

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
Den 31. oktober 2014
Livsforsikringsselskabets navn
PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af omkostningssatser OMK5% og OMK6, forsikringsklasse III
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
PensionDanmark anmelder ændrede omkostningssatser gældende fra 1. november 2014. Anmeldelsen ændrer satserne OMK5% og OMK6.
Som bilag vedlægges "Bilag 1 GÆLDENDE SATSBILAG VEDRØRENDE TEKNISK GRUNDLAG TIL FORSIKRINGSKLASSE III", hvor alle ændringer er angivet med rettelsesmarkering. Det bemærkes, at satsen x_d er angivet med rettelsesmarkering. Denne ændring er anmeldt i anmeldelsen "Teknisk grundlag, livsforsikringsklasse III" af 31. oktober 2014.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ikrafttrædelse for anmeldelsen er den 1. november 2014.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen af 28. februar 2003, "Anmeldelse af ændret formulering af punkt 4.1.3 i det forsikringstekniske grundlag til livsforsikringsklasse III samt nyt satsbilag vedrørende teknisk grundlag til forsikringsklasse III i henhold til § 6 i Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 871 af 16. november 1995. Satser forsikringsklasse III".
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

I satsbilagets afsnit 4.1.3. "Belastning af depot" ændres satserne OMK5% og OMK6.

- OMK5% ændres fra 0,25 pct. af det handlede beløb til 0,10 pct. af det handlede beløb.
- OMK6 ændres fra 25 kr. pr. handel i eksterne fonde til 0 kr. pr. handel i eksterne fonde.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for medlemmerne, idet der er tale om satser på markedsrentegrundlag, som løbende kan justeres.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Omkostningssatserne OMK5% og OMK6 benyttes udelukkende til medlemmer med Frit Puljevalg, cirka 1.500 medlemmer. OMK5% er kurtage ved handel i eksterne puljer og OMK6 er et gebyr ved omplacering.

Ændringerne betyder, at medlemmerne, alt andet lige, bruger lidt færre penge på omkostninger end tidligere – og dermed går lidt mere af deres bidrag til opsparing.

Alle hensættelser på forsikringsklasse III er individuelle, og de anmeldte regler vurderes derfor som betryggende og rimelige.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet, idet der er tale om satser på markedsrentegrundlag, som løbende kan justeres.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Datagrundlaget for anmeldelsen er den faktiske bestand af medlemmer med Frit Puljevalg under forsikringsklasse III, cirka 1.500 medlemmer samt PensionDanmarks regnskaber pr. 30. juni 2014 og 30. september 2014.

Opgjort pr. 30. juni 2014 udgjorde indtægterne for OMK5% og OMK6 henholdsvis 190.000 kr. i forbindelse med opkrævning af kurtage og 9.000 kr. i forbindelse med opkrævning af gebyr for omplacering.

Som konsekvens af de nedsatte omkostningstillæg får egenkapitalen en forventet mindre indtægt på cirka 70.000 kr. i 2014 og cirka 400.000 kr. fra 2015 og frem. Egenkapitalen er pr. 30. september 2014 opgjort til 3,7 mia. kr.



Alle anmeldte forhold anses for at være betryggende, da selskabets solvenssituation ikke påvirkes og rimelige, da det anmeldte omfatter alle medlemmer i Frit Puljevalg.

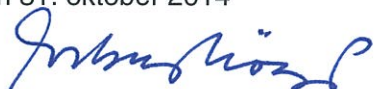
Navn

Angivelse af navn

Torben Möger Pedersen

Dato og underskrift

Den 31. oktober 2014



Navn

Angivelse af navn

Anders Bruun

Dato og underskrift

Den 31. oktober 2014



Anders Bruun
Direktør, CFO

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

~~31. oktober~~15. august 2014

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

GÆLDENDE SATSBILAG VEDRØRENDE TEKNISK GRUNDLAG TIL FORSIKRINGSKLASSE III

Anmeldelse af satsbilag for forsikringsklasse III med ikrafttræden 1. januar 2014 og indtil andet anmeldes. Satsbilaget erstatter tidligere satsbilag.

1.0.0. RISIKOELEMENTER

1.2.0. Basisdødelighed før og efter alderspensionering

μ_x^d betegner dødsintensitet før og efter alderspensionering: $\mu_x^d = a^d + 10^{b^d + c^d \cdot x - 10}$

Periode / Parameter	a^d	b^d	c^d
01.06.2010 – indtil andet anmeldes	0	5,2288699	0,0442143

1.2.1. Basisdødelighed før og efter alderspensionering

$\mu_{x,t}^d$ betegner dødsintensitet før og efter alderspensionering: $\mu_{x,t}^d = a_t^d + 10^{b_t^d + c_t^d \cdot x - 10}$

Hvor t er forsikredes fødselsårgang.

årgang	a	b	c
1911	0,0001634	5,3122272	0,04325
1912	0,0001634	5,3120279	0,04325
1913	0,0001633	5,3118284	0,04325
1914	0,0001632	5,3116289	0,04325
1915	0,0001631	5,3114293	0,04325
1916	0,0001631	5,3112295	0,04325
1917	0,000163	5,3110297	0,04325
1918	0,0001629	5,3108298	0,04325
1919	0,0001628	5,3106298	0,04325
1920	0,0001628	5,3104297	0,04325
1921	0,0001627	5,3102296	0,04325
1922	0,0001626	5,3100293	0,04325
1923	0,0001625	5,3098289	0,04325
1924	0,0001625	5,3096285	0,04325
1925	0,0001624	5,3094279	0,04325
1926	0,0001623	5,3092273	0,04325
1927	0,0001622	5,3090265	0,04325
1928	0,0001622	5,3088257	0,04325
1929	0,0001621	5,3086248	0,04325
1930	0,000162	5,3084238	0,04325
1931	0,0001619	5,3082226	0,04325
1932	0,0001619	5,3080214	0,04325
1933	0,0001618	5,3078201	0,04325
1934	0,0001617	5,3076188	0,04325
1935	0,0001616	5,3074173	0,04325
1936	0,0001616	5,3072157	0,04325
1937	0,0001615	5,307014	0,04325
1938	0,0001614	5,3068123	0,04325
1939	0,0001613	5,3066104	0,04325
1940	0,0001613	5,3064085	0,04325
1941	0,0001601	5,3033679	0,04325
1942	0,000159	5,3003059	0,04325
1943	0,0001579	5,2972221	0,04325
1944	0,0001568	5,2941163	0,04325
1945	0,0001556	5,2909881	0,04325
1946	0,0001545	5,2878372	0,04325
1947	0,0001534	5,2846633	0,04325
1948	0,0001523	5,281466	0,04325
1949	0,0001511	5,2782451	0,04325
1950	0,00015	5,275	0,04325
1951	0,0001475	5,2677744	0,04325
1952	0,0001451	5,260651	0,04325
1953	0,0001427	5,2534088	0,04325
1954	0,0001404	5,2462758	0,04325
1955	0,0001381	5,2390238	0,04325
1956	0,0001358	5,2318885	0,04325

årgang	a	b	c
1957	0,000133575	5,22463392	0,04325
1958	0,0001314	5,21750411	0,04325
1959	0,000129225	5,21025528	0,04325
1960	0,000127125	5,20313971	0,04325
1961	0,000125025	5,1959056	0,04325
1962	0,000123	5,18881385	0,04325
1963	0,000120975	5,18160437	0,04325
1964	0,000119025	5,17454693	0,04325
1965	0,000117075	5,16737291	0,04325
1966	0,000115125	5,16007838	0,04325
1967	0,00011325	5,15294695	0,04325
1968	0,000111375	5,14569646	0,04325
1969	0,000109575	5,13862022	0,04325
1970	0,000107775	5,13142677	0,04325
1971	0,000105975	5,12411217	0,04325
1972	0,00010425	5,1169848	0,04325
1973	0,000102525	5,10973852	0,04325
1974	0,000100875	5,10269229	0,04325
1975	0,000099225	5,09552985	0,04325
1976	0,000097575	5,0882473	0,04325
1977	0,000096	5,08117997	0,04325
1978	0,000094425	5,07399573	0,04325
1979	0,00009285	5,06669065	0,04325
1980	0,00009135	5,05961729	0,04325
1981	0,00008985	5,05242682	0,04325
1982	0,00008835	5,04511529	0,04325
1983	0,000086925	5,03805344	0,04325
1984	0,0000855	5,03087486	0,04325
1985	0,000084075	5,02357562	0,04325
1986	0,000082725	5,01654552	0,04325
1987	0,000081375	5,00939974	0,04325
1988	0,000080025	5,00213442	0,04325
1989	0,000078675	4,99474549	0,04325
1990	0,0000774	4,9876497	0,04325
1991	0,000076125	4,98043605	0,04325
1992	0,00007485	4,97310055	0,04325
1993	0,00007365	4,96608149	0,04325
1994	0,00007245	4,95894713	0,04325
1995	0,00007125	4,95169361	0,04325
1996	0,00007005	4,94431688	0,04325
1997	0,000068925	4,93728552	0,04325
1998	0,0000678	4,93013843	0,04325
1999	0,000066675	4,92287177	0,04325
2000	0,00006555	4,91548144	0,04325
2001	0,0000645	4,90846846	0,04325
2002	0,00006345	4,90134037	0,04325

1.2.2. Anvendt dødelighed for invalidepensionister

μ_x^{id} betegner dødsintensitet for invalidepensionister:

$$\mu_x^{id} = a^{id} + 10^{b^{id} + c^{id} \cdot X - 10}$$

Periode / Parameter	a^{id}	b^{id}	c^{id}
01.01.2001 – indtil andet anmeldes	0,0074	7,0280	0,0153

1.3.0. Basisinvaliditet

Der tegnes ikke forsikringsdækning med invaliderisiko på beregningsgrundlaget.

2.0.0. RENTE

Alle renter er angivet efter individuel PAL med mindre andet er angivet.

Prognoserenter

Rente sats	Navn/anvendelse	Periode	Alder (år)	Sats (pct.)
i_p^E	Prognoserente (real) før pensionering for livsvarig alderspension	01.01.2013 – indtil andet anmeldes	0-58	1,75
i_p^E	Prognoserente (real) før pensionering for livsvarig alderspension	01.01.2014 – indtil andet anmeldes	59-120	Den danske swaprentekurve af 21. november 2013 med fradrag af 15,3 pct. PAL
i_p^A	Prognoserente (real) efter pensionering for livsvarig alderspension.	01.01.2014 - indtil andet anmeldes	0-58	1,75
i_p^A	Prognoserente (real) efter pensionering for livsvarig alderspension.		59-120	Den danske swaprentekurve af 21. november 2013 med fradrag af 15,3 pct. PAL
i_p^R	Prognoserente (real) for rate- og kapitalpensioner (både før og efter pensionering)	01.01.2013 – indtil andet anmeldes	Alle	1,75

Rentesatser til fastsættelse af pensioner

Rente sats	Navn/anvendelse	Periode	Alder (år)	Sats (pct.)
i^A	Forudsat afkast for alderspensionister ved beregning af livsvarig alderspension	01.01.2014 - indtil andet anmeldes	Alle	Den danske swaprentekurve af 21. november 2013 med fradrag af 15,3 pct. PAL
i^R	Forudsat afkast for alderspensionister ved beregning af ratepension	01.01.2001 - indtil andet anmeldes	Alle	2,5

Rentesatser til beregning af hensættelser

Rente sats	Navn/anvendelse	Periode	Alder	Sats (pct.)
i^{IP}	Forudsat afkast for invalidepensionister	01.03.2010 - indtil andet anmeldes	Alle	1,9

Regulering

Rente sats	Navn/anvendelse	Periode	Alder	Sats (pct.)
s^*	Regulering af livsvarig alderspension under udbetaling	01.01.2014 - indtil andet anmeldes	Alle	5,5
s	Regulering af løbende ydelser ved supplerende førtidspension	01.01.2013 - indtil andet anmeldes	Alle	0,5

3.0.0. GRUNDLAG

3.2.2. Reserve for eventuelle forsikringsdele

Forrentning af indbetalinger sker per indbetalingsdato.

Forrentning af indbetalinger sker per ultimo perioden plus x_d .

