

## 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.

<b>Brevdato</b>
18.12.2020
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PenSam Pension forsikringsaktieselskab
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anden ordens satser for året 2021
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes anden ordens satser for året 2021
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Bonussatser gælder for året 2021, medmindre andet på et senere tidspunkt anmeldes for den resterende del af året.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
-
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse I
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.
Der anmeldes bonus vedrørende kontributionsgrupper angivet i anmeldelsen " Ændringer i det samlede tekniske grundlag mv. i forbindelse med fusion, anmeldt 6.7.2020.

Der anmeldes følgende bonussatser:

1. Depotrenter
2. Anden ordens risikosatser
3. Administrationssats

### Ad 1. Depotrenter

Der anmeldes følgende depotrenter:

Rentegruppe	Arlig depotrente
R1 Forsikringer, der er tegnet på grundlaget PSUNI	3,0%
R2 Ikke-garanterede forsikringer, der er tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93	3,0%
R3 Forsikringer, der oprindeligt er tegnet i PMF Pension	2,5%
R4 Garanterede forsikringer, der er tegnet på grundlagene PS90, PS92 eller PS93, dog ikke forsikringer i pensionskassebestanden.	3,5%
R5 Forsikringer der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter.	18,0%
R6 Forsikringer, der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for portører.	18,0%
R7 Forsikringer, der oprindeligt er tegnet i pensionskassen for trafikfunktionærer og amtsvejmænd m.fl.	18,0%

### Ad 2. Anden ordens Risikosatser

Der anmeldes følgende satser

- a) Anden ordens risikofaktorer ved overgang fra aktiv til død
- b) Anden ordens risikofaktorer ved overgang fra invalid til død
- c) Anden ordens risikofaktorer ved overgang fra aktiv til invalid

#### Ad a). Anden ordens risikofaktorer ved overgang fra aktiv til død

Anden ordensfaktorerne er givet ved:

$$\text{under}myad^2 = (1 - korr^d) * myad^2$$

$$\text{over}myad^2 = (1 + korr^d) * myad^2 ,$$

Hvor

$$korr^d = \begin{cases} 30\% & , \text{for kontributionsgruppe D1} \\ 0\% & , \text{for kontributionsgruppe D2} \\ -25\% & , \text{for kontributionsgruppe D3} \\ -10\% & , \text{for kontributionsgruppe D4 og D11} \\ -20\% & , \text{for kontributionsgruppe D5 og D6} \end{cases}$$

og hvor  $myad_x^2$  for mænd i kontributionsgrupperne D2 og D3 og for mænd og kvinder i kontributionsgrupperne D4, D5 og D6 samt for forsikringer etableret på tegningsgrundlaget K99 i kontributionsgruppen D11 er givet ved:

$$myad_x^2 = \begin{cases} a1_m + 10^{b1_m+c1_m \cdot x-10}, & x < 80 \\ a2_m + 10^{b2_m+c2_m \cdot x-10}, & x \geq 80 \end{cases}$$

og hvor  $myad_y^2$  for kvinder i kontributionsgrupperne D2 og D3 er givet ved:

$$myad_y^2 = \begin{cases} a1_k + 10^{b1_k+c1_k \cdot y-10}, & y < 67 \\ a2_k + 10^{b2_k+c2_k \cdot y-10}, & 67 \leq y < 80 \\ a3_k + 10^{b3_k+c3_k \cdot y-10}, & y \geq 80 \end{cases}$$

og hvor  $myad_y^2$  for kontributionsgruppen D1 og for forsikringer etableret på tegningsgrundlagene G82/G97 er givet ved:

$$myad_y^2 = \begin{cases} a1_h + 10^{b1_h+c1_h \cdot y-10}, & y < 65 \\ a2_h + 10^{b2_h+c2_h \cdot y-10}, & 65 \leq y < 80 \\ a3_h + 10^{b3_h+c3_h \cdot y-10}, & y \geq 80 \end{cases}$$

Parametrene fremgår af tabellerne: Tabel1, Tabel2 og Tabel3:

