

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 forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

#### Brevdato

21. december 2011

#### Forsikringsselskabets navn

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

#### Øverskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Tekstændringer i gruppelivsgrundlaget

#### Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Afsnit 4.4.0 og 4.5.0 er rettet hvad angår udløb for udbetalingsrenten fra 62 til n.

Afsnit 4.4.0 er byttet om på brutto og netto hvad angår den præmie, der forhøjes med GMIDPCT.

Som bilag vedlægges "Bilag 10 Præmiegrundlag for Gruppeliv".

#### Lovgrundlaget

Det angives, hvilke/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

§ 20, stk. 1, nr. 2, grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.

#### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2012

#### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer anmeldelsen af 21. december 2010.

#### Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en syndlig aktuar kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Afsnit 4.4.0 og 4.5.0 er rettet hvad angår udløb for udbetalingsrenten fra 62 til n.

Afsnit 4.4.0 er byttet om på brutto og netto hvad angår den præmie, der forhøjes med GMIDPCT.

Ændringen fra 62 til n betyder at selskabet ikke er i modstrid med anmeldelserne, når der

anvendes invalideintensitet til prisfastsættelsen med anden løbetid.

Prisforhøjelsen på grund af tillægsgæknings ved midlertidig invaliditet og halvinvaliditet sker efter rabatgivning.

Begge ændringer udspringer af manglende konsekvensrettelse af anmeldelsen i tidligere år.

Anmeldelsen vedrører gruppeliv.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagene  
Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagene. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er ingen juridiske konsekvenser.

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

Der er ingen økonomiske konsekvenser, da det er tilretning til gældende praksis.

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 er ingen juridiske konsekvenser.

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."

Ingen økonomiske konsekvenser.

Ingen aktuariemæssige konsekvenser, da det er tilretning til gældende praksis.

Navn  
Angivelse af navn

Torben Møger Pedersen

Dato og underskrift

21. december 2011

Navn  
Angivelse af navn

Søren Francis

Dato og underskrift

21. december 2011

Navn  
Angivelse af navn

Dato og underskrift

21. december 2011

**PRÆMIEGRUNDLAG FOR GRUPPELIV  
PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab  
(HTS Pension - 2000)**

- (Revideret 2006 – punkt 2.1.1, 4.1.0, 4.2.0, 4.3.0, 4.4.0, 4.5.0, 4.6.0, 5.1.0)
- (Revideret 2007 – punkt 4.3.0, 4.6.0 (udgået), 5.1.0 (udgået))
- (Revideret 2008 – punkt 0.1.0. (tilføjet), 1.2.0, 4.4.0)
- (Revideret til overgang til markedsrente punkt 0.1.0, 1.2.0, 2.2.0, 4.4.0, 4.5.0)
- (Revideret september 2009 – punkt 4.7.0)
- (Revideret 2010 – punkt 1.2.0, 2.4.0)
- (Revideret 2011 – punkt 4.1.0, 4.2.0, 4.4.0, 4.5.0 – alle redaktionelt)

#### **0.1.0. Almindelige bestemmelser**

Grundlaget omfatter alle eventuelle gruppelivs forsikringer i selskabet, ved aktualisering af en forsikring overgår den til at være underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 forsikringsklasse III og det tilhørende bonusregulativ.

Aktuelle løbende ydelser, der hidrører fra gruppelivsdækninger, omtales under et som risikopensioner, passiver, der knytter sig til risikopensioner, omtales som risikopassiver.

#### **1.0.0. RENTE**

##### **1.1.0. Rente i forbindelse med præmiebetaling**

Der beregnes ikke rente i forbindelse med beregning af betalingstermin til gruppeliv.

##### **1.2.0. Rente til beregning af passiver**

Ved beregning af risikopassiver benyttes opgørelsesrenten for risikopensioner med start af udbetaling i perioden 1. januar 2000 til 31. december 2008 i henhold til forsikringsteknisk grundlag for forsikringsklasse I, for risikopensioner med start af udbetaling efter 1. januar 2009 anvendes udbetalingsrenten  $i^{udbetalingsrente\_IP}$  i henhold til forsikringsteknisk grundlag for forsikringsklasse III til beregning af reserven i forbindelse med aktualisering.

