

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

| |
|---|
| Brevdato |
| 19. december 2013 |
| Livsforsikringsselskabets navn |
| PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab |
| Overskrift |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. |
| Bonusregulativ for gruppeliv |
| Resumé |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| Afsnit 2.1.0 beregning af årets resultat er ændret. Posterne "Ændring i gruppelivsordningens solvenskrav" og "intern forsikringspræmie" udgår, istedet indføres en ny post "solvensbidrag". |
| Afsnit 3.0.0 Tilbagebetaling af overskud er omformuleret, men er indholdsmæssigt uændret. |
| Som bilag vedlægges "Bilag 6 " BONUSREGULATIV TIL GRUPPELIV". |
| Lovgrundlaget |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. |
| § 20, stk. 1, nr. 3, regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne. |
| Ikrafttrædelse |
| Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. |
| 1. januar 2014 |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Anmeldelsen erstatter anmeldelsen af 21. december 2011, "Resultatkilder for gruppelivsbonushensættelsen". |
| Angivelse af forsikringsklasse |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2. |
| Forsikringsklasse I, gruppeliv. |
| Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold |
| Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. |



bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Der anmeldes en ændring i gruppelivsordningens solvensbetaling til egenkapitalen. Hidtil har gruppe-livsordningen betalt en andel af ændringen i minimumsolvenskravet opgjort efter lov om finansielvirk-somhed § 126. Fremadrettet betaler gruppelivsordningen en andel af ændring i solvensbehovet op-gjort efter "bekendtgørelse om solvens og driftsplaner" via satsen solvensbidrag. Satsen anvendes på de hos medlemmerne opkrævede forsikringspræmier.

Afsnit 3.0.0 omhandler tilbagebetaling af overskud i gruppelivsbonushensættelsen. Dette afsnit er omformuleret, men er indholdsmæssigt uændret.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konse- kvenser, skal livsforsikrings-selskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da det anmeldte vedrører opbygning af gruppelivsbonushensættelser.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringsta- gere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Indtil denne anmeldelse har medlemmer med gruppe-liv bidraget til egenkapitalen via posterne "æn- dring i gruppelivsordningens solvenskrav" og "opkrævede forsikringspræmier". Fremover trækkes et solvensbidrag, som en procentdel af den betalte gruppe-livspræmie.

Effekten af en ændring i de omtalte poster, har ikke direkte økonomiske konsekvenser for medlem- merne, idet solvensbidraget overføres fra gruppelivsbonushensættelsen. Ændringen i 2014 forventes at være godt 40 mio. kr. mindre opkrævet fra gruppelivsbonushensættelsen til egenkapitalen.

Ændringen medfører ikke omfordeling mellem medlemmerne, idet de betalte præmier er opgjort selvstændigt for hver gruppe-livsdækning.

Ændringen i afsnit 3.0.0 har ingen økonomisk konsekvens for forsikringstagerne, da der udelukkende er tale om en omformulering for at sikre ensartet sprogbrug i selskabets anmeldelser. Der er ingen ændring i selskabets præmiesætning.

Begge ændringer vurderes at være rimelige og betryggende.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikrings-selskabet

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet redegøre her- for. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørel- sens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet, da det anmeldte vedrører opbygning af gruppe- livsbonushensættelser.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livs- forsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings- selskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Datagrundlaget for gruppelivsbonushensættelsen består af PensionDanmarks ca. 607.000 medlem- mer med gruppe-livsdækning. Det er de faktiske opgørelser af bestanden, samt budgettet for 2014

som er grundlag for denne anmeldelse.

Den økonomiske konsekvens for PensionDanmark ved en ændring i posterne afhænger af satsen, der opkræves som solvensbidrag.

Satsen anmeldes i "Gruppelivssatser for 2014" til 0,20 pct., og dermed bliver den økonomiske konsekvens for egenkapitalen en manglende betaling i 2014 på godt 40 mio. kr.

Ændringen i kapitalkrav vedrørende gruppelivsbonusansættelsen har i årene 2010 til 2013-Q3 svinget mellem -2,1 mio. kr. og 2,0 mio. kr. Egenkapitalen er i samme periode vokset fra 3,2 mia. kr. til 4,3 mia. kr. Den økonomiske betydning for selskabet er således marginal.

Der er ingen aktuariemæssige konsekvenser af omformuleringen af afsnit 3.0.0, da der ikke sker ændringer i selskabets faktiske metoder til prisfastsættelse af gruppelivsprodukterne.

Navn

Angivelse af navn

Torben Møger Pedersen

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Anders Bruun

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift



19. december 2013

**BONUSREGULATIV TIL GRUPPELIV
PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab
(HTS Pension - 2004)**

Anmeldt 19. december 2013

1.0.0. GENERELT

Dette bonusregulativ omfatter alle aftaler under gruppelivsordningen, med mindre andet skriftligt er aftalt.

Bonusregulativet omfatter afsnit 2 vedrørende beregning af årets resultat, som er et anmeldelsespligtigt afsnit i henhold til Lov om Finansiell virksomhed, samt afsnit 3, der omhandler anvendelsen af årets resultat i form af bonus. Sidstnævnte afsnit er ikke anmeldelsespligtigt, men er indskrevet i bonusregulativet af hensyn til helheden.

2.0.0. BEREGNING AF ÅRETS RESULTAT

2.1.0. Beregning af årets resultat

For hvert kalenderår foretages der en opgørelse af indtægter og udgifter under gruppelivsordningen i det pågældende år.

Resultatet udgøres af

- > de opkrævede gruppelivspræmier
- > afkast af gruppelivsbonushensættelsen
- > risikoresultat løbende livsbetingede pensioner på forsikringsklasse III
- > resultat af sundhedsordningen
- > resultat af Hurtig Diagnose
- > afkast af erstatningshensættelserne
- > de udbetalte engangssummer
- > hensættelser til pensioner (skadeshensættelser, sker på forsikringsklasse III)
- > omkostningsbidrag
- > ændring i erstatningshensættelser
- > opkrævede solvensbidrag

2.2.0. Satser

Satsen for den opkrævede forsikringspræmie samt satsen for omkostningsbidraget fremgår af Gældende satsbilag vedrørende teknisk grundlag for gruppeliv.

3.0.0. TILBAGEBETALING AF OVERSKUD

Gruppelivsbonushensættelsen udgøres af summen af de tidligere års resultater. Gruppelivsbonushensættelsen tilhører de forsikrede, og kan ikke være negativ. Bonus udloddes solidarisk gennem en forholdsmæssig reduktion af de opkrævede forsikringspræmier (bruttopræmier), dog således at hver gruppelivsdækning behandles adskilt.

Den opkrævede præmie (bruttopræmien) fastsættes ud fra den beregnede præmie (nettopræmien) med et tillæg, der afspejler tidligere årsresultater og selskabets forventninger til fremtiden.

Både brutto- og nettopræmien anmeldes i satsbilag til tekniskgrundlag. Bruttopræmien kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.