

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

1. september 2009

Forsikringsselskabets navn

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Satser til forsikringsklasse III.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Selskabet præciserer i satsbilaget til tekniskgrundlag for forsikringsklasse III et ugaranteret tillæg til udbetalinger fra opsparing til livsvarig alderspension.

Forrentningen af indbetalte bidrag sker pr. indbetalingsdato.

Som bilag vedlægges "Bilag 4 Satsbilag til forsikringsklasse III".

Lovgrundlaget

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

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

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. september 2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer anmeldelsen af 20. maj 2009.

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.

PENSIONISTTILLÆG tillægges løbende livsvarige alderspensioner ved at den månedlige udbetaling før skat forøges med den anmeldte procentsats.

PENSIONISTTILLÆG tillægges overførsler til andre selskaber og udbetalinger ved varig emigration ved at den beregnede reserve før eventuel afgift forøges med den anmeldte procentsats.

Det præciseres at forrentning sker pr. indbetalingsdato. Indbetalinger til forsikringsklasse III forrentes med en kontantrente, fra de modtages af selskabet til de investeres.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

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

Anmeldelsen medfører ikke, at forsikringstagerne opnår en juridisk ret til en bestemt størrelse af PENSIONISTTILLÆG.

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.

Der er ingen umiddelbare økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, da det ugaranterede tillæg finansieret af egenkapitalen erstatter det for forsikringsklasse I anmeldte PENSIONISTTILLÆG, der blev finansieret af særlig bonushensættelse til de samme ydelser.

At afsnit 3.2.2. er ændret til, at forrentningen sker pr. indbetalingsdato, sikrer blot at der er overensstemmelse mellem det af selskabet anmeldte og praksis.

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."

Ved præcisering af at der er tale om en gave og et ugaranteret tillæg, har selskabet til en hver tid mulighed for at ændre på størrelsen af PENSIONISTTILLÆG herunder at sætte det til 0 pct.

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."

Udgifterne for egenkapitalen til PENSIONISTTILLÆG i 2009 vurderes at være i størrelsesordenen 22 mio. kr.

At afsnit 3.2.2. er ændret til, at forrentningen sker pr. indbetalingsdato, sikrer blot at der er overensstemmelse mellem det af selskabet anmeldte og praksis.

Navn
Angivelse af navn

Torben Möger Pedersen

Dato og underskrift

1. september 2009

Navn
Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

1. september 2009

Navn

1. september 2009

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

GÆLDENDE SATSBILAG VEDRØRENDE TEKNISK GRUNDLAG TIL FORSIKRINGSKLASSE III

Anmeldelse af satsbilag for forsikringsklasse III med ikrafttræden 1. september 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 indbetalingsdato.

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.

5.1.0. Ugaranteret tillæg til udbetalinger

Udbetalinger der vedrører opsparing til livsvarig alderspension tillægges satsen PENSIONISTTILLÆG.

Periode / Sats	PENSIONISTTILLÆG
20.05.2009 – indtil andet anmeldes	5 pct.

Dog tillægges udbetalinger som følge af afsnit 4.2.0. ikke PENSIONISTTILLÆG.

PENSIONISTTILLÆG er et ugaranteret tillæg finansieret af egenkapitalen, der er defineret i selskabets overskudspolitik.