

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
21.12.2022
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Pension forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anden ordens satser for året 2023
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes anden ordens satser for året 2023
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Bonussatser gælder for året 2023, medmindre andet på et senere tidspunkt anmeldes for den resterende del af året.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
-
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.
Der anmeldes bonus vedrørende kontributionsgrupper angivet i anmeldelsen "Opdeling af Kontributionsgrupper", anmeldt 24.06.2022
Der anmeldes følgende bonussatser:

1. Depotrenter
2. Anden ordens risikosatser
3. Administrationsssats

Ad 1. Depotrenter

Der anmeldes følgende depotrenter:

Rentegruppe	Årlig depotrente før PAL
R1 Forsikringer, der er tegnet på grundlaget PSUNI	4,0%
R2 Ikke-garanterede forsikringer, der er tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93	4,0%
R3 Forsikringer, der oprindeligt er tegnet i PMF Pension på grundlaget K99	3,0%
R4 Garanterede forsikringer, der er tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93, dog ikke forsikringer i pensionskassebestanden.	4,75%
R5 Forsikringer der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter.	9,5%
R6 Forsikringer, der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for portører.	9,5%
R7 Forsikringer, der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for trafikfunktionærer og amtsvejmænd m.fl.	9,5%
R8 Forsikringer, der oprindeligt er tegnet i PMF Pension på grundlaget G82	4,75%

Ad 2. Anden ordens Risikosatser

Der anmeldes følgende satser

- a) Anden ordens risikofaktorer ved overgang fra aktiv til død
- b) Anden ordens risikofaktorer ved overgang fra invalid til død
- c) Anden ordens risikofaktorer ved overgang fra aktiv til invalid

Ad a) Anden ordens risikofaktorer ved overgang fra aktiv til død

Anden ordensfaktorerne er givet ved:

$$myad^2 = (1 - korr^d) * myad^{grund}$$

Hvor

$$korr^d = \begin{cases} 0\% & , \text{for kontributionsgrupperne D1, D2 og D12} \\ -15\% & , \text{for kontributionsgruppe D3} \\ -10\% & , \text{for kontributionsgruppe D11} \\ -20\% & , \text{for kontributionsgruppe D4, D5 og D6} \end{cases}$$

og hvor $myad^{grund}$ er beregnet med PSUni20 for kontributionsgruppen D1,

$myad^{grund}$ er beregnet med PS20K for kvinder og PS20M for mænd for kontributionsgruppen D2.

For mænd i kontributionsgrupperne D3, D12 og for mænd og kvinder i kontributionsgrupperne D4, D5 og D6 er $myad_x^{grund}$ givet ved:

$$myad_x^{grund} = \begin{cases} a1_m + 10^{b1_m+c1_m \cdot x-10}, & x < 80 \\ a2_m + 10^{b2_m+c2_m \cdot x-10}, & x \geq 80 \end{cases}$$

og hvor $myad_y^{grund}$ for kvinder i kontributionsgruppen D3, for kvinder i kontributionsgruppen D12 og for forsikringer i kontributionsgruppe D11 er givet ved:

$$myad_y^{grund} = \begin{cases} a1_k + 10^{b1_k+c1_k \cdot y-10}, & y < 67 \\ a2_k + 10^{b2_k+c2_k \cdot y-10}, & 67 \leq y < 80 \\ a3_k + 10^{b3_k+c3_k \cdot y-10}, & y \geq 80 \end{cases}$$

Parametrene fremgår af tabellerne: Tabel1 og Tabel2:

Tabel 1

Parameter	D3 (mænd)	D4 (kvinder), D5 (kvinder), D6 (kvinder)	D4 (mænd), D5 (mænd), D6 (mænd)	D12 (mænd)
a1 _m	-0,000112	-0,000280	0,000185	0,001042
b1 _m	5,488448	4,609979	4,285412	4,402341
c1 _m	0,039755	0,048051	0,055754	0,055677
a2 _m	0,043686	-0,033295	0,043282	0,042303
b2 _m	1,988954	5,282399	1,988244	1,988466
c2 _m	0,079472	0,043938	0,079738	0,079679

Tabel 2

Parameter	D3 (kvinder)	D12(Kvin- der)	D11
a1 _k	0,000619	0,001245	0,000870
b1 _k	2,719689	2,500407	3,604953
c1 _k	0,077534	0,080729	0,064986
a2 _k	-0,000997	0,008002	0,008346
b2 _k	4,960313	1,977100	1,976025
c2 _k	0,044080	0,074321	0,075005
a3 _k	-0,038503	-0,033010	-0,026288
b3 _k	5,570890	5,225942	5,115131
c3 _k	0,040698	0,044523	0,045739

