

## 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.

|   |
|---|
| <b>Brevdato</b>   |
| 17.12.2021  |
| <b>Livsforsikringsselskabets navn</b>   |
| PenSam Pension forsikringsaktieselskab  |
| <b>Overskrift</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.   |
| Anden ordens satser for året 2022 samt justering af kontributionsgrupper  |
| <b>Resumé</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.  |
| Der anmeldes anden ordens satser for året 2022 samt indplacering af nye faggrupper i kontributionsgrupper   |
| <b>Lovgrundlaget</b>  |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.   |
| Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3  |
| <b>Ikrafttrædelse</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.  |
| Justeringen af kontributionsgrupper er gældende fra 01.01.2022.<br>Bonussatser gælder for året 2022, medmindre andet på et senere tidspunkt anmeldes for den resterende del af året.  |
| <b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.  |
| Justeringen af kontributionsgrupper ændrer anmeldelse af 18.12.2019 "Anden ordens satser for året 2020 samt en tilpasning vedrørende kontributionsgrupper"  |
| <b>Angivelse af forsikringsklasse</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.  |
| Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse I  |
| <b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>   |
| 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 " Ændringer i det samlede  |

tekniske grundlag mv. i forbindelse med fusion, anmeldt 6.7.2020.

Der anmeldes følgende bonussatser:

1. Depotrenter
2. Anden ordens risikosatser
3. Administrationssats

#### Ad 1. Depotrenter

Der anmeldes følgende depotrenter:

| Rentegruppe   | Årlig depotrente |
|---|------------------|
| R1 Forsikringer, der er tegnet på grundlaget PSUNI  | 7,5%             |
| R2 Ikke-garanterede forsikringer, der er tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93  | 7,5%             |
| R3 Forsikringer, der oprindeligt er tegnet i PMF Pension  | 2,5%             |
| R4 Garanterede forsikringer, der er tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93, dog ikke forsikringer i pensionskassebestanden.        | 3,5%             |
| R5 Forsikringer der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter. | 15,0%            |
| R6 Forsikringer, der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for portører.   | 15,0%            |
| R7 Forsikringer, der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for trafikfunktionærer og amtsvejmænd m.fl.                                 | 15,0%            |

#### 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:

$$\text{under}myad^2 = (1 - korr^d) * myad^2$$

$$\text{over}myad^2 = (1 + korr^d) * myad^2,$$

Hvor

$$\text{korr}^d = \begin{cases} 30\% & , \text{for kontributionsgruppe D1} \\ 0\% & , \text{for kontributionsgruppe D2 og DI1(G82/G97)} \\ -15\% & , \text{for kontributionsgruppe D3} \\ -10\% & , \text{for kontributionsgruppe DI1 (K99)} \\ -20\% & , \text{for kontributionsgruppe D4, D5 og D6} \end{cases}$$

og hvor  $\text{myad}_x^2$  for mænd i kontributionsgrupperne D2 og D3 og for mænd og kvinder i kontributionsgrupperne D4, D5 og D6 samt for mænd for forsikringer etableret på tegningsgrundlaget G82/G97 i kontributionsgruppen DI1 er givet ved:

$$\text{myad}_x^2 = \begin{cases} a1_m + 10^{b1_m + c1_m \cdot x - 10}, & x < 80 \\ a2_m + 10^{b2_m + c2_m \cdot x - 10}, & x \geq 80 \end{cases}$$

og hvor  $\text{myad}_y^2$  for kvinder i kontributionsgrupperne D2 og D3, for kontributionsgruppen D1, for kvinder med forsikringer etableret på tegningsgrundlagene G82/G97 i kontributionsgruppen DI1 og for forsikringer etableret på tegningsgrundlaget K99 er givet ved:

$$\text{myad}_y^2 = \begin{cases} a1_k + 10^{b1_k + c1_k \cdot y - 10}, & y < 67 \\ a2_k + 10^{b2_k + c2_k \cdot y - 10}, & 67 \leq y < 80 \\ a3_k + 10^{b3_k + c3_k \cdot y - 10}, & y \geq 80 \end{cases}$$

Parametrene fremgår af tabellerne: Tabel1 og Tabel2:

**Tabel 1**

| Parameter       | D2 (mænd),<br>D3 (mænd) | D4 (kvinder),<br>D5 (kvinder),<br>D6 (kvinder) | D4 (mænd),<br>D5 (mænd),<br>D6 (mænd) | DI1<br>(G82/G97,<br>mænd) |
|-----------------|-------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------|
| a1 <sub>m</sub> | -0,000112               | -0,000357                                      | 0,005091                              | 0,000616                  |
| b1 <sub>m</sub> | 5,483725                | 4,677051                                       | 2,317494                              | 5,052508                  |
| c1 <sub>m</sub> | 0,040103                | 0,047176                                       | 0,079748                              | 0,047386                  |
| a2 <sub>m</sub> | -0,015618               | -0,015850                                      | -0,008305                             | -0,122698                 |
| b2 <sub>m</sub> | 4,975961                | 4,663298                                       | 4,561184                              | 7,768958                  |
| c2 <sub>m</sub> | 0,046719                | 0,050189                                       | 0,051219                              | 0,018748                  |

