

## 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>
22.12.2016
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Pensionskassen PenSam
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring i bruttogrundlag vedrørende regulering af gebyr ved udtrædelsesgodtgørelse
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Punkt 4.3.1. i tegningsgrundlaget PS90 vedrørende regulering af gebyr ved udtrædelsesgodtgørelse ændres.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
01.01.2017
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer punktet 4.3.1. i tegningsgrundlaget PS90 senest indsendt 24.06.2016.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse 1, almindelig livsforsikring
<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.
Fremadrettet ændres indekseringsprincip vedrørende den årlige regulering af gebyr ved udtrædelsesgodtgørelse som følge af den ændrede indeksreferenceperiode for forbrugerprisindeks af Dan-



marks Statistik.

Ordlyden i punkter 4.3.1. tegningsgrundlagene PS90 fremgår af Bilag.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, eftersom det anmeldte alene vedrører reguleringen af gebyr ved beregning af udtrædelsesgodtgørelse.

**Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

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

Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne udover hvad der følger af det ændrede indekseringsprincip..

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet**

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." , jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet jf. redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

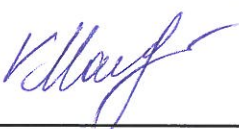
**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet**

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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.

Anmeldelsen har ingen økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringssselskabet.

<b>Navn</b> Angivelse af navn
Torsten Fels
<b>Dato og underskrift</b>
22.12.2016 
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Benny Buchardt Andersen
<b>Dato og underskrift</b>
22.12.2016 
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Victoria Cort Maleeva Hansen
<b>Dato og underskrift</b>
22.12.2016 



## Beregningsgrundlag PS90 i pensionskassen PenSam

### 4.3.1 Udtrædelsesgodtgørelse

Udtrædelsesgodtgørelsen udgør K% af nettoreserven med fradrag af GEBYR:

Udtrædelsesgodtgørelse = nettoreserve · K% - GEBYR

K% er en kursfaktor til reduktion af udtrædelsesgodtgørelsen i situationer, hvor den totale markedsværdi af pensionskassens aktiver ikke er tilstrækkelig til at dække pensionskassens pensionsmæssige hensættelser, øvrige hensættelser, gæld samt lovpligtig solvensmargen.

K% udgør fra 01.07.94 100%.

GEBYR fastsættes for et år ad gangen og udgør for 2017 1.736 kr. GEBYR reguleres årligt efter udviklingen i forbrugerprisindekset fastsat som værdien af indekset for september det nærmest foregående år divideret med værdien af indekset for september 2015 (100,2). Det regulerede GEBYR afrundes til hele kr.

GEBYR af denne nævnte størrelse anvendes ved udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse uanset forsikringens tegningstidspunkt.

Der gælder følgende undtagelser:

Medlemmer, der ønsker at udtræde af pensionskassen, og som er indtrådt før den 01.07.94, vil blive tilbudt et valg en gang for alle mellem de nye og de hidtidige regler. I en overgangsperiode indtil et egentligt valg for samtlige medlemmer er gennemført, vil medlemmer, der faktisk udtræder, frit kunne vælge, om de ønsker udtrædelsesgodtgørelsen udbetalt efter gamle eller efter nye regler. Gennemførelsen af et valg af princip for samtlige medlemmer forventes at ske inden udgangen af 1994.

For forsikringer tegnet før 01.07.94, hvor medlemmet før den 01.07.94 har begæret udtrædelsesgodtgørelsen udbetalt eller jf. ovenstående har valgt at udtræde efter de indtil da gældende regler, beregnes udtrædelsesgodtgørelsen efter følgende principper:

Udtrædelsesgodtgørelsen udgør 90% af forsikringens nettoreserve.

Der overføres dog nettoreserven ved overførsel efter overførselsregler anmeldt til Finanstilsynet. Hvis K% bliver mindre end 100%, kan selskabet inden for rammerne af overførselsreglerne vælge at nedsætte det overførte beløb efter anmeldelse til Finanstilsynet.