

## 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>
18.12.2019
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Pensionskassen PenSam
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anden ordens satser for året 2020
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes anden ordens satser for året 2020
<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.
Anmeldelsen har virkning for bonus for året 2020, 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.
-
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse I, almindelig livsforsikring.

**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.

Årlig depotrente, risikobonussatser og administrationssats:

Der anmeldes følgende bonusfaktorer, jf. det tekniske bilag afsnit 2:

## 1. Årlig depotrente

$$r = r_{4,5} = r_{3,0} = r_{2,0} = r_{0,25}$$

Depotrenten opdelt ved kontributionsgrupper:

Kontributionsgruppe	R
R1	10 %
R2	12 %
R3	12 %

## 2. Risikobonussatser.

Anden ordens risikofaktorer ved død for kvindelige invalidepensionister er givet ved:

$${}_{\text{over}}myad^2 = {}_{\text{under}}myad^2 = G82K$$

Anden ordens risikofaktorer ved død for mandlige invalidepensionister er givet ved:

$${}_{\text{over}}myad^2 = {}_{\text{under}}myad^2 = G82M$$

Anden ordens risikofaktorer ved død for ikke-invalide er givet ved:

$${}_{\text{under}}myad^2 = (1 + kor(død)) * myad^2$$

$${}_{\text{over}}myad^2 = (1 - kor(død)) * myad^2$$

hvor

Kontributionsgruppe	kor(død)
D1	10 %
D2	20 %
D3	20 %

og hvor  $myad_x^2$  for en ikke-invalid er givet ved:

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

Parameterværdier vedr. kontributionsgrupperne D1, D2 og D3 fremgår af Tabel 1 og Tabel 2.

**Tabel 1: Parameterværdier vedr. intensiteten for mænd for overgang fra aktiv til død:  $myad^2$**

Parameter	Værdi
$a1_m$	0,004808
$b1_m$	2,973732
$c1_m$	0,071930
$a2_m$	0,006195
$b2_m$	3,655767
$c2_m$	0,061012

**Tabel 2: Parameterværdier vedr. intensiteten for kvinder for overgang fra aktiv til død:  $myad^2$**

Parameter	Værdi
$a1_k$	-0,000012
$b1_k$	4,613961
$c1_k$	0,048027
$a2_k$	0,002775
$b2_k$	3,594377
$c2_k$	0,061677

Anden ordens risikofaktorer ved invaliditet:

$$myai_x^2 = (1 - kor(inv)) * \mu^{ai}(x), \text{ for alle } x,$$

hvor

Kontributionsgruppe	kor(inv)
I1	300 %
I2	300 %
I3	300 %

og hvor  $\mu^{ai}(x)$  for både mand og kvinde er givet ved:

$$\mu^{ai}(x) = \begin{cases} a1_{mk} + 10^{b1_{mk} + c1_{mk} x - 10} & \text{for } 40 \leq x < 60 \\ a2_{mk} + 10^{b2_{mk} + c2_{mk} x - 10} & \text{for } 60 \leq x < 65 \\ a3_{mk} + 10^{b3_{mk} + c3_{mk} x - 10} & \text{for } x \geq 65 \text{ eller } x < 40 \end{cases}$$

Parameterværdier vedr. kontributionsgrupperne I1, I2 og I3 fremgår af Tabel 3.

**Tabel 3: Parameterværdier vedr. intensiteten for mænd og kvinder for overgang fra aktiv til invalid:  $\mu^{ai}$**

	I1	I2	I3
<b>a1<sub>mk</sub></b>	-0,000380	-0,000380	-0,000380
<b>b1<sub>mk</sub></b>	5,768221	5,768221	5,768221
<b>c1<sub>mk</sub></b>	0,035363	0,035363	0,035363
<b>a2<sub>mk</sub></b>	-0,000300	-0,000300	-0,000300
<b>b2<sub>mk</sub></b>	13,518701	13,518701	13,518701
<b>c2<sub>mk</sub></b>	-0,093887	-0,093887	-0,093887
<b>a3<sub>mk</sub></b>	-1	-1	-1
<b>b3<sub>mk</sub></b>	10	10	10
<b>c3<sub>mk</sub></b>	0	0	0

3. Administrationssats.  
f=1

Det betyder, at anden ordens administrationssats er lig med første ordens administrationssats.

Det anmeldte er gældende, indtil andet anmeldes.

**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, da anmeldelsen alene vedrører satser til beregning af bonus

**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 pensionskassen, da anmeldelsen alene vedrører satser til beregning af bonus og disse kan ændres i året for den resterende del af året

**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Det vurderes, at de anmeldte satser vil medføre en bonusdisponering på 620,7 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som oprindeligt er tegnet i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter, 92,1 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som er tegnet i pensionskassen

for portører og 25,0 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som oprindeligt er tegnet i pensionskassen for trafikfunktionærer og amtsvejmænd m.fl.

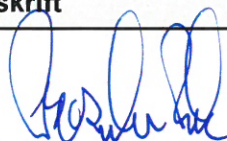
**Navn**

Angivelse af navn

Torsten Fels

**Dato og underskrift**

18.12.2019



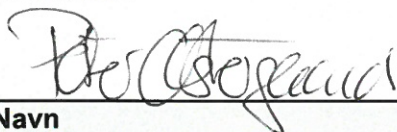
**Navn**

Angivelse af navn

Peter Østergaard

**Dato og underskrift**

18.12.2019



**Navn**

Angivelse af navn

Jane Jensen

**Dato og underskrift**

18.12.2019

