

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 forsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

30. september 2009

Forsikringsselskabets navn

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændring i gruppelevsgrundlag som følge af indførelse af produktet Hurtig Diagnose.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Afsnit 4.7.0 i selskabets gruppelevsgrundlag er udvidet som konsekvens af indførelse af produktet Hurtig Diagnose og konsekvensrettet i formulering af sundhedsordningen.

Som bilag vedlægges "Bilag 2 Gruppelivsgrundlag".

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.

1. oktober 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.

Medlemmer, der får tilknyttet produktet Hurtig Diagnose, betaler GOMK_{forebyggende}_HD for produktet.

Forskellen mellem den faktiske pris for produktet, GBOMK_{forebyggende_HD}, og GOMK_{forebyggende_HD} betales af gruppelevsbonushensættelsen.

Medlemmer, der får tilknyttet produktet Hurtig Diagnose, får reduceret prisen for invalidepension og opsparingssikring med GRABAT_{forebyggende_HD}.

Som for sundhedsordningen er der tale om en skadesforebyggende foranstaltning, der kan tilknyttes arbejdsmarkedspensionen. Ydelsen leveres af en ekstern leverandør til en fast pris, aftalt for en periode af gangen.

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 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.

Der vurderes ikke at være nogen økonomiske konsekvenser for de af forsikringstagerne, der ikke har produktet tilknyttet, da prisen er fastsat ud fra den forventede udgift. Medlemmer, der har produktet tilknyttet, vil opspare lidt mindre til alderspension, som følge af betaling for produktet.

Da prisen er fastsat ud fra den forventede udgift, vurderes den 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 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."

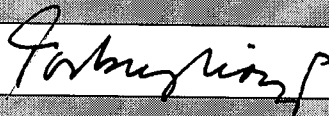
Der vurderes ikke at være nogen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet, da prisen for Hurtig Diagnose er fastsat ud fra den forventede udgift. Resultatet af Hurtig Diagnose tilfalder gruppelevsbonushensættelsen.

Navn
Angivelse af navn

Torben Möger Pedersen

Dato og underskrift

30. september 2009

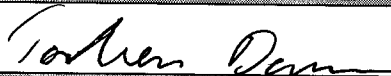


Navn
Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

30. september 2009



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift

30. september 2009

**PRÆMIEGRUNDLAG FOR GRUPPELIV
PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab
(HTS Pension - 2000)**

(Revideret 2006 – punkt 2.1.1, 4.1.0, 4.2.0, 4.3.0, 4.4.0, 4.5.0, 4.6.0, 5.1.0)
(Revideret 2007 – punkt 4.3.0, 4.6.0 (udgået), 5.1.0 (udgået))
(Revideret 2008 – punkt 0.1.0. (tilføjet), 1.2.0, 4.4.0)
(Revideret til overgang til markedsrente punkt 0.1.0, 1.2.0, 2.2.0, 4.4.0, 4.5.0)
(Revideret september 2009 – punkt 4.7.0)

0.1.0. Almindelige bestemmelser

Grundlaget omfatter alle eventuelle gruppelevs forsikringer i selskabet, ved aktualisering af en forsikring overgår den til at være underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 forsikringsklasse III og det tilhørende bonusregulativ.

Aktuelle løbende ydelser, der hidrører fra gruppelevsdækninger, omtales under et som risikopensioner, passiver, der knytter sig til risikopensioner, omtales som risikopassiver.

1.0.0. RENTE

1.1.0. Rente i forbindelse med præmiebetaling

Der beregnes ikke rente i forbindelse med beregning af betalingstermin til gruppelev.

1.2.0. Rente til beregning af passiver

Ved beregning af risikopassiver benyttes opgørelsesrenten for risikopensioner med start af udbetaling i perioden 1. januar 2000 til 31. december 2008 i henhold til forsikringsteknisk grundlag for forsikringsklasse I, for risikopensioner med start af udbetaling efter 1. januar 2009 anvendes udbetalingsrenten i henhold til forsikringsteknisk grundlag for forsikringsklasse III til beregning af reserven i forbindelse med aktualisering.

2.0.0. OMKOSTNINGS- OG SIKKERHEDSTILLÆG SAMT BONUS

2.1.1. Belastning af forsikring med omkostningsbidrag

Indbetalingerne til gruppelevspræmie belastes med GOMK kroner pr. år. Selskabet har ikke etablerings- eller løbende omkostninger, som er omfattet af "Bekendtgørelse om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed". De omkostningstillæg, som den enkelte aftale pålægges indeholder derfor ikke sådanne andele.

2.1.2. Belastning af forsikring med sikkerhedstillæg

Indbetalinger til nettopræmier til gruppelev belastes med GSIKPCT procent pr. år.

Indbetalinger til nettopræmier til gruppelev belastes med GSIK kroner pr. år.

2.2.0. Bonus

Bonus til gruppelev indregnes i nettopræmien ved at fratække GBONPCT af nettogruppelevspræmien.

