

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
30.10.2013
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen PenSam
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Opdatering af markedsværdiinvaliditet
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører de invalideforudsætninger, som selskabet anvender ved opgørelsen af livsforsikringshensættelserne. Forudsætninger ændres i forhold til tidligere anmeldelse.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører §20 stk. 1, nr. 6 i lov om finansiel virksomhed
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ved anmeldelse af regnskab for 3. kvartal i 2013
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen af 21.12.2012 "Opdatering af markedsinvaliditet
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
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.
De opdaterede invalideintensiteter der indgår i beregning af livsforsikringshensættelser, fremgår af afsnittene 1, 3, 4, 5 det vedlagte bilag: "Bilag 1 til grundlaget PSMV: risikoelementer"
De anmeldte parametre er gældende, indtil andet anmeldes.
Invalideintensiteterne er bestemt ved et Gompertz-Makeham udtryk.

Til bestemmelse af bedste skøn er for invalideintensiteterne er der benyttet egne data for hver risikogruppe for årene 2011-2012.

Det bemærkes, at per 01.01.2012 er yngste medlem 40 år og at pensionskassen er lukket for nyoptagelse. Det betyder, at pensionskassen sætter invalideintensiteten til nul indtil alder 40.

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, eftersom det anmeldte alene vedrører parametre til brug for regnskabsaflæggelse

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, eftersom det anmeldte alene vedrører parametre til brug for regnskabsaflæggelse

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, eftersom det anmeldte alene vedrører parametre til brug for regnskabsaflæggelse

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.



Den samlede økonomiske konsekvens ved ændring af invalideparametrene for kunder i rentegruppe 1 (dvs kunder der tidligere var tegnet i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter), er angivet i nedenstående tabel:

	Ændring i mio. kr.
Garanterede ydelser	-23
Bonuspotentiale på fremtidige præmier	0
Bonuspotentiale på fripolicydelser	0
Værdiregulering	-23

Den samlede økonomiske konsekvens ved ændring af invalideparametrene for kunder i rentegruppe 2 (dvs. kunder, der tidligere var tegnet i pensionskassen for oprindelige er tegnet i pensionskassen for portører), er angivet i nedenstående tabel:

	Ændring i mio. kr.
Garanterede ydelser	-2
Bonuspotentiale på fremtidige præmier	0
Bonuspotentiale på fripolicydelser	0
Værdiregulering	-2

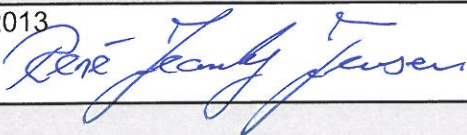
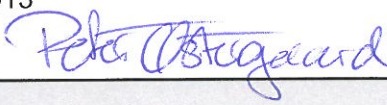
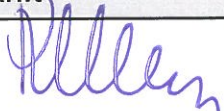
Den samlede økonomiske konsekvens ved ændring af invalideparametrene for kunder i rentegruppe 3 (dvs. kunder, der tidligere der oprindelige var tegnet i pensionskassen for trafikfunktionærer og amtsvejtmænd m.fl.,) er angivet i nedenstående tabel:

	Ændring i mio. kr.
Garanterede ydelser	1
Bonuspotentiale på fremtidige præmier	0
Bonuspotentiale på fripolicydelser	0
Værdiregulering	1

Den samlede økonomiske konsekvens ved ændring af invalideparametrene for alle kunderne i pensionskassen er angivet i nedenstående tabel:

	Ændring i mio. kr.
Garanterede ydelser	-24
Bonuspotentiale på fremtidige præmier	0
Bonuspotentiale på fripolicydelser	0
Værdiregulering	-24



Navn
Angivelse af navn
René Jeanty Jensen
Dato og underskrift
30.10.2013 
Navn
Angivelse af navn
Peter Østergaard
Dato og underskrift
30.10.2013 
Navn
Angivelse af navn
Helen Kobæk
Dato og underskrift
30.10.2013 

Bilag 1 til grundlaget PKMV: Risikoelementer

De anmeldte parametre er gældende indtil andet anmeldes.

1. Risikoelementer

x betegner fyldt alder

3. Invaliditet

for en mand:

$$\mu^{ai}(x) = \begin{cases} 0 & \text{for } 0 \leq x < 40 \\ a1_m + 10^{b1_m + c1_m x - 10} & \text{for } 40 \leq x < 60 \\ a2_m + 10^{b2_m + c2_m x - 10} & \text{for } 60 \leq x < 65 \\ a3_m + 10^{b3_m + c3_m x - 10} & \text{for } x \geq 65 \end{cases}$$

for en kvinde:

$$\mu^{ai}(x) = \begin{cases} 0 & \text{for } 0 \leq x < 40 \\ a1_k + 10^{b1_k + c1_k x - 10} & \text{for } 40 \leq x < 60 \\ a2_k + 10^{b2_k + c2_k x - 10} & \text{for } 60 \leq x < 65 \\ a3_k + 10^{b3_k + c3_k x - 10} & \text{for } x \geq 65 \end{cases}$$

Parameterværdier fremgår af tabel 3A og 3B.

