

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

19. december 2008

Forsikringsselskabets navn

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Øverskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af satser for forsikringsklasse III for 2009.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Satsen OMK3% for øvrige depoter er ændret.

Satsen opgørelsesrente ændrer navn til udbetalingsrente for at sikre konsistens med forsikringsklasse I.

Som bilag vedlægges "Bilag 06.0 Satsbilag fk 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.

Ikræfttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter anmeldelsen af 21. december 2007.

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.

Satsen OMK3% er en procentomkostning, der trækkes af medlemmets depot til dækning af investeringsomkostninger. Den har hidtil været 0 pct. for alle andre depoter end arbejdsmarkedspensionen.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

I forbindelse med omlægning af forsikringstekniske systemer pr. 1. maj 2008 er satsen blevet indført også på SP-midler og privat opsparing. Dette er ved en fejl ikke blevet anmeldt. Fejlen er af marginal betydning for det enkelte medlem, da den typisk udgør 9 kr.

Satsen OMK3% dækker investeringsomkostninger i forbindelse med forsikringsklasse III, hid til har selskabet vurderet, at omkostningerne ved at opkræve beløbet har været uforholdsvist store i forhold til beløbets størrelse, men med indførslen af et nyt administrationssystem er det blevet teknisk muligt. De berørte depoter vil stadig betale for den ekstra forsikringsmæssige administration, som de medfører. Det vurderes derfor at være betryggende og rimeligt.

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 er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

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."

Beløbets størrelse gør, at der kun er marginale økonomiske konsekvenser for selskabet.

Ved at opkræve investerings omkostninger på alle depoter sikres det, at der sker en rimelig fordeling af omkostningerne.

Navn

Angivelse af navn

Torben Möger Pedersen

Dato og underskrift

19. december 2008

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

19. december 2008

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

19. december 2008

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

GÆLDENDE SATSBILAG VEDRØRENDE TEKNISK GRUNDLAG TIL FORSIKRINGSKLASSE III

Anmeldelse af satsbilag for forsikringsklasse III med ikrafttræden 1. januar 2009 og indtil andet anmeldes. Satsbilaget erstatter tidligere satsbilag.

1.0.0. RISIKOELEMENTER

1.2.0. Basisdødelighed før og efter alderspensionering

μ_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. Udbetalingsrente

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

| Periode / Sats | $i^{\text{Udbetalingsrente}}$ |
|------------------------------------|-------------------------------|
| 01.01.2003 – indtil andet anmeldes | 2,5 pct. |

Frem til og med 2008 hed denne rentesats opgørelsesrente, navnet er ændret for at sikre konsistens med forsikringsklasse I.

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. |

Belastning af øvrige depoter

| Periode / Sats | OMK3% |
|------------------------------------|-----------|
| 01.05.2008 – indtil andet anmeldes | 0,07 pct. |
| 01.12.2004 – 30.04.2008 | 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. |