

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

Brevdato

22.12.2009

Forsikringsselskabets navn

PenSam Liv forsikringsaktieselskab

Øverskrift

Bonussatser for året 2009, delbonussatser for perioden 01.01.2010-31.12.2010, samt omregningsrente for året 2010

Resumé

Der anmeldes følgende

- 1) Bonussatser for året 2009 samt delbonussatser for perioden 01.01.2010-31.12.2010, jf. "Regler for bonusberegning" med tilhørende tekniske bilag
- 2) Omregningsrente for året 2010, jf. beregningsgrundlagene PS90, PS92, PS93 og PSUNI.
- 3) Bonussats for forsikringer som administreres i et eksternt IT-system

Lovgrundlaget

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3.

Ikrafttrædelse

Anmeldelsen har virkning for bonus for året 2009 samt ved ophævelse i perioden 01.01.2010-31.12.2010. Omregningsrenten anvendes ved pensionering i 2010.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

N/A

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 1, almindelig livsforsikring.

I tabellerne nedenfor angiver

psos : Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper
 ppor: Pensionsordningen for portører
 ptra: Trafikfunktionærernes Pensionsordning
 pamv: Pensionsordningen for amtsvejtmænd m.fl.
 ppæd: Pensionsordningen for den pædagogiske sektor
 pled: Pensionsordningen for ledere
 p90: Pension 90

Ad. 1)

Bonussatser for året 2009, samt delbonussatser for perioden 01.01.2010-31.12.2010 for forsikringer, der beregnes på fælleskønsgrundlag.

	b^{rte}	$b^{ai}(j,y)$	$b^{ad}(j,y)$	b^{omk}	StOmk(j,T,i)	b^{fhr}	b^s	$b^{rte(d)}$	$b^{fhr(d)}$	$b^{s(d)}$
psos	2,0%	20%	0%	37,5%	0 kr.	0,1%	2,1%	0%	0%	0%
ppor	2,0%	20%	0%	37,5%	0 kr.	0,1%	2,1%	0%	0%	0%
ptra	2,0%	20%	0%	37,5%	0 kr.	0,1%	2,1%	0%	0%	0%
pamv	2,0%	20%	0%	37,5%	0 kr.	0,1%	2,1%	0%	0%	0%
ppæd	2,0%	20%	0%	37,5%	0 kr.	0,1%	2,1%	0%	0%	0%
pled	2,0%	20%	0%	37,5%	0 kr.	0,1%	2,1%	0%	0%	0%
p90	2,0%	20%	0%	37,5%	0 kr.	0,1%	2,1%	0%	0%	0%

Bonussatser for året 2009, samt delbonussatser for perioden 01.01.2010-31.12.2010 for forsikringer, der ikke beregnes på fælleskønsgrundlag.

Bonussatser:

	$b_1(1\frac{1}{2}\%)$	$b_1(2\frac{1}{2}\%)$	$b_1(3\%)$	b_2	$K^{ai}(x)$	$K^{ad}(x)$	Δs
psos	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%
ppor	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%
ptra	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%
pamv	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%
ppæd	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%
pled	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%
p90	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	60,0%	0,0%	0,0%

for valgfri, individuel invalidesum er

$$K^{ai}(x) = \begin{cases} 0,20 & x \leq 57 \\ 0,13 & x = 58 \\ 0,10 & x = 59 \\ 0,00 & x = 60 \end{cases}$$

	$b_s(1\frac{1}{2}\%)$	$b_s(2\frac{1}{2}\%)$	$b_s(3\%)$
psos	0,1%	0,1%	0,1%
ppor	0,1%	0,1%	0,1%
pträ	0,1%	0,1%	0,1%
pamv	0,1%	0,1%	0,1%
ppæd	0,1%	0,1%	0,1%
pled	0,1%	0,1%	0,1%
p90	0,1%	0,1%	0,1%

Delbonussatser:

	$b_1^d(1\frac{1}{2}\%)$	$b_1^d(2\frac{1}{2}\%)$	$b_1^d(3\%)$	b_2^d	$b_s^d(1\frac{1}{2}\%)$	$b_s^d(2\frac{1}{2}\%)$	$b_s^d(3\%)$
psos	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
ppor	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
pträ	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
pamv	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
ppæd	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
pled	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
p90	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Ad. 2) Omregningsrente for året 2010, jf. pkt. 2.2.0 i beregningsgrundlagene PS90, PS92, PS93 og PSUNI.

Der gives ikke mulighed for omregning ved pensionering i 2010, hvor den anvendte grundlagsrente er 3½%, 3%, 2% eller 0%.

Ad 3) For forsikringer som administreres i eksternt IT-system fastsættes faktoren $f_b = 3\%$ for alle ordninger, jf. *teknisk bilag c til regler for bonusberegning*.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Bonus for året 2009 anvendes til opskrivning af ydelserne den 01.01.2010 (for forsikringer, der beregnes på fælleskønsgrundlag) hhv. den 01.07.2010 (for forsikringer, der ikke beregnes på fælleskønsgrundlag).

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Der er ikke nogen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

De anmeldte bonussatser medfører, at der foretages bonusdisponeringer på i alt 538 mio. kr.

Herudover er der anvendt et mindre beløb til regulering af fond for midlertidig økonomisk bistand.
I øvrigt henvises til medsendte redegørelse efter § 4, stk. 4.

Navn
Angivelse af navn

Palle Olsen

Dato og underskrift

22.12.2009



Navn
Angivelse af navn

Helen Kobæk

Dato og underskrift

22.12.2009

