

### Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato

26.02.2010

Forsikringssselskabets navn

PenSam Liv forsikringsaktieselskab

Øverskrift

Tilpasning af omkostninger for indskud samt tilpasning af regler for omvalg

Resume

Der anmeldes følgende:

- 1) Nye satser for omkostningerne ved indskud
- 2) Afsnit vedrørende vilkår for omvalg udgår af beregningsgrundlaget

Lovgrundlaget

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2.

Krafttrædelse

Anmeldelsen har virkning fra 01.03.2010.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Anmeldelsen ændrer forhold i beregningsgrundlaget PSUNI, der blev anmeldt første gang den 28.12.2001.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse I, almindelig livsforsikring

Der anmeldes følgende nye satser i beregningsgrundlaget PSUNI:

Omkostningstillæg  $s(I) = 0\%$ , jf. afsnit 4.1.2  
Omkostningsbelastning  $OMK_I = 605$  kr, jf. afsnit 4.5.0

Det anmeldes desuden, at satserne i afsnit 4.5.0 reguleres på samme måde, som satser beskrevet i afsnit 4.8.0.

Der vedlægges nyt afsnit 4.1.2 og 4.5.0.

Afsnit 9.2.0 vedrørende vilkår for omvalg udgår af beregningsgrundlaget.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Tilpasningen af omkostningssatserne for indskud medfører nye satser og gebyrer for fremtidige indskud.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Der er ikke nogen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Omfanget af indskud, der berøres af ændringerne, udgør i dag et meget beskedent omfang. Den samlede økonomiske effekt for selskabet forventes derfor meget begrænset.

Navn

Angivelse af navn

Palle Olsen

Dato og underskrift

26.02.2010

Navn

Angivelse af navn

Helen Kobæk

Dato og underskrift

26.02.2010

Navn

Angivelse af navn

Frank Rasmussen

Dato og underskrift

26.02.2010

**4.1.2 Bruttoindskud**

Bruttoindskuddet  $I^B$  beregnes ved

$$I^B = \frac{1}{1 - s(I)} \cdot I^N + OMK\_I$$

hvor  $s(I)$  er omkostningstillægget og  $OMK\_I$  er en omkostningsbelastning tilknyttet indskud.

Der kan ske undtagelser som følge af overførselsregler, anmeldt til Finanstilsynet.

$s(I) = 0\%$

$OMK\_I$  fremgår af afsnit 4.5.0.

**4.5.0 Oversigt over omkostninger**

| Periode                 | $OMK\_P$ | $OMK\_I$ | $OMK\_H$ | $OMK\_A$ | $OMK\_OMV$ |
|-------------------------|----------|----------|----------|----------|------------|
| 01.01.2002 - 28.02.2010 | 0 kr.    | 0 kr.    | 0 kr.    | 0 kr.    | 0 kr.      |
| 01.03.2010 -            | 0 kr.    | 605 kr.  | 0 kr.    | 0 kr.    | 0 kr.      |

Beløb reguleres på samme måde som GEBYR, jf. beskrivelsen i afsnit 4.8.0.