

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

20. maj 2009

Forsikringsselskabets navn

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af gruppelevsgrundlag efter omlægning.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Gruppelivsgrundlaget er justeret som følge af, at en stor del af depoterne overføres fra forsikringsklasse I til forsikringsklasse III.

Justeringerne består af:

Det er i afsnit 0.1.0. præciseret at, ved overgang til aktuel risikopension overgår ydelsen til at være underlagt HTS 2000 forsikringsklasse III.

Afsnit 1.2.0. er ligeledes ændret til, at det er udbetalingsrenten defineret i teknisk grundlag for forsikringsklasse III, der anvendes til beregning af reserven i forbindelse med aktualisering.

Afsnit 2.2.0. er ændret, så der skelnes mellem risikopensioner med start af udbetaling før og efter 1. januar 2009.

Afsnit 4.4.0. og 4.5.0. er tilrettet, så det fremgår, at reserven overføres til forsikringsklasse III, og er underlagt grundlaget HTS 2000 forsikringsklasse III ved aktualisering.

Som bilag vedlægges "Bilag 07.0 Gruppelivsgrundlag".

Lovgrundlaget

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

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

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

20. maj 2009 med virkning for resten af regnskabsåret 2009.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter anmeldelsen af 19. december 2008.

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.

Pr. 20. maj 2009 overfører selskabet størstedelen af hensættelserne fra forsikringsklasse I til forsikringsklasse III, som konsekvens her af er gruppelivsgrundlaget tilrettet, så der henvises til forsikringsklasse III, hvor der tidligere blev henvist til forsikringsklasse I.

Ved aktualisering af risikopensioner overføres reserven til forsikringsklasse III, og opgøres med udbetalingsrenten specificeret i teknisk grundlag for forsikringsklasse III.

Risikopensioner med start af udbetaling før 31. december 2008 er ikke overført til forsikringsklasse III, de er således stadig underlagt HTS 2000 for forsikringsklasse I og det tilhørende bonusregulativ.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringssselskabet 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

Forsikringssselskabet 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.

Medlemmer, der tilkendes invalidepension med start af udbetaling efter 1. januar 2009, hensættes på forsikringsklasse III. Medlemmerne vil opleve, at reguleringen af deres udbetalte pension afhænger af udviklingen på de finansielle markeder. Selskabet vil forsøge at mindske udsvingene i reguleringen gennem sin investeringsstrategi.

Samlet set vurderes gruppelivsgrundlaget fortsat at være rimeligt og betryggende.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet

Forsikringssselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet. 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 aktuarmæssige konsekvenser for forsikringssselskabet

Forsikringssselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringssselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ved at hensætte til invalidepension med start af udbetaling efter 1. januar 2009 på forsikringsklasse III overfører selskabet en del af den finansielle risiko til medlemmet.

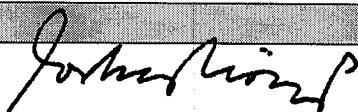
Navn

Angivelse af navn

Torben Möger Pedersen

Dato og underskrift

20. maj 2009



Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

20. maj 2009

Torben Dam

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

20. maj 2009

**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)

(Revideret til overgang til markedsrente punkt 0.1.0, 1.2.0, 2.2.0, 4.4.0, 4.5.0)

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 forsikringsklasse III 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 forsikringsteknisk grundlag for forsikringsklasse III til beregning af reserven i forbindelse med aktualisering.

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 GSIK PCT 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 med start af udbetaling før 31. december 2008 tilskrives kontorente i overensstemmelse med anmeldt bonusregulativ for forsikringsklasse I.

Aktuelle gruppelivsforsikringer med start af udbetaling efter 1. januar 2009 hensættes på forsikringsklasse III, og har således ikke ret til rentebonus.

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 π^{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 $S_{x+1/2}^{ai} = \frac{-i}{a_{x+1/2:62-(x+1/2)} |}$ opgøres i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I med anvendelse af udbetalingsrenten.

AN_i^x er antal invalidedækkede medlemmer i alder x.

Der anvendes en grunddækning S_g^{li} til løbende invalidepension. Prisen for denne er:

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

Prisen for andre dækningsniveauer S^{li} fastsættes som:

$$\pi_{brutto}^{li} = (\pi_{g, brutto}^{li} - GSIK_{li} - GOMK_{li}) \cdot \frac{S^R}{S_g^{li}} + GSIK_{li} + GOMK_{li}$$

Såfremt der til den løbende invalidepension er tilknyttet en invalidepensionsdækning, som efter tre måneders karens dækker ved midlertidig uarbejdsdygtighed i op til 18 måneder, med ret til halv ydelse ved halv arbejdsdygtighed og ret til fuld ydelse ved fuld uarbejdsdygtighed, forhøjes nettopræmien med $GMIDPCT_{li}$ før beregning af bruttopræmien.

I forbindelse med tilkendelse af invalidepension overføres reserven til forsikringsklasse III. Forsikringen er herefter underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 forsikringsklasse III.

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 $S_{x+1/2}^{ai} = \frac{-i}{a_{x+1/2:62-(x+1/2)} |}$ opgøres i henhold til teknisk grundlag for forsikringsklasse I med anvendelse af udbetalingsrenten.

AN_i^x 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:

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

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 III. Forsikringen er herefter underlagt beregningsgrundlaget HTS2000 forsikringsklasse III.

4.7.0. Forebyggende behandling

Til gruppelevsordningen kan der knyttes tilbud om forebyggende behandling. I så fald vil der blive opkrævet et omkostningstillæg til gruppelevspræmierne 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 gruppelevsordningen, gives der rabat på gruppelevspræmierne 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.