#### **2.0.0. OMKOSTNINGS- OG SIKKERHEDSTILLÆG SAMT BONUS**

##### **2.1.1. Belastning af forsikring med omkostningsbidrag**

Indbetalingerne til gruppelivspræmie belastes med GOMK kroner pr. år. Selskabet har ikke etablerings- eller løbende omkostninger, som er omfattet af "Bekendtgørelse om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed". De omkostningstillæg, som den enkelte aftale pålægges indeholder derfor ikke sådanne andele.

##### **2.1.2. Belastning af forsikring med sikkerhedstillæg**

Indbetalinger til nettopræmier til gruppeliv belastes med GSIK PCT procent pr. år.

Indbetalinger til nettopræmier til gruppeliv belastes med GSIK kroner pr. år.

##### **2.2.0. Bonus**

Bonus til gruppeliv indregnes i nettopræmien ved at fratække GBONPCT af nettogruppelivspræmien.

Aktuelle gruppelivsforsikringer med start af udbetaling før 31. december 2008 tilskrives kontorente i overensstemmelse med anmeldt bonusregulativ for forsikringsklasse I.

Aktuelle gruppelivsforsikringer med start af udbetaling efter 1. januar 2009 hensættes på forsikringsklasse III, og har således ikke ret til rentebonus.

##### **2.3.0. Satsbilag**

Til det tekniske grundlag for gruppeliv knytter sig et bilag med satser, jf. 2.1.1 – 2.2.0, gældende for PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab. Satserne er gældende indtil nye satser anmeldes til Finanstilsynet.

##### **2.4.0. Afrunding m.v.**

Ved beregning af de månedlige bruttopræmier for de enkelte gruppelivsprodukter afrundes til hele øre.

Ved beregning af præmien for det enkelte gruppelivsprodukt nedenfor angives ovenstående omkostnings- og sikkerhedstillæg samt bonus med fodtegn til angivelse af produktet.

### 3.0.0. Risikoparametre til beregning af gruppelivspræmier

#### 3.1.0. Parametre til beregning af risiko

Ved fastsættelse af hyppigheder for invaliditet, dødsfald og diagnosticering af kritisk sygdom til beregning af grupperisikopræmier benyttes de i teknisk grundlag for forsikringsklasse I anmeldte risikoparametre.

### 4.0.0. Beregning af risikopræmier

#### 4.1.0. Grupperisikopræmie til dødsfaldssum

Prisen (nettopræmien) for dødsfaldssum beregnes ved:

$$\pi^d = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^d \cdot S_{i,x}^d}{\sum_{i,x} S_{i,x}^d},$$

hvor  $\frac{1}{12} q_{x+1/2}^d$  er defineret i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I,

og  $S_{i,x}^d$ , er den fastsatte dødsfaldssum for det i'te medlem med alder x.

Bruttopræmien bliver:

$$\pi_{brutto}^d = \pi^d \cdot (1 + GSIKPCT_d) \cdot (1 - GBONPCT_d) + GSIK_d + GOMK_d$$

$\pi^d, GSIKPCT_d, GBONPCT_d, GSIK_d$  og  $GOMK_d$

Er alle angivet i satsbilaget til bonusregulativet for gruppeliv.

#### 4.2.0. Grupperisikopræmie til invalidesum

Ved beregning af nettopræmie for invalidesum indgår følgende størrelser:

$AN_x^{is}$ , antallet af invalidesumsdækkede i alder x

$F_x^{is}$ , faktor til aftrækning af invalidesum, hvor

$$\begin{aligned} F_x^{is} &= 1 && \text{for } x \leq 52 \\ F_x^{is} &= 1 - 0,1 \cdot (x - 52) && \text{for } 52 \leq x \leq 62 \\ F_x^{is} &= 0 && \text{for } x \geq 62 \end{aligned}$$

$S^{is}$ , der angiver (den ikke aftrappede) invalidesum for et givet medlem.