Aktuelle gruppelevsforikringer med start af udbetaling før 31. december 2008 tilskrives kontorente i overensstemmelse med anmeldt bonusregulativ for forsikringsklasse I.

Aktuelle gruppelevsforikringer med start af udbetaling efter 1. januar 2009 hensættes på forsikringsklasse III, og har således ikke ret til rentebonus.

2.3.0. Satsbilag

Til det tekniske grundlag for gruppelev knytter sig et bilag med satser, jf. 2.1.1 – 2.2.0, gældende for PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab. Satserne er gældende indtil nye satser anmeldes til Finanstilsynet.

2.4.0. Afrunding m.v.

Ved beregning af de månedlige bruttopræmier for de enkelte gruppelevsprodukter oprundes til hele kroner.

Ved beregning af præmien for det enkelte gruppelevsprodukt nedenfor angives ovenstående omkostnings- og sikkerhedstillæg samt bonus med fodtegn til angivelse af produktet.

3.0.0. Risikoparametre til beregning af gruppelivspræmier

3.1.0. Parametre til beregning af risiko

Ved fastsættelse af hyppigheder for invaliditet, dødsfald og diagnosticering af kritisk sygdom til beregning af grupperisikopræmier benyttes de i teknisk grundlag for forsikringsklasse I anmeldte risikoparametre.

4.0.0. Beregning af risikopræmier

4.1.0. Grupperisikopræmie til dødsfaldssum

Prisen (nettopræmien) for dødsfaldssum beregnes ved:

$$\pi^d = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^d \cdot S_{i,x}^d}{\sum_{i,x} S_{i,x}^d},$$

hvor $\frac{1}{12} q_{x+1/2}^d$ er defineret i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I,

og $S_{i,x}^d$, er den fastsatte dødsfaldssum for det i'te medlem med alder x.

Bruttopræmien bliver:

$$\pi_{brutto}^d = \pi^d \cdot (1 + GSIKPCT_d) \cdot (1 - GBONPCT_d) + GSIK_d + GOMK_d$$

4.2.0. Grupperisikopræmie til invalidesum

Ved beregning af nettopræmie for invalidesum indgår følgende størrelser:

AN_x^{is} , antallet af invalidesumsdækkede i alder x

F_x^{is} , faktor til aftrapning af invalidesum, hvor

$$\begin{aligned} F_x^{is} &= 1 && \text{for } x \leq 52 \\ F_x^{is} &= 1 - 0,1 \cdot (x - 52) && \text{for } 52 \leq x \leq 62 \\ F_x^{is} &= 0 && \text{for } x \geq 62 \end{aligned}$$

S^{is} , der angiver (den ikke aftrappede) invalidesum for et givet medlem.

Prisen (nettopræmien) for én kroners dækning beregnes ved:

$$\pi^{is} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ai,aek} \cdot F_x^{is} \cdot AN_x^{is}}{\sum_x AN_x^{is}},$$

hvor $\frac{1}{12} q_{x+\frac{1}{2}}^{ai,aek}$ er defineret i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I.

Nettopræmien for en given dækning bestemmes ved:

$$\pi^{is} = \pi^{is} \cdot S^{is},$$

og bruttopræmien fastsættes som:

$$\pi_{brutto}^{is} = \pi^{is} \cdot (1 + GSIKPCT_{is}) \cdot (1 - GBONPCT_{is}) + GSIK_{is} + GOMK_{is}$$

Såfremt invalidesummen kommer til udbetaling uden aftrapning ved tab af erhvervsevne inden for et bestemt erhverv, erstattes π^{is} med $\pi_{erhverv}^{is}$ i ovenstående beregning af bruttopræmien, hvor $\pi_{erhverv}^{is}$ baserer sig på den forventede skadesudgift for det pågældende erhverv. Der sker særskilt anmeldelse af $\pi_{erhverv}^{is}$ med tilhørende satser.

4.3.0. Grupperisikopræmie til kritisk sygdom

Ved beregning af nettopræmien for sum ved diagnosticering af en kritisk sygdom indgår følgende størrelser

AN_x^{ks} , antallet af kritisk sygdomsdækkede i alder x

S^{ks} , der angiver sum til kritisk sygdom for et givet medlem.

Prisen (nettopræmien) for én kroners dækning beregnes ved:

$$\pi^{ks} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+\frac{1}{2}}^{ks} \cdot AN_x^{ks}}{\sum_x AN_x^{ks}},$$

hvor $\frac{1}{12} q_{x+\frac{1}{2}}^{ks}$ er defineret i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I.

Nettopræmien pr. år for en given dækning (før aftrapning) kan bestemmes ved:

$$\pi^{ks} = \pi^{ks} \cdot S^{ks}$$

og bruttopræmien fastsættes som:

$$\pi_{brutto}^{ks} = \pi^{ks} \cdot (1 + GSIKPCT_{ks}) \cdot (1 - GBONPCT_{ks}) + GSIK_{ks} + GOMK_{ks}$$

4.4.0. Grupperisikopræmie til løbende invalidepension

Nettoprisen for én kroners løbende invalidepensionsdækning er udregnet ved:

$$\pi^{li} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ai, aek} \cdot S_{x+1/2}^{ai} \cdot AN_x^i}{\sum_x AN_x^i},$$

hvor $S_{x+1/2}^{ai} = \frac{\overline{a}_{x+1/2:62-(x+1/2)}^{-i}}{1}$ opgøres i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I med anvendelse af udbetalingsrenten.