**Tabel 1**

Parameter	D2 (mænd), D3 (mænd)	D4 (kvinder), D5 (kvinder), D6 (kvinder)	D4 (mænd), D5 (mænd), D6 (mænd)	D11 (K99)
a1 <sub>m</sub>	-0,000084	-0,000010	0,005546	-0,000022
b1 <sub>m</sub>	5,327673	4,569915	2,365239	4,968692
c1 <sub>m</sub>	0,042959	0,048336	0,079210	0,042353
a2 <sub>m</sub>	-0,219195	-0,009153	-0,002028	0,014750
b2 <sub>m</sub>	8,357113	4,422652	4,301163	1,988893
c2 <sub>m</sub>	0,013116	0,052760	0,053978	0,078528

**Tabel 2**

Parameter	D2 (kvinder), D3 (kvinder)
a1 <sub>k</sub>	0,000131
b1 <sub>k</sub>	3,780717
c1 <sub>k</sub>	0,061919
a2 <sub>k</sub>	-0,014159

b2 <sub>k</sub>	6,836748
c2 <sub>k</sub>	0,022185
a3 <sub>k</sub>	-0,047464
b3 <sub>k</sub>	6,196122
c3 <sub>k</sub>	0,033817

**Tabel 3**

Parameter	D1	DI1 (G82/G97, kvinder)	DI1 (G82/G97, mænd)
a1 <sub>h</sub>	-0,000002	-0,000005	-0,000014
b1 <sub>h</sub>	4,546781	4,709869	4,845247
c1 <sub>h</sub>	0,052929	0,045548	0,051403
a2 <sub>h</sub>	0,003755	0,023117	-0,703286
b2 <sub>h</sub>	3,973422	1,974558	9,799660
c2 <sub>h</sub>	0,055800	0,078026	0,000864
a3 <sub>h</sub>	-0,009736	0,014719	0,014719
b3 <sub>h</sub>	4,643503	1,987999	1,987999
c3 <sub>h</sub>	0,050443	0,078528	0,078528

**Ad b). Anden ordens risikofaktorer ved overgang fra invalid til død**

Anden ordens risikofaktorer er givet ved

${}_{over}myad^2$  og  ${}_{under}myad^2$

Hvor

Kontributionsgruppe – delgruppe	${}_{over}myad^2$	${}_{under}myad^2$
I1	UNI_O	UNI_U
I2	UNI_O	UNI_U
I3	UNI_O	UNI_U
I4, I5 og I6 - kvinder, aktualiseret før 01.09.2016	G82K	G82K
I4, I5 og I6 - mænd, aktualiseret før 01.09.2016	G82M	G82M
I4, I5 og I6 - kvinder, aktualiseret efter 01.09.2016	PS16K	PS16K
I4, I5 og I6 - mænd, aktualiseret efter 01.09.2016	PS16M	PS16M
I7, I8, I9 - kvinder	G82K	G82K
I7, I8, I9 - mænd	G82M	G82M
DI1 - kvinder	G82K	G82K

DI1	- mænd, tegnet på tegningsgrundlaget G82/ G97	G82M	G82M
DI1	- mænd, tegnet på tegningsgrundlaget K99	G82K	G82K

**Ad c). Anden ordens risikofaktorer ved overgang fra aktiv til invalid**

Anden ordensfaktorerne er givet ved:

$$myai^2 = (1 - korr^i) \cdot \mu_2^{ai}$$

Hvor

$$korr^i = \begin{cases} 0\%, & \text{for kontributionsgruppe I1, I2 og I3} \\ 0\%, & \text{for kontributionsgruppe I4, I5 og I6} \\ 300\%, & \text{for kontributionsgruppe I7, I8 og I9} \\ 20\%, & \text{for kontributionsgruppe DI1} \end{cases}$$

og hvor  $\mu_2^{ai}$  for kontributionsgrupperne I1, I2 og I3 er givet ved:

$$\mu_2^{ai} = UNI\_AI(1)$$

og hvor  $\mu_2^{ai}$  for kontributionsgrupperne I4, I5 og I6 er givet ved:

$$\mu_2^{ai} = PS16$$

og hvor  $\mu_2^{ai}$  for kontributionsgrupperne I7, I8 og I9 er givet ved:

$$\mu_2^{ai}(x) = \begin{cases} a1_{mk} + 10^{b1_{mk} + c1_{mk} \cdot x - 10} & , \text{for } 40 \leq x < 60 \\ a2_{mk} + 10^{b2_{mk} + c2_{mk} \cdot x - 10} & , \text{for } 60 \leq x \leq 65 \\ 0 & , \text{for } x < 40 \text{ og } x > 65 \end{cases}$$

