

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

16. december 2009

Forsikringselskabets navn

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Øverskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af bonusregulativ for forsikringer på P66 4,25%, forsikringsklasse I.

Resumé

Resumét skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Selskabets bonusregulativ for forsikringer på P66 4,25%, forsikringsklasse I er opdateret som følge af overgang til individuel PAL.

Som bilag vedlægges "Bilag 8 BONUSREGULATIV for forsikringer tegnet på grundlaget P66 4,25%, forsikringsklasse I

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket punkt 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.

Drafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2010.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nu værende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer anmeldelsen af 27. januar 2009.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyse og 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.

§§ 1 og 5 er opdateret som følge af overgang til individuel PAL. I § 1 specificeres det, at de anmeldte satser er efter individuel PAL satser, og at selskabet tilstræber, at overgangen til

individuel PAL giver uændret udbetaling i forhold til før overgangen til individuel PAL. I § 5 er specificeret, at den PAL friholdte andel er individuel.

I bilag 1 til bonusregulativet er beregningen af reserven tilpasset, idet det specificeres, at der tilskrives en efter PAL rente. Det specificeres desuden at pensionistillæg er før individuel PAL.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne  
Forsikringselskabet 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  
Forsikringselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 4, nr. 1 - 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betragtede og rimelige. Redegørelsen skal endvidere omholde kravene i § 3.

Ændringen af selskabets bonusregulativ for forsikringer tegnet på P66 4,25% er sket med sigt på, at der ikke skal være nogen væsentlige økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Ændringerne vurderes at være betryggende og rimelige.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet  
Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. 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 forsikringselskabet  
Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.

Der vurderes ikke at være nogen væsentlige økonomiske konsekvenser for selskabet som følge af ændringerne i bonusregulativet.

Navn  
Angivelse af navn

Torben Møger Pedersen

Dato og underskrift

16. december 2009

Navn  
Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

16. december 2009

Navn  
Angivelse af navn

Dato og underskrift

16. december 2009

**BONUSREGULATIV**  
**for forsikringer tegnet på grundlaget P66 4,25%, forsikringsklasse I**  
**PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab**

Anmeldt 16. december 2009

## **§ 1 Almindelige bestemmelser**

Bonusregulativet omfatter alle forsikringer i PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab i investeringsgruppe 1 defineret i overskudspolitikken.

Til bonusregulativet hører et bilag med en teknisk beskrivelse af bonus (bilag 1).

Bonusregulativet med tilhørende bilag gælder indtil anmeldelse af nyt regulativ.

Forsikringerne omfattet af dette bonusregulativ udgør en særskilt bonusgruppe, kaldet investeringsgruppe 1, med dertil knyttede aktiver.

De anmeldte satser til beregning og tildeling af bonus som følge af kontorente og pensionisttillæg er efter PAL satser. Det tilstræbes at overgangen til individuel PAL ikke har betydning for de udbetalte ydelser og det enkelte medlems depot.

## **§ 2 Beregning og tildeling af bonusbeløbet**

Bonusbeløbet tildeles dels som en tilskrivning på medlemmets konto i form af en kontorente ved årets udgang, eller i løbet af året i form af en foreløbig kontorente i forbindelse med udtrædelse eller overgang til pensionering.

Bonusbeløbet regnes ved udgangen af hver måned med udgangspunkt i medlemmets konto og den månedlige pensionsudbetaling.

De anmeldte satser til beregning og tildeling af bonus som følge af kontorente er efter individuel PAL satser. Den anmeldte sats for pensionisttillæg er før individuel PAL. Det tilstræbes at overgangen til individuel PAL ikke har betydning for de udbetalte ydelser og det enkelte medlems depot.

## **§ 3 Risikopræmier**

Risikopræmier beregnes på grundlaget P66 4,25%.

## **§ 4 Omkostningssatser**

Der opkræves ikke administration på forsikringerne. I stedet er der afsat en administrationshensættelse til finansiering af fremtidig administration. Hensættelsen er beregnet ud fra antallet af medlemmer og den forventede restlevetid, såfremt hensættelsen viser sig ikke at være stor nok, dækker kollektivt bonuspotentiale for investeringsgruppe 1.

## **§ 5 Kontorente**

Kontorenten for et givet år fastsættes ultimo året. Den foreløbige kontorente benyttes for medlemmer, der udtræder eller overgår til pensionering i løbet af året, og kan ændres løbende.