AN_i^x er antal invalidedækkede medlemmer i alder x.

Der anvendes en grunddækning S_g^{li} til løbende invalidepension. Prisen for denne er:

$$\pi_{g,brutto}^{li} = \pi^{li} \cdot S_g^{li} \cdot (1 + GSIKPCT_{li}) \cdot (1 - GBONPCT_{li}) + GSIK_{li} + GOMK_{li}$$

Prisen for andre dækningsniveauer S^{li} fastsættes som:

$$\pi_{brutto}^{li} = (\pi_{g,brutto}^{li} - GSIK_{li} - GOMK_{li}) \cdot \frac{S^{li}}{S_g^{li}} + GSIK_{li} + GOMK_{li}$$

Såfremt der til den løbende invalidepension er tilknyttet en invalidepensionsdækning, som efter tre måneders karens dækker ved midlertidig uarbejdsdygtighed i op til 18 måneder, med ret til halv ydelse ved halv arbejdsdygtighed og ret til fuld ydelse ved fuld uarbejdsdygtighed, forhøjes nettopræmien med $GMIDPCT_{li}$ før beregning af bruttopræmien.

I forbindelse med tilkendelse af invalidepension overføres reserven til forsikringsklasse III. Forsikringen er herefter underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 forsikringsklasse III.

4.5.0. Grupperisikopræmie til opsparings sikring

Nettoprisen for én kroners løbende opsparings sikring er udregnet ved:

$$\pi^{os} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ai, aek} \cdot S_{x+1/2}^{ai} \cdot AN_x^i}{\sum_x AN_x^i},$$

hvor $S_{x+1/2}^{ai} = \frac{\overline{a}_{x+1/2:62-(x+1/2)}^{-i}}{1}$ opgøres i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I med anvendelse af udbetalingsrenten.

AN_i^x er antal medlemmer med ret til opsparings sikring ved tilkendelse af invalidedækning i alder x.

Der anvendes en grunddækning S_g^{os} til opsparings sikring. Prisen for denne er:

$$\pi_{g,brutto}^{os} = \pi^{os} \cdot S_g^{os} \cdot (1 + GSIKPCT_{os}) \cdot (1 - GBONPCT_{os}) + GSIK_{os} + GOMK_{os}$$

Prisen for andre dækningsniveauer S^{os} fastsættes som:

$$\pi_{brutto}^{os} = (\pi_{g,brutto}^{os} - GSIK_{os} - GOMK_{os}) \cdot \frac{S_{os}}{S_g^{os}} + GSIK_{os} + GOMK_{os}$$

I forbindelse med tilkendelse af opsparingssikring overføres reserven til forsikringsklasse III. Forsikringen er herefter underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 forsikringsklasse III.

4.7.0. Forebyggende behandling

Til gruppelivsordningen kan der for bidragsbetalende medlemmer knyttes forebyggende behandling i form af en sundhedsordning. I så fald vil der blive opkrævet et omkostningstillæg til gruppelivspræmierne til betaling for de pågældende tilbud.

Den samlede tillæg, $GBOMK_{forebyggende_SHO}$ er todelt. $GOMK_{forebyggende_SHO}$ betales direkte af medlemmet, resten betales af gruppelivsbonushensættelsen.

Både $GBOMK_{forebyggende_SHO}$ og $GOMK_{forebyggende_SHO}$ anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.

For medlemmer med forebyggende behandling i form af sundhedsordning tilknyttet gruppelivsordningen, gives der rabat på gruppelivspræmierne til invalidepensionen og opsparingssikringen svarende til $GRABAT\%_{forebyggende_SHO}$ procent af den samlede ydelse fra invalidepensionen og opsparingssikringen.

Procentsatsen $GRABAT\%_{forebyggende_SHO}$ anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.

Til gruppelivsordningen kan endvidere knyttes produktet Hurtig Diagnose. I så fald vil der blive opkrævet et tillæg til gruppelivspræmierne til betaling for de pågældende tilbud.

Det samlede tillæg, $GBOMK_{forebyggende_HD}$ er todelt. $GOMK_{forebyggende_HD}$ betales direkte af medlemmet, resten betales af gruppelivsbonushensættelsen.

Både $GBOMK_{forebyggende_HD}$ og $GOMK_{forebyggende_HD}$ anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.

For medlemmer med den forebyggende behandling Hurtig Diagnose tilknyttet gruppelivsordningen, gives der rabat på gruppelivspræmierne til invalidepensionen og opsparingssikringen svarende til $GRABAT\%_{forebyggende_HD}$ procent af den samlede ydelse fra invalidepensionen og opsparingssikringen.

Procentsatsen $GRABAT\%_{forebyggende_HD}$ anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.