

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.

Brevdato

21. december 2007

Forsikringsselskabets navn

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af satser vedrørende kontorenter mv. for 2007 og 2008

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Årlig anmeldelse af kontorenter mv. for 2007, samt til brug for pensioneringer og overførsler i 2008.

Ingen satser ændres i forhold til satser gældende for 2007.

Vedlagt bilag "Bilag 5.0 bonussatser FK I"

Lovgrundlaget

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

§ 20, stk. 1, nr. 3, regler for beregning og fordeling af det realiserede resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

31. december 2007

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter anmeldelsen af 19. december 2006, "Bilag 08 Satsbilag Bonusregulativ".

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.

Anmeldelsen indeholder satser for rente og pensionisttillæg til brug for året 2007, samt til beregninger af pensioner og udtrædelse i løbet af året 2008.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

dette

Indtil andet anmeldes, kan forsikringstagerne i 2008 ved pensionering eller ved overførsel til andet selskab forvente at få deres reserve opgjort med de anmeldte rente- og bonussatser.

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 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.

Alle forsikringstager får den anmeldte kontorente tilskrevet deres depot. Da opgørelsesrenten for de forskellige forsikringstyper som udgangspunkt er forskellige, vil reguleringen af ydelserne være forskellig for de forskellige grupper af forsikringstagere.

Pensionistbonusen for løbende livsvarige alderspensioner fastholdes på det nuværende niveau på 5 pct. Pensionistbonusen tillægges alle udbetalinger fra livsvarige alderspensionsdepoter, og finansieres af de særlige bonushensættelser. Af de indbetalinger der går til løbende livsvarige alderspension, går 5 pct. til særlige bonushensættelser.

Pensionistbonus for policer i det tidligere PFC fastholdes på 7 pct. for 2008. Satsen har været fastholdt siden det tidligere PFC blev lagt ind i HTS Pension i 2001.

Prognoserenten og udbetalingsrenten fastholdes, og medfører dermed ingen økonomisk konsekvens for forsikringstagerne.

Langt hovedparten af PensionDanmarks medlemmer vil få tilskrevet samme kontorente, og vil have ret til samme pensionisttillæg. Undtaget her fra er bestandene fra det tidligere APK og PFC, som er indtegnet på P66 4,25 pct. grundlag. Kontorenten til disse bestande på 4,25 pct. efter PAL afspejler de ydelsesgarantier, disse bestande oppebærer. Der sker ikke omfordeling af betydning, der ikke kan henføres til risikoresultatet. Det vurderes derfor at være betryggende og rimeligt.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

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

Indtil andet anmeldes er selskabet forpligtiget til i 2008 at opgøre medlemmernes reserver med de anmeldte rentesatser, såfremt medlemmerne ønsker at overføre til et andet selskab, eller ønsker påbegyndelse af udbetaling ved pensionering.

Indtil andet anmeldes er selskabet forpligtiget til ved udbetalinger af løbende pensioner at anvende de anmeldte udbetalingsrenter og pensionisttillæg.

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 i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Med den anmeldte kontorente vil den budgetterede renteudgift for 2007 være 2,1 mia. kroner, med et forventet investerings afkast på 1,3 mia. efter skat, forventes der at opstå et renteunderskud på ca. 800 mio. kroner. Underskuddet finansieres af kollektivt bonuspotentiale, der ultimo 2007, efter udbetaling af rentebonus, forventes at udgøre 2,9 mia. kroner. På den baggrund forventes selskabet ikke at blive påvirket.

For 2008 anmeldes en foreløbig kontorente på 6 pct. Det vil igen være kollektivt bonuspotentiale, der dækker forskellen til det faktisk opnåede afkast, hvorfor der ikke forventes at være økonomiske konsekvenser for selskabet.

I de efterfølgende år er det selskabets mål, at der skal være overensstemmelse mellem det opnåede afkast og tilskrivningen af rente på medlemmets opsparing.

Med det anmeldte pensionisttillæg vil den budgetterede udgift til pensionisttillæg for 2008 være på 36 mio. kroner, denne udgift bæres af de særlige bonushensættelser. Alle medlemmer bidrager til opbyggelsen af de særlige bonushensættelser via et fradrag i indbetalingerne til livsvarig alderspension på 5 pct. Til gengæld forhøjes alle udbetalinger fra livsvarig alderspension med pensionistbonussatsen. Ved at fastsætte pensionistbonussatsen til 5 pct., er der balance mellem henlæggelse til og udbetaling fra de særlige bonushensættelser.

Efter udbetaling af pensionistbonus i 2008 på 5 pct. forventes de særlige bonushensættelser at udgøre 1,2 mia. kroner ultimo 2008. Da udbetalingerne i de kommende år fortsat vil være betydeligt mindre end indbetalingerne, forventes de særlige bonushensættelser at vokse med ca. 200 mio. kroner årligt i de kommende år.

Navn
Angivelse af navn

Torben Möger Pedersen

Dato og underskrift

21. december 2007

Navn
Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

21. december 2007

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift

21. december 2007

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

GÆLDENDE SATSBILAG VEDRØRENDE BONUSREGULATIV FOR FORSIKRINGSKLASSE I

Anmeldelse af satsbilag vedrørende bonusregulativ for forsikringsklasse I med ikrafttræden 31. december 2007 med virkning for regnskabsåret 2007 og indtil andet anmeldes. Satsbilaget erstatter tidligere satsbilag.

1.0.0. Kontorente og kontorente friholdt for afgift

Periode / Sats	; <i>Kontorente</i>	; <i>Kontorente friholdt for afgift</i>
01.01.2007 - 31.12.2007	6,00 %	7,00 %
01.01.2006 - 31.12.2006	6,00 %	7,00 %

Dog gælder følgende rentesatser for policer tegnet på beregningsgrundlaget P66 4,25%:

Periode / Sats	; <i>Kontorente</i>	; <i>Kontorente friholdt for afgift</i>
01.01.2007 - 31.12.2007	4,25 %	5,00 %
01.01.2006 - 31.12.2006	4,25 %	5,00 %

1.0.1. Pensionistbonus

Periode / Sats	; <i>Pensionisttillæg</i>
01.01.2006 - indtil andet anmeldes	5,0 %

For policer i det tidligere PFC gælder følgende satser:

Periode / Sats	; <i>Pensionisttillæg</i>
01.01.2001 - indtil andet anmeldes	7 %

1.0.2. Foreløbig kontorente og foreløbig kontorente friholdt for afgift

Periode / Sats	; <i>Foreløbig kontorente</i>	; <i>Foreløbig kontorente friholdt for afgift</i>
01.01.2008 - indtil andet anmeldes	6,00 %	6,00 %
01.01.2007 - 31.12.2007	6,00 %	6,00 %

1.0.3. Prognoserente og udbetalingsrente

Periode / Sats	Prognose	Udbetaling
01.01.2001 - indtil andet anmeldes	2,5%	2,5%

1.0.4. Forlods kontorente og forlods kontorente friholdt for afgift

Periode / Sats	Forlods kontorente	Forlods kontorente friholdt for afgift
01.01.2006 - indtil andet anmeldes	0,0 %	0,0 %