

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 forsikringssekskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske sekskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

21. december 2007

Forsikringssekskabets navn

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Øverskrift

Forsikringssekskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Anmeldelse af satser for forsikringsklasse III for 2008

Resume

Resumet 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 omkostningssatsen  $OMK3\%$  for arbejdsmarkedspensionsordninger (afsnit 4.1.3. i satsbilag til forsikringsklasse III).

Loventitel

Det angives hvilket lovnr. i § 20, stk. 1, i anmeldelsen vedrører

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

Krafttrædelse

Dato for krafttrædelse angives

1. januar 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringssekskabet angiver hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelse nu værende anmeldelse ophever eller ændrer

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

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyse, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for enkyndig aktuars kontrolberegning. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse den 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.

Omkostningssatsen  $OMK3\%$  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 IIP".

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne  
Forsikringselskabet 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  
Forsikringselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1-5, 110, om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er berbyggende 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 omkostningssatsen OMK3% for arbejdsmarkedspensionsordninger medfører, at en marginal større del af de indbetalte bidrag til kapital- og ratepension går til opsparing.

Ændringen af omkostningssatsen 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 forsikringselskabet  
Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser anføres dette. Kan alternativt anføres. Redegørelsen henhold til § 4, stk. 4.

Der vurderes ikke at være nogen juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet  
Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser anføres dette. Kan alternativt anføres. Redegørelsen henhold til § 4, stk. 4.

Ændringen af parameteren  $y_d$  har ingen økonomisk konsekvens for selskabet.

Ændringen i omkostningssatsen OMK3% for arbejdsmarkedspensionsordninger er af ubetydelig økonomisk konsekvens for selskabet. Omkostningssatsen OMK3% for arbejdsmarkedspensionsordninger sænkes fra 0,08 pct. årligt af depotet til 0,07 pct. årligt af depotet. Omkostningssatsen dækker selskabets investeringsomkostninger i tilknytning til opsparing på kapital- og ratepension. Efterhånden som den samlede opsparing til kapital- og ratepension 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 blancerer.

Navn  
Angivelse af navn

Torben Møger Pedersen

Dato og underskrift

21. december 2007

*Jens Rind*

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

21. december 2007

*Torben Dam*

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

21. december 2007

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

**GÆLDENDE SATSBILAG VEDRØRENDE TEKNISK GRUNDLAG TIL FORSIKRINGSKLASSE III**

Anmeldelse af satsbilag for forsikringsklasse III med ikrafttræden 1. januar 2008 og indtil andet anmeldes. Satsbilaget erstatter tidligere satsbilag.

**1.0.0. RISIKOELEMENTER**

**1.2.0. Basisdødelighed før og efter alderspensionering**

$\mu_x^d$  betegner dødsintensitet før og efter alderspensionering:  $\mu_x^d = a^d + 10^{b^d + c^d \cdot X - 10}$

Periode / Parameter	$a^d$	$b^d$	$c^d$
01.01.2001 – indtil andet anmeldes	0,0004	5,2601	0,0438

**1.2.1. Anvendt dødelighed for invalidepensionister**

Der tegnes ikke forsikringsdækning med dødsrisiko på beregningsgrundlaget.

**1.3.0. Basisinvaliditet**

Der tegnes ikke forsikringsdækning med invaliderisiko på beregningsgrundlaget.

**2.0.0. RENTE**

**2.1.0. Opgørelsesrente**

Opgørelsesrenten,  $i^{Opgørelsesrente}$  p.a., finder anvendelse for aktuelle risikoforsikringer og alderspensioner under udbetaling.

Periode / Sats	$i^{Opgørelsesrente}$
01.01.2003 – Indtil andet anmeldes	2,5 pct.

**3.0.0. GRUNDLAG**

**3.2.2. Reserve for eventuelle forsikringsdele**

Forrentning af indbetalinger sker per ultimo perioden plus  $x_d$ .

