

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

21. december 2007

Forsikringselskabets navn

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af satser for forsikringsklasse III for 2008

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen omfatter ændringer i satser for forsikringsklasse III.

Ændringerne er:

Bortfald af faktoren y_d (afsnit 3.2.2. i satsbilag til forsikringsklasse III)

Ændring i omkostningsatsen OMK3% for arbejdsmarkedspensionsordninger (afsnit 4.1.3. i satsbilag til forsikringsklasse III).

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

§ 20, stk. 1 nr. 2 grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer det i anmeldelsen af 19. december 2006 anmeldte.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Parameteren y_d bortfalder som følge af en ændring i det tekniske grundlag for forsikringsklasse I og skyldes, at udbetalingen af pensionsydelsen i forbindelse med indførelsen af et nyt administrationssystem flyttes fra ultimo måneden plus 10 dage til primo måneden.

Omkostningsatsen OMK3% for arbejdsmarkedspensionsordninger sænkes fra 0,08 pct. årligt af

depotet til 0,07 pct. årligt af depotet.

Som bilag er vedlagt "Bilag 3.0 Satsbilag for forsikringsklasse III".

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der vurderes ikke at være nogen juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1-5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Bortfaldet af parameteren y_d som følge af, at udbetalingen flyttes fra ultimo måneden plus 10 dage til primo måneden, har kun i mindre grad direkte økonomisk konsekvens for forsikringstagerne. Som følge af det tidligere udbetalingstidspunkt vil der alt andet lige komme et fald i pensionerne på alt andet lige 27 kroner pr. 10.000 kroners pension.

Ændringen af omkostningsraten OMK3% for arbejdsmarkedspensionsordninger medfører, at en marginal større del af de indbetalte bidrag til kapital- og ratepension går til opsparing.

Ændringen af omkostningsraten vurderes at være betrykkende og rimelig, da satsen fastsættes, så den svarer til de faktiske investeringsomkostninger vedrørende forsikringsklasse III i selskabet.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Der vurderes ikke at være nogen juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ændringen af parameteren y_d har ingen økonomisk konsekvens for selskabet.

Ændringen i omkostningsraten OMK3% for arbejdsmarkedspensionsordninger er af ubetydelig økonomisk konsekvens for selskabet. Omkostningsraten OMK3% for arbejdsmarkedspensionsordninger sænkes fra 0,08 pct. årligt af depotet til 0,07 pct. årligt af depotet. Omkostningsraten dækker selskabets investeringsomkostninger i tilknytning til opsparing på kapital- og ratepension. Efterhånden som den samlede opsparing til kapital- og ratepension vokser, vokser selskabets provenu. I 2007 forventes provenuet at være på 14 mio., og i 2008 efter at satsen er sænket til 0,07 pct. vil det forventede provenu være på 15 mio. Satsen fastsættes, så indtægter og udgifter stort set balancerer i det enkelte år. På den baggrund har satsændringen kun marginale konsekvenser for selskabet.

Vedlagte bilag 3.1 viser det budgetterede resultat for formueforvaltningsbidraget for perioden 2008 til 2012. Heraf fremgår det, at resultatet stort set er i balance år for år.

PensionDanmark vil følge udviklingen nøje og løbende justere satsen igen, så indtægter og udgifter balancerer.

Navn

Angivelse af navn

Torben Møger Pedersen

Dato og underskrift

21. december 2007

Jens Lind

Navn
Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

21. december 2007

Torben Dam

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift