

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato

01.04.2011

Forsikringssekskabets navn

PenSam Liv forsikringsaktieselskab

Øverskrift

Ny grundlagsrente

Resume

Der anmeldes ny grundlagsrente i grundlagene PS90, PS92 og PS93 som følge af Finanstilsynets nedsættelse af den maksimale grundlagsrente. Den nye grundlagsrente anvendes til præmieforhøjelser og bonustilskrivning fra og med 01.01.2011, dog ikke på forsikringer, der afgangsføres i perioden frem til 01.04.2011.

Lovgrundlaget

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 i lov om finansiel virksomhed.

Krafttrædelse

Anmeldelsen træder i kraft den 01.01.2011, jf. § 7, stk. 1, i grundlagsrentebekendtgørelsen, men finder ikke anvendelse for forsikringer, der afgangsføres frem til 01.04.2011, jf. stk. 3.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Denne anmeldelse ændrer anmeldelse af 30.06.1999, hvor en teknisk rente på 2% p.a. blev anmeldt.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Der indføres nye tekniske renter i grundlagene PS90, PS92 og PS93 som følge af Finanstilsynets nedsættelse af den maksimale grundlagsrente.

Den nye tekniske rente udgør 0,5 % p.a., hvilket er lavere end den maksimale rentesats på 1 % p.a. Dette er en forretningsmæssig beslutning.

Nyt afsnit 2 i de nævnte grundlag er vedlagt som bilag.

Der er ikke nytægning på de berørte grundlag, hvorfor den nye grundlagsrente alene skal anvendes til præmieforhøjelser og bonustilskrivning på eksisterende forsikringer.

Indførelsen af en ny teknisk rente i de eksisterende beregningsgrundlag PS90, PS92 og PS93 vil samlet set være betryggende.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsbeløb for præmieforhøjelser og bonustilskrivning bliver mindre som følge af anvendelsen af den nye grundlagsrente.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

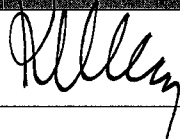
Den ændrede grundlagsrente vedrører alene fremtidige præmieforhøjelser og bonustilskrivning.

Navn
Angivelse af navn

Helen Kobæk

Dato og underskrift

01.04.2011



Navn
Angivelse af navn

Peter Østergaard

Dato og underskrift

01.04.2011



Navn
Angivelse af navn

Carsten Strøh

Dato og underskrift

01.04.2011



2.0.0 Rente

2.1.0 Teknisk rente

Den tekniske rente "i" udgør 0,5% p.a. 2,0% p.a., 3,0% p.a. eller 3,5% p.a..

2.2.0 Omregningsrente

Ved overgang til aktuel pension kan en forsikring vælges omregnet til højere forrentet grundlag baseret på omregningsrenten "j", jf. bestemmelserne i pkt. 11.4.0 og nedenstående pkt. 2.3.0 og 2.4.0.

Omregningsrenten "j" anmeldes til Finanstilsynet.

Den anvendte omregningsrente er ugaranteret. Såfremt den rente, selskabet videregiver til de forsikrede, er mindre end "omregningsrenten", kan selskabet efter anmeldelse til Finanstilsynet nedsætte forsikringsydelsen i overensstemmelse hermed.

2.3.0 Kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg

Til den tekniske rente "i" og omregningsrenten "j" svarer et kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg, der fastsættes som en reduktion af renten på ½ procentpoint.

2.4.0 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten svarende til den tekniske rente "i" fås ved at reducere den tekniske rente med det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg. På samme måde bestemmes opgørelsesrenten svarende til omregningsrenten "j".

Ved beregning af nettopassiver, jf. pkt. 2.2.0 og pkt. 3.1.0, og præmiebetalingsrenter, jf. pkt. 3.2.0 anvendes opgørelsesrenten.

2.0.0 Rente

2.1.0 Teknisk rente

Den tekniske rente "i" udgør 0,5% p.a. 2,0% p.a., 3,0% p.a. eller 3,5% p.a..

2.2.0 Omregningsrente

Ved overgang til aktuel pension kan en forsikring vælges omregnet til højere forrentet grundlag baseret på omregningsrenten "j", jf. bestemmelserne i pkt. 11.4.0 og nedenstående pkt. 2.3.0 og 2.4.0.

Omregningsrenten "j" anmeldes til Finanstilsynet.

Den anvendte omregningsrente er ugaranteret. Såfremt den rente, selskabet videregiver til de forsikrede, er mindre end "omregningsrenten", kan selskabet efter anmeldelse til Finanstilsynet nedsætte forsikringsydelsen i overensstemmelse hermed.

2.3.0 Kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg

Til den tekniske rente "i" og omregningsrenten "j" svarer et kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg, der fastsættes som en reduktion af renten på ½ procentpoint.

2.4.0 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten svarende til den tekniske rente "i" fås ved at reducere den tekniske rente med det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg. På samme måde bestemmes opgørelsesrenten svarende til omregningsrenten "j".

Ved beregning af nettopassiver, jf. pkt. 2.2.0 og pkt. 3.1.0, og præmiebetalingsrenter, jf. pkt. 3.2.0 anvendes opgørelsesrenten.

2.0.0 Rente

2.1.0 Teknisk rente

Den tekniske rente "i" udgør 0,5% p.a. 2,0% p.a., 3,0% p.a. eller 3,5% p.a..

2.2.0 Omregningsrente

Ved overgang til aktuel pension kan en forsikring vælges omregnet til højere forrentet grundlag baseret på omregningsrenten "j", jf. bestemmelserne i pkt. 11.4.0 og nedenstående pkt. 2.3.0 og 2.4.0.

Omregningsrenten "j" anmeldes til Finanstilsynet.

Den anvendte omregningsrente er ugaranteret. Såfremt den rente, selskabet videregiver til de forsikrede, er mindre end "omregningsrenten", kan selskabet efter anmeldelse til Finanstilsynet nedsætte forsikringsydelsen i overensstemmelse hermed.

2.3.0 Kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg

Til den tekniske rente "i" og omregningsrenten "j" svarer et kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg, der fastsættes som en reduktion af renten på ½ procentpoint.

2.4.0 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten svarende til den tekniske rente "i" fås ved at reducere den tekniske rente med det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg. På samme måde bestemmes opgørelsesrenten svarende til omregningsrenten "j".

Ved beregning af nettopassiver, jf. pkt. 2.2.0 og pkt. 3.1.0, og præmiebetalingsrenter, jf. pkt. 3.2.0 anvendes opgørelsesrenten.