Periode / Sats	$x_d$
01.01.2001 – indtil andet anmeldes	10 dage

Fra den 01.01.2001 til den 31.12.2007 blev udbetalinger forrentet per ultimo perioden plus  $y_d$  med  $y_d$  sat til 10 dage.

#### 4.0.0. OMKOSTNINGER

##### 4.1.1. Belastning af indbetaling

Indbetalinger eksklusiv AMB belastes med OMK1%.

Periode / Sats	OMK1%
01.01.2003 – indtil andet anmeldes	0 pct.

##### 4.1.2. Belastning af forsikring

OMK2, som er anmeldt i gældende satsbilag vedrørende teknisk grundlag for forsikringsklasse I, fordeles på forsikringsklasse I og III som beskrevet i forsikringsteknisk grundlag til livsforsikringsklasse I.

##### 4.1.3. Belastning af depot

Depotet belastes med OMK3% p.a.

###### **Belastning af depot vedrørende den obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordning**

Periode / Sats	OMK3%
01.01.2008 – indtil andet anmeldes	0,07 pct.
01.01.2006 – 31.12.2007	0,08 pct.

###### **Belastning af øvrige depoter**

Periode / Sats	OMK3%
01.12.2004 – indtil andet anmeldes	0,0 pct.

Depotet belastes med OMK4 pr. måned.

###### **Belastning af depot vedrørende den obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordning placeret i internt forvaltede puljer**

Periode / Sats	OMK4
01.03.2003 – indtil andet anmeldes	0 kr.

###### **Belastning af depot vedrørende den obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordning placeret i eksternt forvaltede puljer**

Periode / Sats	OMK4
01.03.2003 – indtil andet anmeldes	8 kr.

**Belastning af SP-depoter**

Periode / Sats	OMK4
01.01.2005 – indtil andet anmeldes	1,17 kr.

**Belastning af øvrige depoter**

Periode / Sats	OMK4
01.12.2004 – indtil andet anmeldes	2 kr.

I forbindelse med handler betales OMK5% af det handlede beløb. Ved handler, som udelukkende vedrører internt forvaltede puljer, er OMK5% dog 0.

Periode / Sats	OMK5%
01.03.2003 – indtil andet anmeldes	0,25 pct.

I forbindelse med handler betales et fast gebyr OMK6. Ved handler, som udelukkende vedrører internt forvaltede puljer, er OMK6 dog 0.

**Belastning af depot vedrørende den obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordning**

Periode / Sats	OMK6
01.03.2003 – indtil andet anmeldes	25 kr.

**Belastning af øvrige depoter**

Periode / Sats	OMK6
01.12.2004 – indtil andet anmeldes	0 kr.

**4.2.0. Hvilende medlemskab**

Ved overgang til hvilende medlemskab opgøres medlemmets samlede reserve. Såfremt medlemmets samlede reserve ved overgang eller senere bliver mindre end UDG1, udbetales udtrædelsesgodtgørelsen kontant til medlemmet og medlemskabet ophører, dog udbetales beløb under UDG2 ikke.

Periode / Sats	UDG1	UDG2
01.01.2007 – indtil andet anmeldes	5.000 kr.	100 kr.

#### 4.3.0. Udtrædelsesgodtgørelse

For reserver vedrørende private supplerende indbetalinger udgør udtrædelsesgodtgørelsen reserven fratrukket GEBYR kr.

Periode / Sats	GEBYR
01.12.2004 – indtil andet anmeldes	0 kr.

**Bilag 3.1**  
**til Anmeldelse af satser for forsikringsklasse III for 2008.**

	2007	2008	2009	2010	2011	2012
<b>Formueforvaltningsbidrag, kl. III</b>						
Opkrævet bidrag	14	15	46	54	61	59
Andel af faktiske omkostninger	-12	-15	-50	-55	-57	-60
<b>Overskud</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>-1</b>	<b>4</b>	<b>-1</b>