

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**

31. januar 2008

**Forsikringsselskabets navn**

PFA Pension

**Overskrift**

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Depotrente fra 1. februar 2008

**Resume**

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Depotrenten efter pensionsafkastskat udgør 5,5 % p.a., og depotrenten før pensionsafkastskat af depotet 31/12 1982 udgør 6,5 % p.a.

For G82 16%-livrenter anvendes en depotrente før pensionsafkastskat på 1,16 % månedlig, svarende til 14,84 % p.a. Efter pensionsafkastskat anvendes en depotrente på 1,0810 % månedlig, svarende til 13,77 % p.a.

Depotrenten for forsikringer tegnet i henhold til PBL § 53A udgør 6,5 % p.a.

**Lovgrundlaget**

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

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3.

**Ikrafttrædelse**

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. februar 2008

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

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

Erstatter anmeldelse "Depotrenter for PFA Pension pr. 1. januar 2004" af 19. december 2003.

**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.

Ændringerne omfatter forsikringsklasse I og VI.

Depotrenten efter pensionsafkastskat udgør 5,5 % p.a., og depotrenten før pensionsafkastskat af depotet 31/12 1982 udgør 6,5 % p.a.

Det er forudsat, at depotrenten før pensionsafkastskat anvendes på det friholdte depot forrentet med renten før pensionsafkastskat, dog højst af forsikringens samlede depot inkl. forfaldne præmier.

Jævnfør bonusregulativet for gruppelivsforsikringer anvendes de anførte satser også for gruppelivsforsikringer.

For G82 16%-livrenter anvendes en depotrente før pensionsafkastskat på 1,16 % månedlig, svarende til 14,84 % p.a. Efter pensionsafkastskat anvendes en depotrente på 1,0810 % månedlig, svarende til 13,77 % p.a.

Depotrenten for forsikringer tegnet i henhold til PBL § 53A udgør 6,5 % p.a.

Depotrenterne gælder for en måned ad gangen og kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

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 i forbindelse med ændringen. Depotrenterne fastsættes for en måned ad gangen og kan ændres til det førstkommande månedsskifte.

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.

Forhøjelsen af depotrenten øger depoterne med omkring 140 millioner kroner pr. måned. På forsikringer med andele på gamle beregningsgrundlag vil den forhøjede depotrente blive anvendt til en hurtigere opbygning af styrkelse og vil således ikke umiddelbart give anledning til en forhøjelse af aftalte udbetalinger.

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 i forbindelse med ændringen. Depotrenterne fastsættes for en måned ad gangen og kan ændres til det førstkommande månedsskifte.

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

Forhøjelsen af depotrenten øger depoterne med omkring 140 millioner kroner pr. måned. Den akkumulerede værdiregulering, som ultimo 2007 udgjorde knap 3 pct. af livsforsikringshensættelserne, vil blive nedsat som følge af forøgelsen af depotrenten, således at forhøjelsen af depoterne ikke vil fragå fuldt ud i kollektivt bonuspotentialer.

På forsikringer med andele på gamle beregningsgrundlag vil den forhøjede depotrente blive anvendt til en hurtigere opbygning af styrkelse og vil således ikke umiddelbart give anledning til en forhøjelse af aftalte udbetalinger.

Navn  
Angivelse af navn  
Henrik Heideby

Dato og underskrift

31. januar 2008

Navn  
Angivelse af navn  
Nina Christensen

Dato og underskrift

31. januar 2008

Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4

Opdaterede afsnit til det tekniske grundlag følger.

### 3.2.1 Depotrenter for gennemsnitsrentepolicer med ret til bonus

Depotrenterne fastsættes for en måned ad gangen og kan ændres til det førstkommande månedsskifte. Ændringer i depotrenten vil blive annonceret i dagspressen.

Pr. 1. februar 2008:

Depotrenten efter pensionsafkastskat udgør 5,5 % p.a., og depotrenten før pensionsafkastskat af depotet 31/12 1982 udgør 6,5 % p.a.

Det er forudsat, at depotrenten før pensionsafkastskat anvendes på det friholdte depot forrentet med renten før pensionsafkastskat, dog højst af forsikringens samlede depot inkl. forfaldne præmier.

Depotrenten for forsikringer tegnet i henhold til PBL § 53A udgør 6,5 % p.a.

Jævnfør bonusregulativet for gruppelivsforsikringer (jf. afsnit 8.11.6) anvendes de anførte satser også for gruppelivsforsikringer.

Overskud for gruppelivsforsikringer i henhold til bonusregulativet opdeles på skattekoder, således at det fordeles efter den forfaldne præmie opdelt på skattekoder.

Overskuddet forrentes fra medio forsikringsperioden til den 1. i udbetalingsmåneden.

For G82 16%-livrenter anvendes en depotrente før pensionsafkastskat på 1,16 % månedlig, svarende til 14,84% p.a. Efter pensionsafkastskat anvendes en depotrente på 1,0810 % månedlig, svarende til 13,77 % p.a.

Den månedlige depotrente før pensionsafkastskat for G82 16%-livrenter bestemmes som

$$d_{G82\ 16\%}^0 = \max(d^0; d_{14,84\%})$$

Den månedlige depotrente efter pensionsafkastskat for G82 16%-livrenter bestemmes som

$$d_{G82\ 16\%} = d_{G82\ 16\%}^0 - (d^0 - d), \text{ hvor}$$

$d$  er den normale månedlige depotrente efter pensionsafkastskat

$d^0$  er den normale månedlige depotrente før pensionsafkastskat

$d_{14,84\%}$  er den månedlige opgørelsesrente, der svarer til den tekniske rente 16% på G82 = 1,16 %

For aktuelle U74- og U66-livrenter anvendes  $b=9,0$  ved bestemmelse af den friholdte reserve i henhold til formlen:

$$\text{Friholdt ydelse}(31/12-82) * (0,85 - (b-10)*(110-x)/1000) * \text{passiv}(G82\ 10\%),$$

hvor  $x$  er beregningsmæssig alder.