**Tabel 2**

| Parameter       | D1        | D2 (kvinder),<br>D3 (kvinder) | DI1<br>(G82/G97,<br>kvinder) | DI1 (K99) |
|-----------------|-----------|-------------------------------|------------------------------|-----------|
| a1 <sub>k</sub> | 0,000019  | 0,000147                      | 0,001074                     | 0,000862  |
| b1 <sub>k</sub> | 4,568405  | 3,823457                      | 1,970713                     | 3,316416  |
| c1 <sub>k</sub> | 0,052374  | 0,060864                      | 0,087827                     | 0,069533  |
| a2 <sub>k</sub> | -0,002864 | -0,009111                     | 0,007384                     | 0,008171  |

|                       |           |           |           |           |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>b2<sub>k</sub></b> | 5,644268  | 6,321612  | 1,975128  | 1,976621  |
| <b>c2<sub>k</sub></b> | 0,035802  | 0,028047  | 0,076426  | 0,075940  |
| <b>a3<sub>k</sub></b> | -0,010751 | -0,016889 | -0,014601 | -0,010751 |
| <b>b3<sub>k</sub></b> | 4,600005  | 4,898412  | 4,521099  | 4,600005  |
| <b>c3<sub>k</sub></b> | 0,050868  | 0,047320  | 0,051691  | 0,050868  |

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

Anden ordens risikofaktorer er givet ved

${}_{over}myad^2$  og  ${}_{under}myad^2$

Hvor

| Kontributionsgruppe – delgruppe                       | ${}_{over}myad^2$ | ${}_{under}myad^2$ |
|---|-------------------|--------------------|
| I1  | UNI_O             | UNI_U              |
| I2  | UNI_O             | UNI_U              |
| I3  | UNI_O             | UNI_U              |
| I4, I5 og I6 - kvinder, aktualiseret før 01.09.2016   | G82K              | G82K               |
| I4, I5 og I6 - mænd, aktualiseret før 01.09.2016      | G82M              | G82M               |
| I4, I5 og I6 - kvinder, aktualiseret efter 01.09.2016 | PS16K             | PS16K              |
| I4, I5 og I6 - mænd, aktualiseret efter 01.09.2016    | PS16M             | PS16M              |
| I7, I8, I9 - kvinder                                  | G82K              | G82K               |
| I7, I8, I9 - mænd                                     | G82M              | G82M               |
| D11 - kvinder   | G82K              | G82K               |
| D11 - mænd, tegnet på tegningsgrundlaget G82/ G97     | G82M              | G82M               |
| D11 - mænd, tegnet på tegningsgrundlaget K99          | G82K              | G82K               |

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

Anden ordensfaktorerne er givet ved:

$$myai^2 = (1 - korr^i) \cdot \mu_2^{ai}$$

Hvor

$$korr^i = \begin{cases} 30\%, & \text{for kontributionsgruppe I1} \\ -25\%, & \text{for kontributionsgruppe I3} \\ 0\%, & \text{for kontributionsgruppe I2, I4, I5 og I6} \\ 300\%, & \text{for kontributionsgruppe I7, I8 og I9} \\ 20\%, & \text{for kontributionsgruppe D11} \end{cases}$$

og hvor  $\mu_2^{ai}$  for kontributionsgrupperne I1, I2 og I3 er givet ved:

$$\mu_2^{ai} = UNI\_AI(1)$$

og hvor  $\mu_2^{ai}$  for kontributionsgrupperne I4, I5 og I6 er givet ved:

$$\mu_2^{ai} = PS21$$

og hvor  $\mu_2^{ai}$  for kontributionsgrupperne I7, I8 og I9 er givet ved:

$$\mu_2^{ai}(x) = \begin{cases} a1_{mk} + 10^{b1_{mk} + c1_{mk} \cdot x - 10} & , \text{for } 40 \leq x < 63 \\ a2_{mk} + 10^{b2_{mk} + c2_{mk} \cdot x - 10} & , \text{for } 63 \leq x \leq 68 \\ 0 & , \text{for } x < 40 \text{ og } x > 68 \end{cases}$$

Og hvor  $\mu_2^{ai}$  for kontributionsgrupperne DI1 er givet ved:

$$\mu_2^{ai}(x) = \begin{cases} a3_{mk} + 10^{b3_{mk} + c3_{mk} \cdot x - 10} & , \text{for } x < 20 \\ a4_{mk} + 10^{b4_{mk} + c4_{mk} \cdot x - 10} & , \text{for } 20 \leq x < 63 \\ a5_{mk} + 10^{b5_{mk} + c5_{mk} \cdot x - 10} & , \text{for } 63 \leq x \leq 68 \\ 0 & , \text{for } x > 68 \end{cases}$$

