

Finanstilsynet  
Gl. Kongevej 74 A  
1850 Frederiksberg C

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

Brevdato

19. december 2008

Forsikringselskabets navn

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændring af gruppelivsgrundlag.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Punkt 0.1.0. Almindelige bestemmelser er tilføjet, punktet indeholder definitioner.

Punkt 1.2.0. Rente til beregning af risikopassiver er ændret, således at for risikopensioner med start af udbetaling efter 1. januar 2009 anvendes udbetalingsrente til beregning af reserven ved aktualisering, og beregningsrenten anvendes til fastsættelse af den betinget garanterede ydelse.

Punkt 4.4.0. og 4.5.0. er præciseret med, at det er udbetalingsrenten, der anvendes til beregning af den ophørende livrente.

Som bilag vedlægges "Bilag 07.0 Præmiegrundlag for gruppeliv".

Lovgrundlaget

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

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

Iktrafttrædelse

Dato for iktrafttrædelse angives.

1. januar 2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelse nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldte tekniske grundlag erstatter det den 21. december 2007 anmeldte tekniske grundlag for gruppeliv.

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 kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Ændringen fra at benytte opgørelsesrenten til at benytte beregnings- og udbetalingsrenten til beregning af risikopassiver betyder, at alle risikopensioner med start af udbetaling efter 1. januar 2009 er betinget garanteret. Anvendelsen af udbetalingsrenten betyder, at reserven ved tilkendelse pt. bliver opgjort med 2,5 pct. i rente.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne  
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der vurderes ikke at være nogen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne  
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. II - 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.

Ændringen fra at benytte opgørelsesrenten til at benytte beregnings- og udbetalingsrenten påvirker ikke de nuværende risikopensionister. Kommende risikopensionister vil blive bonusreguleret ud fra udbetalingsrenten.

I 2009 vil alle medlemmer, der har tilknyttet løbende risikopensioner som en del af deres dækning, opleve at prisen på løbende risikopensioner ændres, som følge af at der ved en aktualisering skal hensættes på baggrund af udbetalingsrenten.

Samlet set vurderes ændringen at være rimelig og betryggende.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet  
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Der vurderes ikke at være nogen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet  
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Ændringen, fra at benytte opgørelsesrenten til at benytte beregnings- og udbetalingsrenten, betyder, at selskabet for kommende risikopensionister løbende vil evaluere grundlagets elementer efter principperne defineret i punkt 0.1.0. i teknisk grundlag for forsikringsklasse I.

Prisændringen på løbende risikopensioner, der følger af anvendelsen af udbetalingsrenten i stedet for opgørelsesrenten, føres tilbage til medlemmerne gennem ændrede priser på dækningerne, og har derfor ingen økonomisk betydning for selskabet.

Navn  
Angivelse af navn

Torben Möger Pedersen

Dato og underskrift

19. december 2008

Navn  
Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

19. december 2008

19. december 2008

**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)

#### **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 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 henhold til bonusregulativ for forsikringer under kontribution undtagen forsikringer tegnet på P66 4,25%, forsikringsklasse I til beregning af reserven i forbindelse med aktualisering og beregningsrenten i henhold til forsikringsteknisk grundlag for forsikringsklasse I anvendes til fastsættelse af den betinget garanterede ydelse.

#### **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 GSIKPCT 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 tilskrives kontorente i overensstemmelse med anmeldt bonusregulativ for forsikringsklasse I.

##### **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 oprundes til hele kroner.

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 gruppelevspræmier

#### 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:

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

##### 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 aftrapning 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  $\frac{1}{12} q_{x+\frac{1}{2}}^{ai,aek}$  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:

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

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:

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

hvor  $\frac{1}{12} q_{x+\frac{1}{2}}^{ks}$  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:

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

#### 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  $S_{x+1/2}^{ai} = \overline{a_{x+1/2:62-(x+1/2)}^{-i}}$  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:

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

Prisen for andre 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 karenstid dækker ved midlertidig uarbejdsdygtighed i op til 18 måneder, med ret til halv ydelse ved halv arbejdsdygtighed og ret til fuld ydelse ved fuld arbejdsdygtighed, forhøjes nettopræmien med  $GMIDPCT_{li}$  før beregning af bruttopræmien.

I forbindelse med tilkendelse af invalidepension overføres reserven til forsikringsklasse I. Forsikringen er herefter underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 og det tilhørende bonusregulativ.

#### 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  $S_{x+1/2}^{ai} = \overline{a_{x+1/2:62-(x+1/2)}^{-i}}$  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:

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

I forbindelse med tilkendelse af opsparingssikring overføres reserven til forsikringsklasse I. Forsikringen er herefter underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 og det tilhørende bonusregulativ.

#### 4.7.0. Forebyggende behandling

Til gruppelivsordningen kan der knyttes tilbud om forebyggende behandling. I så fald vil der blive opkrævet et omkostningstillæg til gruppelivspræmierne til betaling for de pågældende tilbud.

Omkostningstillægget  $GOMK_{forebyggende}$  anmeldes til Finanstilsynet og er gældende frem til næste anmeldelse.

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

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