Prisen (nettopræmien) for én kroners dækning beregnes ved:

$$\pi^{is} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ai, aek} \cdot F_x^{is} \cdot AN_x^{is}}{\sum_x AN_x^{is}},$$

hvor  $\frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ai, aek}$  er defineret i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I.

Nettopræmien for en given dækning bestemmes ved:

$$\pi^{is} = \pi^{is} \cdot S^{is},$$

og bruttopræmien fastsættes som:

$$\pi_{brutto}^{is} = \pi^{is} \cdot (1 + GSIKPCT_{is}) \cdot (1 - GBONPCT_{is}) + GSIK_{is} + GOMK_{is}$$

$\pi^{is}$ ,  $GSIKPCT_{is}$ ,  $GBONPCT_{is}$ ,  $GSIK_{is}$  og  $GOMK_{is}$

Er alle angivet i satsbilaget til bonusregulativet for gruppelev.

Såfremt invalidesummen kommer til udbetaling uden aftrapning ved tab af erhvervsevne inden for et bestemt erhverv, erstattes  $\pi^{is}$  med  $\pi_{erhverv}^{is}$  i ovenstående beregning af bruttopræmien, hvor  $\pi_{erhverv}^{is}$  baserer sig på den forventede skadesudgift for det pågældende erhverv. Der sker særskilt anmeldelse af  $\pi_{erhverv}^{is}$  med tilhørende satser.

#### 4.3.0. Grupperisikopræmie til kritisk sygdom

Ved beregning af nettopræmien for sum ved diagnosticering af en kritisk sygdom indgår følgende størrelser

$AN_x^{ks}$ , antallet af kritisk sygdomsdækkede i alder x

$S^{ks}$ , der angiver sum til kritisk sygdom for et givet medlem.

Prisen (nettopræmien) for én kroners dækning beregnes ved:

$$\pi^{ks} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ks} \cdot AN_x^{ks}}{\sum_x AN_x^{ks}},$$

hvor  $\frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ks}$  er defineret i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I.

Nettopræmien pr. år for en given dækning (før aftrapning) kan bestemmes ved:

$$\pi^{ks} = \pi^{ks} \cdot S^{ks}$$

og bruttopræmien fastsættes som:

$$\pi_{brutto}^{ks} = \pi^{ks} \cdot (1 + GSIKPCT_{ks}) \cdot (1 - GBONPCT_{ks}) + GSIK_{ks} + GOMK_{ks}$$

$\pi^{ks}$ ,  $GSIKPCT_{ks}$ ,  $GBONPCT_{ks}$ ,  $GSIK_{ks}$  og  $GOMK_{ks}$

Er alle angivet i satsbilaget til bonusregulativet for gruppelev.

#### 4.4.0. Grupperisikopræmie til løbende invalidepension

Nettoprisen for én kroners løbende invalidepensionsdækning er udregnet ved:

$$\pi^{li} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ai, aek} \cdot S_{x+1/2}^{ai} \cdot AN_x^i}{\sum_x AN_x^i},$$

hvor  $S_{x+1/2}^{ai} = \frac{-i}{a_{x+1/2:n-(x+1/2)} - 1}$  opgøres i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I med anvendelse af udbetalingsrenten.

$AN_x^i$  er antal invalidedækkede medlemmer i alder x.

Der anvendes en grunddækning  $S_g^{li}$  til løbende invalidepension. Prisen for denne er:

$$\pi_{g,brutto}^{li} = (\pi^{li} \cdot S_g^{li} \cdot (1 + GSIKPCT_{li}) \cdot (1 - GBONPCT_{li}) + GSIK_{li} + GOMK_{li}) \cdot (1 + GMIDPCT_{li})$$

Prisen for andre valgbare dækningsniveauer  $S^{li}$  fastsættes som:

$$\pi_{brutto}^{li} = (\pi_{g,brutto}^{li} - GSIK_{li} - GOMK_{li}) \cdot \frac{S^{li}}{S_g^{li}} + GSIK_{li} + GOMK_{li}$$

Såfremt der til den løbende invalidepension er tilknyttet en invalidepensionsdækning, som efter tre måneders karens dækker ved midlertidig uarbejdsdygtighed i op til 18 måneder, med ret til halv ydelse ved halv arbejdsdygtighed og ret til fuld ydelse ved fuld uarbejdsdygtighed, forhøjes bruttopræmien med  $GMIDPCT_{li}$ .

