

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

Begyndelsesdato	21. december 2007
Forsikringsselskabets navn	PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab
Overenskomst	Forsikringsselskabet angiver en paragraf og jordingetitel på anmeldelsen Anmeldelse af satser for forsikringsklasse III for 2008
Resume	Resumets indhold og tydeliggørende tilføjelse 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).
Lovhundredkæde	Det anvendes hvilken/vilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. § 20, stk. 1 nr. 2 grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.
Inkrafttrædelse	Dato for tilfældet angives. 1. januar 2008
Ændrer tidligere indgivne anmeldte forhold	Forsikringsselskabet angiver hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nu ændrede anmeldelse og hvor den ændres. Anmeldelsen ændrer det i anmeldelsen af 19. december 2006 anmeldte.
Anmeldelsens indhold med matematiske beskrivelse og gennemgang	Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en 6-årig og på et 6-årigt udvalgt videregående studie. Anmeldelsen omfatter en kontrolberegning. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse der anmeldes 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 forsikringsstagerne  
Forsikrings selskabet anvender de juridiske konsekvenser for forsikringsstagerne. Ændringen af konsekvenser påvirkes  
deres.

Der vurderes ikke at være nogen juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringsstagerne  
Forsikrings selskabet anvender økonomiske konsekvenser for forsikringsstagerne. Ændringen af konsekvenser påvirkes  
stagerne. Hvis anmeldelsen vedløber 20-25 pct. af den samlede virksomheds skat der er en del af redogørelsen for  
ikke anmeldte forhold for den pågældende sats. Redogørelsen skat for ændret overholdelse af satsen 3,3.

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 forsikringsstagerne. 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 betykkende og rimelig, da satsen fastsættes, så den svarer til de faktiske investeringsomkostninger vedrørende forsikringsklasse III i selskabet.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsstagerne  
Forsikrings selskabet anvender de juridiske konsekvenser for forsikringsstagerne. Ændringen af konsekvenser påvirkes  
deres. Konklusionen er, at Redogørelsen henholdsvis 3,4 pct.

Der vurderes ikke at være nogen juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske og kvantitative konsekvenser for forsikringsstagerne  
Forsikrings selskabet anvender økonomiske og kvantitative konsekvenser for forsikringsstagerne. Ændringen af  
konsekvenser påvirkes det samlede resultat af forsikringsstagerne. Redogørelsen henholdsvis 3,4 pct.

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

*Torben Dam*

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

Periode / Sats	$i^{\text{Opgørelsesrente}}$
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>