Ad b) Anden ordens risikofaktorer ved overgang fra invalid til død

Anden ordens risikofaktorer er givet ved

$$myad^2$$

Hvor

Kontributionsgruppe – delgruppe	$myad^2$
I1	UNI
I2	UNI
I3	UNI
I4, I5 og I6 - kvinder, aktualiseret før 01.09.2016	G82K
I4, I5 og I6 - mænd, aktualiseret før 01.09.2016	G82M
I4, I5 og I6 - kvinder, aktualiseret efter 01.09.2016	PS20K
I4, I5 og I6 - mænd, aktualiseret efter 01.09.2016	PS20M
I7, I8, I9 - kvinder	G82K
I7, I8, I9 - mænd	G82M
DI2 - kvinder	G82K
DI2 - mænd	G82M
DI1	G82K

Ad c) Anden ordens risikofaktorer ved overgang fra aktiv til invalid

Anden ordensfaktorerne er givet ved:

$$myai^2 = (1 - korr^i) * myai^{grund}$$

Hvor

$korr^i = 0$ for kontributionsgrupperne I1, I2, I3, I4, I5, I6, I7, I8, I9 og DI2

$korr^i = 20\%$ for kontributionsgruppen DI1

og

$myai^{grund}$ er regnet med PSUni22 for kontributionsgrupperne I1, I2 og I3

$myai^{grund}$ er regnet med PS22 for kontributionsgrupperne I4, I5 og I6

$$myai_x^{grund} = \begin{cases} a1_{mk} + 10^{b1_{mk} + c1_{mk} \cdot x - 10} & , \text{ for } 40 \leq x < 60 \\ a2_{mk} + 10^{b2_{mk} + c2_{mk} \cdot x - 10} & , \text{ for } 60 \leq x \leq 68 \\ 0 & , \text{ for } x < 40 \text{ og } x > 68 \end{cases}$$

for kontributionsgrupperne I7, I8 og I9

$$myai_x^{grund} = \begin{cases} a_{3mk} + 10^{b_{3mk} + c_{3mk} \cdot x - 10} & , \text{ for } x < 20 \\ a_{4mk} + 10^{b_{4mk} + c_{4mk} \cdot x - 10} & , \text{ for } 20 \leq x < 40 \\ a_{5mk} + 10^{b_{5mk} + c_{5mk} \cdot x - 10} & , \text{ for } 40 \leq x < 61 \\ a_{6mk} + 10^{b_{6mk} + c_{6mk} \cdot x - 10} & , \text{ for } 61 \leq x \leq 68 \\ 0 & , \text{ for } x > 68 \end{cases}$$

for kontributionsgrupperne DI1 og DI2

Parametrene fremgår af tabellerne Tabel 3 og Tabel 4:

Tabel 3

Parameter	18 og 19 (Kvinder)	18 og 19 (Mænd)	17 (Kvinder)	17 (Mænd)
a _{1mk}	0,000100	0,000100	0,000500	0,000500
b _{1mk}	5,929504	5,929504	5,997265	5,997265
c _{1mk}	0,032973	0,032973	0,033218	0,033218
a _{2mk}	0,000600	0,000400	0,000600	0,000400
b _{2mk}	4,716090	4,540000	4,716090	4,540000
c _{2mk}	0,060000	0,060000	0,060000	0,060000

Tabel 4

Parameter	DI1 og DI2
a _{3mk}	0,000000
b _{3mk}	5,000001
c _{3mk}	0,000000
a _{4mk}	-0,000007
b _{4mk}	3,542034
c _{4mk}	0,088868
a _{5mk}	-0,010000
b _{5mk}	7,715298
c _{5mk}	0,008390
a _{6mk}	0,007400
b _{6mk}	27,831871
c _{6mk}	-0,317449

Ad 3) Administrationssatser

$b^{omk,gebyr} = 30$ kr. pr. måned for alle omkostningsgrupperne

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 medlemmerne, da anmeldelse alene vedrører anden ordens satser

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.

Anden ordens satserne anvendes til fremskrivning af depoterne, jf. regler for bonusberegning

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, da anmeldelsen alene vedrører anden ordens satser

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 ud over administration af ændrede satser.

Der forventes en samlet bonusdisponering for selskabet på 1.218,9 mio. kr. i 2023. For yderligere informationer henvises til redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

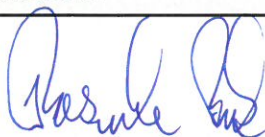
Navn

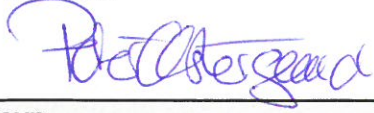
Angivelse af navn

Torsten Fels

Dato og underskrift

21.12.2022



Navn Angivelse af navn
Peter Østergaard
Dato og underskrift
21.12.2022 
Navn Angivelse af navn
Jane Jensen
Dato og underskrift
21.12.2022 