Periode / Sats	x_d
01.01.2001 - indtil andet anmeldes	10 dage

4.0.0. OMKOSTNINGER

4.1.1. Belastning af indbetaling

Indbetalinger eksklusiv AMB belastes med OMK1%.

For indbetalinger til kapital- og ratepension:

Periode / Sats	OMK1%
01.01.2003 – indtil andet anmeldes	0 pct.

For indbetalinger til livsvarig alderspension og den supplerende arbejdsmarkedspension:

Periode / Sats	OMK1%
01.12.2013 – indtil andet anmeldes	0 pct.
01.06.2009 – 30.11.2013	5 pct.

For indbetalinger til PensionDanmarks lærlinge produkt:

Periode / Sats	OMK1%
01.03.2011 – indtil andet anmeldes	0 pct.

4.1.2. Belastning af forsikring

Forsikringen belastes med OMK2 pr. måned. Hvilende medlemmer belastes dog med OMKH2 pr måned. Medlemmer med PensionDanmarks lærlinge produkt betaler OMKL2 pr. måned.

Periode / Sats	OMK2	OMKH2	OMKL2
01.03.2011 – indtil andet anmeldes	31,00	31,00	5,00

4.1.3. Belastning af depot

Depotet belastes med OMK3% p.a.

Periode / Sats	OMK3%
01.01.2014 – indtil andet anmeldes	0,070 pct.

Depotet belastes med OMK4 pr. måned.

Belastning af depot vedrørende den obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordning placeret i internt forvaltede puljer pr. måned

Periode / Sats	OMK4
01.03.2003 – indtil andet anmeldes	0 kr.

Belastning af depot vedrørende den obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordning placeret i eksternt forvaltede puljer pr. måned

Periode / Sats	OMK4
01.03.2003 – indtil andet anmeldes	8 kr.

Belastning af SP-depoter

Periode / Sats	OMK4
01.11.2011 – indtil andet anmeldes	0

Belastning af øvrige depoter

Periode / Sats	OMK4
01.11.2011 – indtil andet anmeldes	0 kr.

I forbindelse med handler betales OMK5% af det handlede beløb. Ved handler, som udelukkende vedrører internt forvaltede puljer, er OMK5% dog 0.

Periode / Sats	OMK5%
01.03.2003 – indtil andet anmeldes	0,1025 pct.

I forbindelse med handler betales et fast gebyr OMK6. Ved handler, som udelukkende vedrører internt forvaltede puljer, er OMK6 dog 0.

Belastning af depot vedrørende den obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordning

Periode / Sats	OMK6
01.03.2003 – indtil andet anmeldes	025 kr.

Belastning af øvrige depoter

Periode / Sats	OMK6
01.12.2004 – indtil andet anmeldes	0 kr.

4.2.0. Hvilende medlemskab

Ved overgang til hvilende medlemskab opgøres medlemmets samlede reserve. Såfremt medlemmets samlede reserve ved overgang eller senere bliver mindre end UDG1, udbetales udtrædelsesgodtgørelsen kontant til medlemmet og medlemskabet ophører, dog udbetales beløb under UDG2 ikke.

Periode / Sats	UDG1	UDG2
01.01.2007 – indtil andet anmeldes	5.000 kr.	100 kr.

4.3.0. Udtrædelsesgodtgørelse

For reserver vedrørende private supplerende indbetalinger udgør udtrædelsesgodtgørelsen reserven fratrukket GEBYR kr.

Periode / Sats	GEBYR
01.12.2004 – indtil andet anmeldes	0 kr.

5.1.0. Ugaranteret tillæg til udbetalinger

Udbetalinger der vedrører opsparing til livsvarig alderspension tillægges satsen PENSIONISTTILLÆG.

Periode / Sats	PENSIONISTTILLÆG
01.01.2014 – indtil andet anmeldes	0 pct.

Dog tillægges udbetalinger som følge af afsnit 4.2.0. ikke PENSIONISTTILLÆG.

PENSIONISTTILLÆG er et ugaranteret tillæg finansieret af egenkapitalen, der er defineret i selskabets overskudspolitik. Fra 01.01.2010 er satsen PENSIONISTTILLÆG før træk af individuel PAL.