af regnskabet for 3. kvartal 2016, samt budget for 2017 med udgangspunkt i halvårsregnskabet 2016.</p> <p>Ved udgangen af 3. kvartal 2016 udgjorde investeringsgruppens individuelle bonuspotentiale og kollektive bonuspotentiale begge 0 kr. Skyggekontoen bestod primo 2016 af et lån fra egenkapitalen på 52 mio. kr. Der forventes ved årets udgang at være et realiseret resultat på niveau med det realiserede resultat ultimo 3. kvartal 2016, opgjort til 25 mio. kr. Der forventes ved årets udgang at være et positivt realiseret resultat, og forventningen er derfor ikke, at nærværende anmeldelse giver anledning til forhøjelse af skyggekontoen. Skulle det dog være tilfældet, at Investeringsgruppen har behov for et udlæg fra egenkapitalen, vil dette udlæg blive ført på skyggekonto, jf. PensionDanmarks overskudspolitik, og anmeldt til Finanstilsynet.</p> <p>Nærværende anmeldelse giver ikke anledning til en yderligere nedsættelse af årets realiserede resultat.</p> <p>Det anmeldte anses for betryggende, idet Investeringsgruppe 1 udgør en mindre risiko for egenkapitalen, som pr. 31. oktober 2016 udgør godt 3.587 mio. kr.</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Torben Möger Pedersen</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>Den 15. december 2016</p> 
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Anders Bruun</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>Den 15. december 2016</p> 
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>

15. december 2016

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

GÆLDENDE SATSBILAG VEDRØRENDE BONUSREGULATIV FOR FORSIKRINGER PÅ GRUNDLAGET P66 4,25%, FORSIKRINGSKLASSE I.

Anmeldelse af satsbilag vedrørende bonusregulativ for forsikringer på grundlaget P66 4,25%, forsikringsklasse I, med virkning for regnskabsåret 2016 og indtil andet anmeldes.

1.0.0. Kontorente

Periode / Sats	i Kontorente
01.01.2013 – indtil andet anmeldes	4,25 pct.

Kontorenten angivet efter individuel PAL.

1.0.1. Pensionistbonus

For policer i det tidligere Pfc gælder følgende satser:

Periode / Sats	i Pensionistillæg
01.01.2012 – indtil andet anmeldes	8,26446 pct.

For policer i det tidligere APK gælder følgende satser:

Periode / Sats	i Pensionistillæg
01.01.2001 – indtil andet anmeldes	0 pct.

De anmeldte pensionistillæg er før individuel PAL.

1.0.2. Foreløbig kontorente

Periode / Sats	i Foreløbigkontorente
01.01.2010 – indtil andet anmeldes	4,25 pct.

Den foreløbige kontorente efter individuel PAL. Efter overgang til individuel PAL regnes forrentning friholdt for afgift individuelt.

158. december 20165

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

GÆLDENDE SATSBILAG VEDRØRENDE BONUSREGULATIV FOR FORSIKRINGER PÅ GRUNDLAGET P66 4,25%, FORSIKRINGSKLASSE I.

Anmeldelse af satsbilag vedrørende bonusregulativ for forsikringer på grundlaget P66 4,25%, forsikringsklasse I, med ikrafttræden 1. januar 2016 med virkning for regnskabsåret 20156 og indtil andet anmeldes.

1.0.0. Kontorente

Periode / Sats	i Kontorente
01.01.2013 – indtil andet anmeldes	4,25 pct.

Kontorenten angivet efter individuel PAL.

1.0.1. Pensionistbonus

For policer i det tidligere Pfc gælder følgende satser:

Periode / Sats	i Pensionistillæg
01.01.2012 – indtil andet anmeldes	8,26446 pct.

For policer i det tidligere APK gælder følgende satser:

Periode / Sats	i Pensionistillæg
01.01.2001 – indtil andet anmeldes	0 pct.

De anmeldte pensionistillæg er før individuel PAL.

1.0.2. Foreløbig kontorente

Periode / Sats	i Foreløbigkontorente
01.01.2010 – indtil andet anmeldes	4,25 pct.

Den foreløbige kontorente efter individuel PAL. Efter overgang til individuel PAL regnes forrentning friholdt for afgift individuelt.