Og hvor  $\mu_2^{ai}$  for kontributionsgrupperne DI1 er givet ved:

$$\mu_2^{ai}(x) = \begin{cases} a3_{mk} + 10^{b3_{mk} + c3_{mk} \cdot x - 10} & , \text{for } x < 40 \\ a4_{mk} + 10^{b4_{mk} + c4_{mk} \cdot x - 10} & , \text{for } 40 \leq x < 60 \\ a5_{mk} + 10^{b5_{mk} + c5_{mk} \cdot x - 10} & , \text{for } 60 \leq x \leq 68 \\ 0 & , \text{for } x > 68 \end{cases}$$

Parametrene fremgår af tabellerne tabel 4 og tabel 5:

**Tabel 4**

Parameter	I7	I8 og I9
<b>a</b> <sub>1mk</sub>	0,001019	-0,000229
<b>b</b> <sub>1mk</sub>	5,071470	5,507341
<b>c</b> <sub>1mk</sub>	0,049250	0,042139

a <sub>2mk</sub>	-0,000500	-0,000060
b <sub>2mk</sub>	13,626534	17,030349
c <sub>2mk</sub>	-0,092367	-0,150024

**Tabel 5**

Parameter	DI1
a <sub>3mk</sub>	0,000000
b <sub>3mk</sub>	5,000001
c <sub>3mk</sub>	0,000000
a <sub>4mk</sub>	0,000588
b <sub>4mk</sub>	4,789270
c <sub>4mk</sub>	0,051073
a <sub>5mk</sub>	-0,000080
b <sub>5mk</sub>	15,848981
c <sub>5mk</sub>	-0,132608

### Ad 3) Administrationssatser

Der anmeldelse følgende satser vedrørende administration:

Kontributions- gruppe	delgruppe	F	b <sup>omk</sup>	StOmk(j,T,i)	b <sup>gebyr</sup>
O1			0%	0 kr.	0 kr.
O2		0,8333			
O3		1			
O4	PS90 og PS92	1			
O4	PS93	0,7143			
O5		1			
O6		1			
O7		1			

### Øvrige forhold vedrørende disponering

Der anvendes midler fra risikooverskuddet i kontributionsgrupperne I1-I9 og DI1 til skadeforebyggende omkostninger. Der forventes i 2021 et forbrug af midler på 3,2 mio. kr.


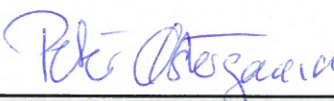
### Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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.

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

### 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 conse-

<p>kvenser, skal livsforsikringselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Anden ordens satserne anvendes til fremskrivning af depoterne, jf. Regler for bonusberegning.</p>
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet</b></p> <p>Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p> <p>Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, da anmeldelsen alene vedrører parametre til beregning af bonus.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet</b></p> <p>Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet redegøre herfor.</p> <p>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.</p> <p>Der er ingen konsekvenser af anmeldelsen ud over administration af ændrede satser.</p> <p>Det vurderes, at de anmeldte satser vil medføre, at der foretages en bonusdisponering på i alt 103,4 mio. kr. for Tradition, ikke-garanterede, 37,3 mio. kr. for Tradition, garanterede, 36,1 mio. kr. for Flexion, 13,5 mio. kr. for PMF, 1.506,3 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som oprindeligt er tegnet i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter, 161,7 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som er tegnet i pensionskassen for portører og 45,2 mio. kr. for gruppen af forsikrede, som oprindeligt er tegnet i pensionskassen for trafikfunktionærer og amsvejmænd m.fl.</p>
<p><b>Navn</b></p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Torsten Fels</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p> <p>18.12.2020</p> 
<p><b>Navn</b></p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Peter Østergaard</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p> <p>18.12.2020</p> 
<p><b>Navn</b></p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Pernille Gerding</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p> <p>18.12.2020</p> 