

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

20. maj 2009

Forsikringsselskabets navn

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af satser efter omlægning for forsikringsklasse III

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Satsbilaget for forsikringsklasse III er justeret som følge af, at en stor del af depoterne overføres fra forsikringsklasse I til forsikringsklasse III.

Justeringerne omfatter:

Definition af anvendt dødelighed for invalidepensionister.

Ændring af formuleringen i afsnit 4.1.2. Belastning af forsikring, som konsekvens af at forsikringsklasse III nu er den primære forsikringsklasse.

Ændring af afsnit 4.1.3. Belastning af depot, som konsekvens af at forsikringsklasse III, nu også indeholder opsparing til livsvarig alderspension.

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.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

20. maj 2009 med virkning for resten af regnskabsåret 2009.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter anmeldelsen af 19. december 2008.

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.

Pr. 20. maj 2009 overfører selskabet størstedelen af hensættelserne fra forsikringsklasse I til forsikringsklasse III. Som konsekvens heraf er teknisk grundlag for forsikringsklasse III tilrettet.

Den anvendte dødelighed for invalide pensionister er uændret i forhold til, da hensættelserne skete på forsikringsklasse I.

Der er ingen matematiske konsekvenser af den ændrede formulering i afsnit 4.1.2. og afsnit 4.1.3.

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 vurderes ikke at være nogen juridiske konsekvenser.

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.

Alle ændringer er konsekvenser af, at hovedparten af selskabets hensættelser efter 20. maj 2009 sker på forsikringsklasse III. Ændringerne i satsbilaget giver i sig selv ikke anledning til økonomiske konsekvenser.

Interne investeringsomkostninger fratrækkes afkastet før det tilskrives medlemmernes opsparring til livsvarig alderspension og den supplerende arbejdsmarkedspension, at satsen i satsbilaget er nul, har således ingen økonomisk betydning for forsikringstagerne.

Den anvendte dødelighed for invalide pensionister er uændret i forhold til, da hensættelserne skete på forsikringsklasse I. Ændringen i satsbilaget vurderes derfor at være betryggende og rimelig.

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 vurderes ikke at være nogen juridiske konsekvenser.

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."

Interne investeringsomkostninger fratrækkes afkastet før det tilskrives medlemmernes opsparring til livsvarig alderspension og den supplerende arbejdsmarkedspension, at satsen i satsbilaget er nul, har således ingen økonomisk betydning for selskabet.

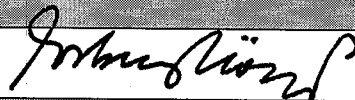
Navn

Angivelse af navn

Torben Möger Pedersen

Dato og underskrift

20. maj 2009



Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

20. maj 2009

Terken Dam

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

20. maj 2009

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

GÆLDENDE SATSBILAG VEDRØRENDE TEKNISK GRUNDLAG TIL FORSIKRINGSKLASSE III

Anmeldelse af satsbilag for forsikringsklasse III med ikrafttræden 20. maj 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

μ_x^{id} betegner dødsintensitet for invalidepensionister:

$$\mu_x^{id} = a^{id} + 10^{b^{id} + c^{id} \cdot X - 10}$$

Periode / Parameter	a^{id}	b^{id}	c^{id}
01.01.2001 – indtil andet anmeldes	0,0074	7,0280	0,0153

1.3.0. Basisinvaliditet

Der tegnes ikke forsikringsdækning med invaliderisiko på beregningsgrundlaget.

2.0.0. RENTE

2.1.0. Udbetalingsrente

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

Periode / Sats	$i^{Udbetalingsrente}$
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%.

For indbetalinger til kapital- og ratepension:

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

For indbetalinger til livsvarig alderspension og den supplerende arbejdsmarkedspension:

Periode / Sats	OMK1%
01.06.2009 – indtil andet anmeldes	5 pct.

4.1.2. Belastning af forsikring

Forsikringen belastes med OMK2 pr. måned. Hvilende medlemmer belastes dog med OMKH2 pr måned.

Periode / Sats	OMK2	OMKH2
01.01.2009 – indtil andet anmeldes	32,25 kr.	32,25 kr.
01.01.2008 – 31.12.2008	32,25 kr.	32,25 kr.

4.1.3. Belastning af depot

Depotet belastes med OMK3% p.a.

Belastning af depot vedrørende kapital- og ratepension samt livsvarige alderspensioner under udbetaling opstået ved konvertering af kapital- eller ratepension under den obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordning

Periode / Sats	OMK3%
----------------	-------

01.01.2008 – indtil andet anmeldes	0,07 pct.
------------------------------------	-----------

Belastning af øvrige depoter vedrørende den obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordning

Periode / Sats	OMK3%
20.05.2009 – indtil andet anmeldes	0 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.