

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

<b>Brevdato</b>
16.08.2013
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PenSam Liv forsikringsaktieselskab
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af omregning fra PMF-konceptet til Fleksions-konceptet
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Alle ikke-pensionerede kunder i PMF-bestanden, eksklusiv kunder, hvis pensionspolice er registreret med opretholdt risikodækninger (PFD) og urentable fripolicer, får pr. 01.08.2013 mulighed for at overføre de fremtidige bidrag og værdien af deres hidtidige ordning til Fleksionsgrundlaget. Som kompensation for overgang fra grundlag med garanterede eller betinget garanterede ydelser til ikke-garanterede ydelser i Fleksion tilbydes en "omregningsbonus".
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3, i lov om finansiel virksomhed
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 16. august 2013
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I: Almindelig livsforsikring
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.
Omregningsbonus beregnes som et tillæg til det samlede depot på kundens pensionspolice i PMF-

rentegruppen, og fastsættes ved følgende formel:

#### Kønsopdelt grundlag [G82 og G97]:

- $$\text{tillæg} = \text{depot} * [10^{(a+b*x)} + 0,05]$$

hvor a, b afhænger af køn, policetilstand (præmiebetalende eller fripolice) og aldersgruppe (5-års intervaller), Størrelserne fremgår af skema nedenfor, og x angiver policens gennemsnitlige grundlagsrente.

køn	policetilstand	Aldersgruppe	a	b
Kvinde	præmiebetalende	35-40	-4,2	130
Kvinde	præmiebetalende	40-45	-2,8	75
Kvinde	præmiebetalende	45-50	-2	47
Kvinde	præmiebetalende	50-55	-1,72	37
Kvinde	præmiebetalende	55-60	-1,72	37
Kvinde	præmiebetalende	60-65	-1,7	33
Kvinde	fripolice	35-40	-3,1	88
Kvinde	fripolice	40-45	-2,3	59
Kvinde	fripolice	45-50	-1,7	38
Kvinde	fripolice	50-55	-1,5	32
Kvinde	fripolice	55-60	-1,4	28
Kvinde	fripolice	60-65	-1,55	30
Mand	præmiebetalende	35-40	-2,2	63
Mand	præmiebetalende	40-45	-2,2	63
Mand	præmiebetalende	45-50	-1,9	55
Mand	præmiebetalende	50-55	-1,6	40
Mand	præmiebetalende	55-60	-1,45	35
Mand	præmiebetalende	60-65	-1,45	28
Mand	fripolice	35-40	-1,9	57
Mand	fripolice	40-45	-1,96	56
Mand	fripolice	45-50	-1,9	53
Mand	fripolice	50-55	-1,5	38
Mand	fripolice	55-60	-1,4	34
Mand	fripolice	60-65	-0,7	5

Aldersintervallerne er lukkede nedad.

#### Kønsneutralt grundlag [K99]:

Omregningsbonus beregnes som et tillæg til det samlede depot på kundens pensionspolice i PMF-rentegruppen og fastsættes ved følgende

- $$\text{tillæg} = \text{depot} * (a * x^2 + b * x + c)$$

hvor a, b, c afhænger af policens tilstand (præmiebetalende eller fripolice), og x angiver øvre alders-

grænse i aldersgruppen (5 års intervaller).

	a	b	c
Præmiebetalende	0,00015	-0,0088	0,2013
Fripolicer	0,0001	-0,004	0,0857

#### 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.

Omregningsbonus gives i forbindelse med overførsel af kundernes pensionspolicer til Fleksionskonceptet, hvorefter pensionspolice overgår til forsikringsbetingelser i Fleksionskonceptet

#### 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.

Forsikringstagerens depot vil stige som følge af omregningsbonus, der for alle vil være positiv

#### 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.

Ved overførsel af kunder fra PMF-bestanden til Fleksion nedbringes omfanget af kunder med garanterede ydelser

#### Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

Såvel egenkapital som solvenskrav på virkes i nedadgående retning, idet der sker en udlodning i forbindelse med omvalget.

Solvenspåvirkningen vurderes samlet set, at være af en ubetydelig størrelsesorden for PenSam Liv.

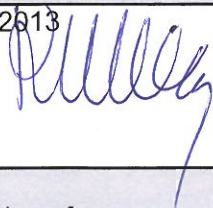
#### Navn

Angivelse af navn

Helen Kobæk

#### Dato og underskrift

16.08.2013



#### Navn

Angivelse af navn

Peter Østergaard

#### Dato og underskrift

16.08.2013

*Peter Østergaard*

**Navn**

Angivelse af navn

Nicolai Maltesen

**Dato og underskrift**

16.08.2013

*Nicolai Maltesen*

