

## 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.

<b>Brevdato</b>
Den 4. marts 2024
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Realiseret risikoforrentning for 2023
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen angiver den realiserede risikoforrentning for 2023 for PensionDanmarks egenkapital. Den realiserede risikoforrentning er opgjort i overensstemmelse med selskabets overskudspolitik for 2023, som er anmeldt den 19. december 2022 under overskriften "Overskudspolitik".
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen vedrører fordelingen af det realiserede resultat for 2023.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer ikke ved tidligere anmeldelser.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
<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.
Jævnfør "Vejledning om markedsdisciplin og anmeldelse af regler for egenkapitalens andel af det realiserede resultat i livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser" af 20. december 2005 anmeldes hermed den realiserede risikoforrentning for PensionDanmarks egenkapital:



- a) Den del af den realiserede risikoforrentning, som er indhentet fra årets realiserede resultat for 2023 er angivet i nedenstående tabel. Det har ikke været nødvendigt at indhente en andel af risikoforrentningen i det kollektive bonuspotentiale:

Investeringsgruppe	Beløb, mio. kr.	I procent <sup>1)</sup>
1	6,7	0,45
2	1,2	0,17
3	0,8	0,18

<sup>1)</sup> Angivet i procent af årets faktiske gennemsnitlige livsforsikringshensættelser inkl. risikomargen og kollektivt bonuspotentiale.

- b) Den del af den realiserede risikoforrentning for 2023 som skyldes indhentning fra tidligere år udgør 0 kr. svarende til 0 pct. af årets faktiske gennemsnitlige livsforsikringshensættelser og kollektivt bonuspotentiale.
- c) Det er ikke muligt, at indhente manglende risikoforrentning i senere år, jf. selskabets overskudspolitik.

Den realiserede risikoforrentning er opgjort i overensstemmelse med selskabets overskudspolitik. Overskudspolitikken gælder for tre af PensionDanmarks fem investeringsgrupper, nemlig:

- > Investeringsgruppe 1 som er knyttet til forsikringer tegnet på P66 4,25 pct.
- > Investeringsgruppe 2 som er knyttet til aktuelle invalidepensionister og aktuelle opsparingssikringer med start af udbetaling i perioden 1. januar 2000 til 31. december 2008 tilgået fra selskabets gruppelivsgrundlag. Forsikringerne er tegnet med en grundlagsrente på 1,5 pct.
- > Investeringsgruppe 3 som er knyttet til aktuelle invalidepensioner og aktuelle opsparingssikringer og deres tilknyttede eventuelle alderspensioner, aktuelle alderspensionister, aktuelle ægtefællepensioner, samt eventuelle ægtefællepensioner tilknyttet invalide- og alderspensionerne alle med start af udbetaling før 31. december 1999. Forsikringerne er tegnet med en grundlagsrente på 2,5 pct.

#### **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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

#### **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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne i hver af de tre investeringsgrupper er, at der for investeringsgruppe 1, 2 og 3 overføres henholdsvis 6,7 mio. kr., 1,2 mio. kr. og 0,8 mio. kr. til egenkapitalen, jf. i øvrigt tabellen herover.

De anmeldte forhold vurderes at være rimelige og betryggende, idet risikoforrentningen er fastsat ud fra den risiko, som investeringsgrupperne hver især forventes at udgøre for egenkapitalen.

#### **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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for PensionDanmark.
<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet</b> Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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.
Der er ikke andre økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for PensionDanmark end de ovenfor anførte. Den realiserede risikoforrentning for 2023 udgør en samlet indtægt for egenkapitalen på 8,7 mio. kr.
Datagrundlaget lagt til grund for anmeldelsen er årsregnskab pr. 31. december 2023 for PensionDanmarks klasse I forsikringer.
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Claus Stampe
<b>Dato og underskrift</b>
Den 4. marts 2024
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Susanne Østergaard Lundby
<b>Dato og underskrift</b>
Den 4. marts 2024
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>



# PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

"Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument."

## Susanne Østergaard Lundby

### Underskriver

På vegne af: PensionDanmark Pensionsforsikringsaktie...

Serienummer: 8049cce4-fb30-4e60-8955-dc31dd29e254

IP: 81.19.xxx.xxx

2024-02-29 14:00:54 UTC



## Claus Stampe Pedersen

### Underskriver

På vegne af: PensionDanmark Pensionsforsikringsaktie...

Serienummer: 5beb585d-108c-4cf2-a09c-860cd4b42bcb

IP: 81.19.xxx.xxx

2024-02-29 15:17:42 UTC



Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempet med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

#### Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uzændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: <https://penneo.com/validator>