

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

### Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato

21.12.2012

Forsikringsselskabets navn

PenSam Liv forsikringsaktieselskab

Overskrift

Ændringer i regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikring

Resume

Der anmeldes redaktionelle ændringer i regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikring med nødvendige tilpasninger.

Der vedlægges Regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikring samt Teknisk bilag til regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikring. Teknisk bilag er uændret i forhold til tidligere.

Lovgrundlaget

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3, i lov om finansiel virksomhed

Ikrafttrædelse

01.01.2013

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Anmeldelsen erstatter anmeldelse af 21.12.2006.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse I, almindelig livsforsikring.

Der anmeldes, vedlagt i bilag, Regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikring med tilhørende Teknisk bilag.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Det anmeldte har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Der er ikke nogen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

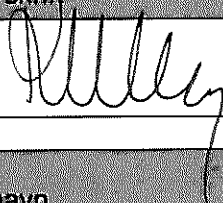
Det er ingen økonomiske konsekvenser for selskabet.

Navn  
Angivelse af navn

Helen Kobæk

Dato og underskrift

21.12.2012

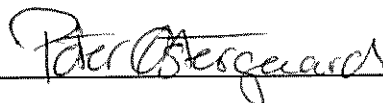


Navn  
Angivelse af navn

Peter Østergaard

Dato og underskrift

21.12.2012

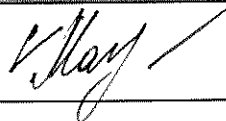


Navn  
Angivelse af navn

Victoria Cort Maleeva Hansen

Dato og underskrift

21.12.2012



## **Regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikring**

### **§ 1 Almindelige regler**

Nærværende regler for bonusberegning er gældende for gruppeforsikringer.

Selskabets forsikringer tegnet som gruppeforsikring er opdelt i bonusgrupper.

Bonusgrupperne kan indgå et fællesskab, hvor de primært behandles som selvstændige bonusgrupper, der har hvert deres bonusregnskab, men hvor de pågældende grupper kan dække hinanden af i en underskudssituation.

### **§ 2 Beregning af årsresultat**

For hvert kalenderår foretages en opgørelse af indtægt og udgift for hver bonusgruppe baseret på et foreløbigt regnskab.

Som indtægt betragtes

1. præmieindtægt
2. bonusfond primo
3. investeringsafkast før pensionsafkastskat
4. årets indtægter fra genforsikring
5. erstatningshensættelser ved årets begyndelse

Som udgift betragtes

1. i årets løb udbetalte forsikringsydelser
2. årets omkostninger ved gruppeforsikring
3. årets udgifter til genforsikring
4. pensionsafkastskat
5. erstatningshensættelser ved årets slutning

Årsresultatet beregnes som saldoen mellem indtægt og udgift.

### **§ 3 Bonusfond**

Hvis det er aftalt, at årsresultatet anvendes til præmiereduktion, oprettes hertil en bonusfond i selskabet.

Efter opgørelse af årsresultatet for hver bonusgruppe fastsætter selskabet hvilket beløb, der kan anvendes til generel reduktion af gruppeforsikringspræmierne i bonusgruppen for det efterfølgende år. Dette beløb udgør bonusfonden for bonusgruppen.

På baggrund heraf beregnes bonus til den enkelte forsikring i overensstemmelse med teknisk bilag.

Selskabet anmelder for hver bonusgruppe de bonussatser (procentdele), der anvendes ved beregningen af bonus til den enkelte forsikring.

#### § 4 Andre anvendelser af årsresultatet

Den del af årsresultatet, som ikke går til hensættelsen af bonusfond, anvendes til ændring i kollektivt bonuspotentiale og disponering til basiskapitalen efter selskabets beslutning.

**Teknisk bilag til regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikring**

Beregningerne foretages for hver bonusgruppe for sig.

**Bonussats**

Lad  $m_x^i$  være det forventede antal personer med alder  $x$  og  $i$ 'te sum kombination, der er medlem af ordningen det følgende år.

Lad  $P_i$  være den månedlige bruttogruppeforsikringspræmie i det følgende år for den  $i$ 'te sumkombination.

Den forventede samlede bruttopræmieindtægt i det følgende år bliver

$$I = \sum_i \sum_x m_x^i P_i \cdot 12$$

Bonussatsen  $b$  defineres ved

$$b = \frac{B}{I}$$

idet  $B$  betegner bonusfonden.

Bonussatsen  $b$  anvendes til at reducere den månedlige bruttogruppeforsikringspræmie i det efterfølgende år til  $(1 - b) \cdot P_i$  for  $i = 1, \dots, N$ . Beløbene  $(1 - b) \cdot P_i$  for  $i = 1, \dots, N$  kan afrundes efter regler fastlagt af selskabet.