I forbindelse med tilkendelse af invalidepension overføres reserven til forsikringsklasse III. Forsikringen er herefter underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 forsikringsklasse III.

#### 4.5.0. Grupperisikopræmie til opsparingssikring

Nettoprisen for én kroners løbende opsparingssikring er udregnet ved:

$$\pi^{os} = \frac{12 \cdot \sum_x \frac{1}{12} q_{x+1/2}^{ai, aek} \cdot S_{x+1/2}^{ai} \cdot AN_x^i}{\sum_x AN_x^i},$$

hvor  $S_{x+1/2}^{ai} = \frac{-i}{a_{x+1/2:n-(x+1/2)} - 1}$  opgøres i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I med anvendelse af udbetalingsrenten.

$AN_x^i$  er antal medlemmer med ret til opsparingssikring ved tilkendelse af invalidedækning i alder x.

Der anvendes en grunddækning  $S_g^{os}$  til opsparingssikring. Prisen for denne er:

$$\pi_{g,brutto}^{os} = \pi^{os} \cdot S_g^{os} \cdot (1 + GSIKPCT_{os}) \cdot (1 - GBONPCT_{os}) + GSIK_{os} + GOMK_{os}$$

Prisen for andre dækningsniveauer  $S^{os}$  fastsættes som:

$$\pi_{brutto}^{os} = (\pi_{g,brutto}^{os} - GSIK_{os} - GOMK_{os}) \cdot \frac{S^{os}}{S_g^{os}} + GSIK_{os} + GOMK_{os}$$

I forbindelse med tilkendelse af opsparingssikring overføres reserven til forsikringsklasse III. Forsikringen er herefter underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 forsikringsklasse III.

#### 4.7.0. Forebyggende behandling

Til gruppelivsordningen kan der for bidragsbetalende medlemmer knyttes forebyggende behandling i form af en sundhedsordning. I så fald vil der blive opkrævet et omkostningstillæg til gruppelivspræmierne til betaling for de pågældende tilbud.

Den samlede tillæg,  $GBOMK_{forebyggende\_SHO}$  er todelt.  $GOMK_{forebyggende\_SHO}$  betales direkte af medlemmet, resten betales af gruppelivsbonushensættelsen.

Både  $GBOMK_{forebyggende\_SHO}$  og  $GOMK_{forebyggende\_SHO}$  anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.

For medlemmer med forebyggende behandling i form af sundhedsordning tilknyttet gruppelivsordningen, gives der rabat på gruppelivspræmierne til invalidepensionen og opsparingssikringen svarende til  $GRABAT\%_{forebyggende\_SHO}$  procent af den samlede ydelse fra invalidepensionen og opsparingssikringen.

Procentsatsen  $GRABAT\%_{forebyggende\_SHO}$  anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.

Til gruppelivsordningen kan endvidere knyttes produktet Hurtig Diagnose. I så fald vil der blive opkrævet et tillæg til gruppelivspræmierne til betaling for de pågældende tilbud.

Det samlede tillæg,  $GBOMK_{forebyggende\_HD}$  er todelt.  $GOMK_{forebyggende\_HD}$  betales direkte af medlemmet, resten betales af gruppelivsbonushensættelsen.

Både  $GBOMK_{forebyggende\_HD}$  og  $GOMK_{forebyggende\_HD}$  anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.

For medlemmer med den forebyggende behandling Hurtig Diagnose tilknyttet gruppelivsordningen, gives der rabat på gruppelivspræmierne til invalidepensionen og opsparingssikringen svarende til  $GRABAT\%_{forebyggende\_HD}$  procent af den samlede ydelse fra invalidepensionen og opsparingssikringen.

Procentsatsen  $GRABAT\%_{forebyggende\_HD}$  anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.