Kontorenten i et givet år kan ikke fastsættes lavere end 4,25 % efter PAL. Medlemmet friholdes for PAL svarende til den forholdsmæssige andel af depotet, der er friholdt.

**§ 6 Tillæg til aktuelle pensioner**

Den løbende udbetaling af pension forhøjes med satsen pensionisttillæg.  
Satsen for pensionisttillægget fastsættes løbende og er ugaranteret. Selskabet har hensat til pensionisttillægget.

**§ 7 Prognoserente**

Der beregnes ikke prognoser for forsikringer i investeringsgruppe 1. De oplyste pensioner er beregnet på P66 4,25%.

**§ 8 Forlods kontorente**

Anvendes ikke.

**§ 9 Udbetalingsrenten**

Udbetalingsrenten er fastsat til 4,25 pct. efter PAL.

**§ 10 Fastsættelse af satser**

De i bonusregulativet omtalte satser fastsættes af selskabet og træder i kraft efter anmeldelse til Finanstilsynet.

Satserne er gældende indtil andet anmeldes og fremgår af Satsbilag for forsikringsklasse I og af Bonussatser for forsikringer tegnet på grundlaget P66 4,25%, forsikringsklasse I.

**§ 11 Ikrafttræden**

Dette bonusregulativ træder i kraft 1. januar 2010 med virkning for regnskabsåret 2009, og erstatter bonusregulativ for forsikringer på P66 4,25%, forsikringsklasse I, af 27. januar 2009.

*Bilag:*

*1. Teknisk beskrivelse til bonusregulativ*

## Bilag 1 Teknisk beskrivelse til bonusregulativ

### Reserven

Reserven ved en periodes udgang beregnes på følgende måde:

Reserven, ultimo	=	Reserven, primo
	+	Indbetalte bidrag, indskud og overførte beløb
	-	Udbetalte forsikringsydelse inkl. pensionisttillæg efter PAL
	-	Omkostningsfradrag
	-	Risikopræmier
	+	Kontorente efter PAL
	+	Pensionisttillæg før PAL
	-	Individuel PAL af pensionisttillæg

Endvidere adderes reservespring ved indtruffen død, alderspensionering eller invaliditet/tilkendelse af bidragsfritagelse.

Reserven opgøres ultimo hver måned.

### Kontorenten

Kontorenten fastlægges som en rentesats  $i^{\text{Kontorente}}$  p.a.

Opsparing foretaget før 1. januar 1983 er friholdt for realrenteafgift fastlægges som en rentesats  $i^{\text{Kontorente friholdt for afgift}}$  p.a. ved endelig forrentning.

Bonusbeløbet hørende til kontorenten beregnes og anvendes ultimo året.

Satserne  $i^{\text{Kontorente}}$  og  $i^{\text{Kontorente friholdt for afgift}}$  fastsættes ultimo året for indeværende år.

Forrentning for delperioder fastlægges som en rentesats  $i^{\text{Foreløbig kontorente}}$  p.a.

I forbindelse med udtrædelse eller overgang til aktuel beregnes og anvendes den foreløbige kontorente på afgangstidspunktet for delperioden.

Satsen  $i^{\text{Foreløbig kontorente}}$  fastsættes ultimo året for det kommende år, og kan ændres i løbet af året for den resterende del af året.

### Pensionisttillæg

Pensionisttillægget udloddes ved at forhøje udbetalingen med et tillæg på  $i^{\text{pensionisttillæg}}$  pct. for forsikringer under udbetaling herunder pensioner, der udbetales som en engangssum ved pensionering, overførsel samt genkøb ved emigration. Den anmeldte sats er før individuel PAL.

$i^{\text{pensionisttillæg}}$  fastsættes ultimo året for det kommende år og kan ændres i løbet af året for den resterende del af året.

### ***Prognoserenten***

Selskabet regner ikke prognoser. De oplyste pensioner er beregnet på P66 4,25%.

### ***Forlods kontorente***

Forlods kontorente er en rente, som fastsættes ved begyndelsen af det år, som den vedrører, og som ikke senere kan nedsættes. Den fastsatte kontorente ultimo året kan ikke fastsættes lavere end den primo året fastsatte forlods kontorente. Dermed lægger forlods kontorente en bund under den rente, som vil blive tilskrevet medlemmernes depoter ultimo året.

### ***Udbetalingsrenten***

Udbetalingsrenten anvendes til beregning af størrelsen af den løbende alderspensionsudbetaling på aktuelle forsikringer. Ved beregningen indgår Udbetalingsrenten i de i teknisk grundlag anmeldte grundformer.