

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

1. september 2009

Forsikringsselskabets navn

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Tilføjelse til bonusregulativ for gruppelev.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Det er tilføjet, at afkastet af erstatningshensættelserne indgår i resultatet for gruppelevsbonus-hensættelsen.

Selskabet opgør ikke længere resultatet i gruppelevsbonus-hensættelsen separat for de tre delbestande svarende til den overenskomstrelaterede fordeling på B&A Pension, HTS Pension og PKS Pension.

Som bilag vedlægges "Bilag 5 Bonusregulativ til gruppelev".

Lovgrundlaget

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

§ 20, stk. 1, nr. 3, regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. juli 2009 med virkning for resten af regnskabsåret 2009.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer anmeldelsen af 20. maj 2009.

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.

Gruppelivsbonusansættelsen ændres fremover også med afkastet af erstatningsansættelserne, hvad enten dette er positivt eller negativt.

Som et led i Finanstilsynets godkendelse af sammenlægningen af de tre selskaber, B&A Pension, PKS Pension og HTS Pension, i 2005, blev det gjort til en betingelse, at den ikke måtte medføre højere forsikringspræmier for nogen medlemsgrupper. Selskabet har derfor opgjort resultatet separat for hver af de tre grupper. De sidst års risikoanalyser har dog vist, at der ikke er betydelig forskel på risikoen i de tre grupper, som konsekvens her af betalte de tre grupper samme pris pr. kroners dækning i 2009. Selskabet har her ud fra besluttet også at sammenlægge opgørelsen af resultatet.

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. 1-5, 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.

Ved halvårsregnskabet for 2009 udgjorde gruppelivsbonusfonden ca. 900 mio. kr. og erstatningsansættelserne ca. 200 mio. kr., gruppelivsbonusfonden vil således fremover blive kraftigere påvirket af investeringsafkastet. Gruppelivsbonusfonden tilbageføres til medlemmerne gennem en solidarisk sænkning af prisen på gruppelivsprodukterne.

Fra og med 1. januar 2009 har selskabet opkrævet ens priser pr. kroners dækning i de tre grupper, B&A Pension, HTS Pension og PKS Pension, da selskabets risikoanalyser viste, at der ikke var betydelig forskel i risikoen i de tre grupper. Sammenlægningen af resultatopgørelsen for de tre grupper vil derfor ikke have nogen økonomisk konsekvens for forsikringstagerne.

Ændringerne vurderes at være rimelige 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."

Afkastet af erstatningsansættelserne har hid til indgået i beregningen af N1, som følge af selskabet har indført separate investeringsaktiver for egenkapitalen, opgøres investeringsafkastet tilskrevet egenkapitalen eksklusiv afkastet genereret af erstatningsansættelserne.

Der vurderes ikke at være nogen økonomiske konsekvenser for selskabet som følge af, at resultatet for gruppelivsbonusansættelsen ikke længere opgøres separat for hver af de tre grupper.

Aktuariemæssigt er der den konsekvens, at der i aktuarens beretning ikke længere vil blive redegjort særskilt for hver af de tre grupper.

Navn

Angivelse af navn

Torben Møger Pedersen

Dato og underskrift

1. september 2009

Jens Nielsen

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

1. september 2009

Torben Dam

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

1. september 2009

**BONUSREGULATIV TIL GRUPPELIV
PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab
(HTS Pension - 2004)**

Anmeldt 1. september 2009

1.0.0. GENERELT

Dette bonusregulativ omfatter alle aftaler under gruppelivsordningen, med mindre andet skriftligt er aftalt.

Bonusregulativet omfatter afsnit 2 vedrørende beregning af årets resultat, som er et anmeldelsespligtigt afsnit i henhold til Lov om Finansiell virksomhed, samt afsnit 3, der omhandler anvendelsen af årets resultat i form af bonus. Sidstnævnte afsnit er ikke anmeldelsespligtigt, men er indskrevet i bonusregulativet af hensyn til helheden.

2.0.0. BEREGNING AF ÅRETS RESULTAT

2.1.0. Beregning af årets resultat

For hvert kalenderår foretages der en opgørelse af indtægter og udgifter under gruppelivsordningen i det pågældende år.

Resultatet udgøres af

- > de opkrævede gruppelivspræmier
- > afkast af gruppelivsbonushensættelsen
- > risikoresultat for løbende livsbetingede pensioner i investeringsgruppe 2 og løbende livsbetingede pensioner på forsikringsklasse III.
- > resultat af sundhedsordningen
- > afkast af erstatningshensættelserne
- > de udbetalte engangssummer
- > hensættelser til pensioner (skadenshensættelser, sker på forsikringsklasse III)
- > omkostningsbidrag
- > ændring i gruppelivsordningens solvenskrav
- > ændring i erstatningshensættelser
- > opkrævet forsikringspræmie

2.2.0. Satser

Satsen for den opkrævede forsikringspræmie samt satsen for omkostningsbidraget fremgår af Gældende satsbilag vedrørende teknisk grundlag for gruppeliv.

3.0.0. TILBAGEBETALING AF OVERSKUD

Gruppelivsbonushensættelsen udgøres af summen af de tidligere års resultater. Bonus udloddes solidarisk gennem en forholdsmeæssig reduktion af de opkrævede risikopræmier, dog således at hver gruppelivsdækning behandles adskilt. Gruppelivsbonushensættelsen tilhører de forsikrede, og kan ikke være negativ.

Den opkrævede præmie, i året der følger, udgør den beregnede præmie med et fradrag beregnet ud fra den anmeldte bonussats. Bonussatsen fremgår af Gældende satsbilag vedrørende teknisk grundlag for gruppeliv.

Selskabet fastsætter principper for fastsættelse af bonussatsen. Bonussatsen kan være negativ, og bonussatsen kan ændres ved anmeldelse til finanstillsynet.