Parametrene fremgår af tabellerne tabel 3 og tabel 4:

**Tabel 3**

| Parameter       | I7        | I8 og I9  |
|-----------------|-----------|-----------|
| a1 <sub>m</sub> | 0,002323  | 0,001984  |
| b1 <sub>m</sub> | 2,000732  | 2,000577  |
| c1 <sub>m</sub> | 0,102064  | 0,099418  |
| a2 <sub>m</sub> | -0,000200 | -0,000090 |
| b2 <sub>m</sub> | 19,854131 | 20,678750 |
| c2 <sub>m</sub> | -0,180707 | -0,196324 |

**Tabel 4**

| Parameter        | DI1      |
|------------------|----------|
| a3 <sub>mk</sub> | 0,000000 |
| b3 <sub>mk</sub> | 5,000001 |
| c3 <sub>mk</sub> | 0,000000 |
| a4 <sub>mk</sub> | 0,001386 |
| b4 <sub>mk</sub> | 1,998660 |
| c4 <sub>mk</sub> | 0,099099 |

|                  |           |
|------------------|-----------|
| a <sub>5mk</sub> | -0,000060 |
| b <sub>5mk</sub> | 21,390832 |
| c <sub>5mk</sub> | -0,208164 |

### Ad 3) Administrationssatser

Der anmeldelse følgende satser vedrørende administration:

| Kontributions-<br>gruppe | Delgruppe    | F      | b <sup>omk</sup> | StOmk(j,T,i) | b <sup>gebyr</sup> |
|--------------------------|--------------|--------|------------------|--------------|--------------------|
| O1                       |              |        | 0%               | 0 kr.        | 0 kr.              |
| O2                       |              | 0,8333 |                  |              |                    |
| O3                       |              | 1      |                  |              |                    |
| O4                       | PS90 og PS92 | 1      |                  |              |                    |
| O4                       | PS93         | 0,7143 |                  |              |                    |
| O5                       |              | 1      |                  |              |                    |
| O6                       |              | 1      |                  |              |                    |
| O7                       |              | 1      |                  |              |                    |

#### Øvrige forhold vedrørende disponering

Der anvendes midler fra risikooverskuddet i kontributionsgrupperne I1-I9 og DI1 til skadeforebyggende omkostninger. Der forventes i 2022 et forbrug af midler på 8,7 mio. kr.

#### Justering af kontributionsgrupper

Justeringen vedrører risikokontributionsgrupperne hørende til tegningsgrundlaget PSUNI (Fleksion), hvor der anmeldelses indplacering af nye faggrupper.

En opdatering af Bilaget "Bilag: Fagkoder og invaliderisikoniveau" er vedlagt med ændringsmarkering.

#### 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

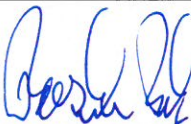
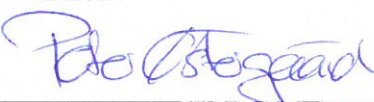
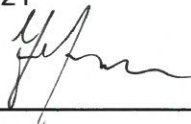
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Anden ordens satserne anvendes til fremskrivning af depotterne, 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.

|   |
|---|
| <p>Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, da anmeldelsen alene vedrører parametre til beregning af bonus.</p>  |
| <p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b><br/> Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.<br/> Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.<br/> Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>  |
| <p>Der er ingen konsekvenser af anmeldelsen ud over administration af ændrede satser.<br/> Det vurderes, at de anmeldte satser vil medføre, at der foretages en bonusdisponering på i alt 1.470,5 mio. kr. for Tradition, ugaranterede, 13,0 mio. kr. for Tradition, garanterede, 2.723,1 mio. kr. for Flexsion, 4,5 mio. kr. for PMF, 1.326,4 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som oprindeligt er tegnet i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter, 144,1 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som er tegnet i pensionskassen for portører og 39,8 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som oprindeligt er tegnet i pensionskassen for trafikfunktionærer og amtsvejmænd m.fl.</p> |
| <p><b>Navn</b><br/> Angivelse af navn<br/> Torsten Fels</p>   |
| <p><b>Dato og underskrift</b><br/> 17.12.2021<br/> </p>   |
| <p><b>Navn</b><br/> Angivelse af navn<br/> Peter Østergaard</p>   |
| <p><b>Dato og underskrift</b><br/> 17.12.2021<br/> </p>  |
| <p><b>Navn</b><br/> Angivelse af navn<br/> Jane Jensen</p>  |
| <p><b>Dato og underskrift</b><br/> 17.12.2021<br/> </p>  |