4. Kollektive ægtefællepensioner

4.1 Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med mandlig forsørger

$$\gamma_x = 0,15 \cdot 10^{-\frac{(x-28)^2}{28(x-15)}} \quad \text{for } x > 15; \quad \gamma_x = 0 \text{ for } x \leq 15$$

$$\sigma_x = 0,012 \cdot 10^{-\frac{(x-15)^2}{1600}} \quad \text{for } x > 15; \quad \sigma_x = 0 \text{ for } x \leq 15$$

$$\lambda_x = 0,615 \cdot x + 8$$

$$s_x = \left(0,21 - \frac{1}{x-10}\right) \cdot x$$

4.2 Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med kvindelig forsørger

$$\gamma_x = 0,13 \cdot 10^{-\frac{(x-24)^2}{20(x-12)}} \quad \text{for } x > 12; \quad \gamma_x = 0 \text{ for } x \leq 12$$

$$\sigma_x = 0,02 \cdot 10^{-\frac{(x-12)^2}{2100}} \quad \text{for } x > 12; \quad \sigma_x = 0 \text{ for } x \leq 12$$

$$\lambda_x = 0,915 \cdot x + 4$$

$$s_x = \left(0,21 - \frac{1}{x-7}\right) \cdot x$$

5. Kollektive børnerenter

5.1. Risikoelementer for kollektive børnerenter med mandlig forsørger

"Faderskabsintensitet"

$$c_x = 0,15 \cdot 10 \frac{(x-28)^2}{11 \cdot (x-15)} \quad \text{for } x > 15; \quad c_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

5.2. Risikoelementer for kollektive børnerenter med kvindelig forsørger

"Moderskabsintensitet"

$$c_x = 0,18 \cdot 10 \frac{(x-24)^2}{7 \cdot (x-12)} \quad \text{for } x > 12; \quad c_x = 0 \quad \text{for } x \leq 12$$

Tabel 3A: Parameterværdier vedr. intensiteten for mænd for overgang fra aktiv til invalid: μ^{ci}

Dækninger med positiv risikosum ved invaliditet samt aktuelle invalideforsikringer i rentegruppe 1 (dvs. for dækninger, der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter).

a1 _m	b1 _m	c1 _m	a2 _m	b2 _m	c2 _m	a3 _m	b3 _m	c3 _m
-0,0035672	6,1962995	0,0341091	-0,0010000	22,2608686	-0,2347826	-1,0000000	10,0000000	0,0000000

Dækninger med positiv risikosum ved invaliditet samt aktuelle invalideforsikringer i rentegruppe 2 (dvs. for dækninger, der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for portører)

a1 _m	b1 _m	c1 _m	a2 _m	b2 _m	c2 _m	a3 _m	b3 _m	c3 _m
-0,2794276	9,4507108	0,0002157	-0,0100000	12,2979930	-0,0661230	-1,0000000	10,0000000	0,0000000

Dækninger med positiv risikosum ved invaliditet samt aktuelle invalideforsikringer i rentegruppe 3 (dvs. for dækninger, der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for trafikfunktionærer og amtsvejrmænd m.fl.)

a1 _m	b1 _m	c1 _m	a2 _m	b2 _m	c2 _m	a3 _m	b3 _m	c3 _m
0,0119187	1,9997388	0,0894024	-0,0030000	17,3462866	-0,1518333	-1,0000000	10,0000000	0,0000000

Tabel 3B: Parameterverdier vedr. intensiteten for kvinder for overgang fra aktiv til invalid: μ^{ai}

Dækninger med positiv risikosum ved invaliditet samt aktuelle invalideforsikringer i rentegruppe 1 (dvs. for dækninger, der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter).

a1 _k	b1 _k	c1 _k	a2 _k	b2 _k	c2 _k	a3 _k	b3 _k	c3 _k
-0,0035672	6,1962995	0,0341091	-0,0010000	22,2608686	-0,2347826	-1,0000000	10,0000000	0,0000000

Dækninger med positiv risikosum ved invaliditet samt aktuelle invalideforsikringer i rentegruppe 2 (dvs. for dækninger, der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for portører)

a1 _k	b1 _k	c1 _k	a2 _k	b2 _k	c2 _k	a3 _k	b3 _k	c3 _k
-0,2794276	9,4507108	0,0002157	-0,0100000	12,2979930	-0,0661230	-1,0000000	10,0000000	0,0000000

Dækninger med positiv risikosum ved invaliditet samt aktuelle invalideforsikringer i rentegruppe 3 (dvs. for dækninger, der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for trafikfunktionærer og amtsvejrmænd m.fl.)

a1 _k	b1 _k	c1 _k	a2 _k	b2 _k	c2 _k	a3 _k	b3 _k	c3 _k
0,0119187	1,9997388	0,0894024	-0,0030000	17,3462866	-0,1518333	-1,0000000	10,0000000	0,0000000