

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
20.12.2013
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen PenSam
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anden ordens satser for 2014
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes anden ordens satser for året 2014
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning for bonus for året 2014, medmindre andet på et senere tidspunkt anmeldes for den resterende del af året.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
-
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse I, almindelig livsforsikring.
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.
<u>Årlig depotrente, risikobonussatser og administrationssats:</u>
Der anmeldes følgende bonusfaktorer, jf. det tekniske bilag afsnit 2:
1. Årlig depotrente

$$r = r_{4,5} = r_{3,0} = r_{2,0} = r_{0,25}$$

Depotrenten opdelt ved kontributionsgrupper:

Kontributionsgruppe	r
R1	4,00 %
R2	6,00 %
R3	4,00 %

2. Risikobonussatser.

Anden ordens risikofaktorer ved død for kvindelige invalidepensionister er givet ved:

$${}_{over}myad^2 = {}_{under}myad^2 = G82K$$

Anden ordens risikofaktorer ved død for mandlige invalidepensionister er givet ved:

$${}_{over}myad^2 = {}_{under}myad^2 = G82M$$

Dette betyder, at anden ordens risikofaktorer er lig med første ordens risikofaktorer for invalide.

Anden ordens risikofaktorer ved død for ikke-invalide er givet ved:

$${}_{under}myad^2 = (1 + kor(død)) * myad^2$$

$${}_{over}myad^2 = (1 - kor(død)) * myad^2,$$

Hvor

Kontributionsgruppe	kor(død)
D1	10 %
D2	20 %
D3	20 %

og hvor $myad_x^2$ for ikke-invalid mand er givet ved:

$$myad_x^2 = \begin{cases} a1_m + 10^{b1_m + c1_m x - 10} & \text{for } x < 65 \\ a2_m + 10^{b2_m + c2_m x - 10} & \text{for } 65 \leq x < 90 \\ a3_m + 10^{b3_m + c3_m x - 10} & \text{for } x \geq 90 \end{cases},$$

og hvor $myad_y^2$ for ikke-invalid kvinde er givet ved:

$$myad_y^2 = \begin{cases} a1_k + 10^{b1_k + c1_k y - 10} & \text{for } y < 65 \\ a2_k + 10^{b2_k + c2_k y - 10} & \text{for } 65 \leq y < 90 \\ a3_k + 10^{b3_k + c3_k y - 10} & \text{for } y \geq 90 \end{cases}$$



Parameterværdier vedr. kontributionsgrupperne D1, D2 og D3 fremgår af Tabel 1 og Tabel 2.

Tabel 1: Parameterværdier vedr. intensiteten for mænd for overgang fra aktiv til død: $myad^2$

$a1_m$	$b1_m$	$c1_m$	$a2_m$	$b2_m$	$c2_m$	$a3_m$	$b3_m$	$c3_m$
-1,8672	10,2792	-0,0001	-0,00476	6,2832	0,0321	-1,0293	9,43	0,007

Tabel 2: Parameterværdier vedr. intensiteten for kvinder for overgang fra aktiv til død: $myad^2$

$a1_k$	$b1_k$	$c1_k$	$a2_k$	$b2_k$	$c2_k$	$a3_k$	$b3_k$	$c3_k$
-0,90129	9,9627	-0,0001	0,00491	4,4995	0,0507	-1,0293	9,43	0,007

Anden ordens risikofaktorer ved invaliditet:

$$myai_x^2 = (1 - kor(inv)) * \mu^{ai}(x), \text{ for alle } x,$$

hvor

Kontributionsgruppe	kor(inv)
I1	95 %
I2	95 %
I3	0 %

og hvor $\mu^{ai}(x)$ for både mand og kvinde er givet ved:

$$\mu^{ai}(x) = \begin{cases} a1_{mk} + 10^{b1_{mk} + c1_{mk} x - 10} & \text{for } x < 60 \\ a2_{mk} + 10^{b2_{mk} + c2_{mk} x - 10} & \text{for } 60 \leq x < 65 \\ a3_{mk} + 10^{b3_{mk} + c3_{mk} x - 10} & \text{for } x \geq 65 \end{cases}$$

Parameterværdier vedr. kontributionsgrupperne I1, I2 og I3 fremgår af Tabel 3.

Tabel 3: Parameterværdier vedr. intensiteten for mænd og kvinder for overgang fra aktiv til invalid: μ^{ai}

	I1	I2	I3
$a1_{mk}$	-0,00357	-0,27943	0,01192
$b1_{mk}$	6,1963	9,4507	1,9997
$c1_{mk}$	0,0341	0,0002	0,0894
$a2_{mk}$	-0,001	-0,01	-0,003
$b2_{mk}$	22,2609	12,298	17,3463
$c2_{mk}$	-0,2348	-0,0661	-0,1518
$a3_{mk}$	-1	-1	-1
$b3_{mk}$	10	10	10
$c3_{mk}$	0	0	0

3. Administrationssats.
f=1

Det betyder, at anden ordens administrationssats er lig med første ordens administrationssats.

Det anmeldte er gældende, indtil andet anmeldes.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da anmeldelsen alene vedrører satser til beregning af bonus

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Anden ordens satserne anvendes til fremskrivning af depoterne, jf. Regler for bonusberegning.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen, da anmeldelsen alene vedrører satser til beregning af bonus og disse kan ændres i året for den resterende del af året

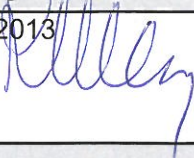
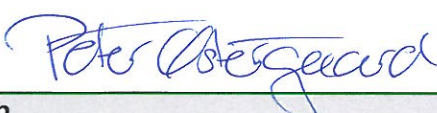
Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet 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.

Det vurderes, at de anmeldte satser vil medføre en bonusdisponering på 52 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som oprindeligt er tegnet i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter, 24 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som er tegnet i pensionskassen for portører og 1 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som oprindeligt er tegnet i pensionskassen for trafikfunktionærer og amtsvejrmænd m.fl.

Navn
Angivelse af navn
Helen Kobæk
Dato og underskrift
20.12.2013 
Navn
Angivelse af navn
Peter Østergaard
Dato og underskrift
20.12.2013 
Navn
Angivelse af navn
Jane Jensen
Dato og underskrift
20.12.2013 