

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

Brevdato
5. januar 2010
Forsikringselskabets navn
PKA+ Pension Forsikringselskab A/S
Overskrift
Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satser for Bonusregulativ.
Resume
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder en præcisering af satserne anmeldt den 21. december 2009 i anmeldelsen "Satser for Bonusregulativ". Det er præciseret, at kontorenten er før PAL, og at bonussatserne for obligatoriske ordninger er uændret i forhold til anmeldelsen af 22. december 2008 i "Satser for Bonusregulativ".
Lovgrundlaget
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne,
Ikrafttrædelse
Dato for ikrafttrædelse angives
1. januar 2010
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen erstatter anmeldelse af 21. december 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.
Anmeldelsen vedrører ændringer af satser til bonusregulativet for 2010 for forsikringsklasse I og III.
Med indførelsen af de nye PAL-regler fra og med 1.1.2010, individualiseres PAL-beskatningen, hvilket har den konsekvens, at skattebesparelsen som følge af friholdt reserve, bliver regnet individuelt for den enkelte forsikrede.
Friholdte reserver vil ikke som tidligere løbende få tilskrevet en højere depotrente end andre reser-

ver - i stedet vil beskatningsgrundlaget (for PAL-pligtige) blive nedsat i forhold til en friholdelsesbrøk (friholdt/reserve) ultimo året.

Alle anmeldte satser gælder for højst ét år af gangen.

Almindelige pensionsforsikringer

Kontorente

Kontorenten før PAL udgør 3,24 % p.a.

Renten på negativ bonus svarer til kontorenten

Risikobonus:

Ved beregning af den månedlige risikopræmie anvendes følgende intensiteter.
Alle intensiteter er på Gompertz Makeham form.

$$\mu = A + 10^{B+C \cdot x - 10}$$

Død

Der anvendes samme dødelighed for aktive og invalide.

	Mænd			Kvinder		
	A	B	C	A	B	C
0-60	0,0005	5,0656	0,0456	0,00050	4,9288	0,0456
61-80	0,0005	5,0656	0,0456	0,00050	4,9288	0,0456
81-	0,0005	5,0656	0,0456	0,00050	4,9288	0,0456

Invaliditet

	Mænd			Kvinder		
	A	B	C	A	B	C
	0,000675	4,76724	0,06	0,00075	4,813	0,06

Administration:

Nytegning:

Gebyr på 469 kr.

Omkostningerne i den månedlige fremregning opgøres som:

$$a\% \cdot (\text{Bidrag} + \text{henstandsbeløb}) + b \cdot 1_{\text{tilstand=BID} \cup \text{hvilende} \cup \text{BFD}} + d \cdot 1_{\text{tilstand=Aktuel}}$$

Administration af løbende bidrag og indskud	1,5 %
Årligt gebyr eventuelle	469 kr.
Årligt gebyr aktuelle	469 kr.

Gebyrerne regnes på tværs af forsikredes delmedlemskaber, således at der maksimalt betales ét stykgebyr.

Udtrædelse:

Omkostninger i forbindelse med udtrædelse kan maksimalt andrage 1.380 kr.

For obligatoriske ordninger, der omfatter minimum 10 forsikrede gælder:

Bonussatserne er uændret i forhold til 2009.

Gruppeliv

Rente

Første halvår 2009: 4,17 % p.a.

Andet halvår 2009: 1,72 % p.a.

Administration

Omkostningssatser for gruppeliv er uændrede.

Unit link

Bonussatserne for unit link policer er uændret.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Ingen bemærkninger

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.

Det er selskabets vurdering, at de anmeldte satser er betryggende og rimelige i sammenhæng med selskabets politik for bonusanvendelse.

Det vurderes, at de anmeldte satser ikke fører til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem de forsikrede udover hvad, der følger af risikodækningerne

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."

Ingen bemærkninger

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."

Det forventede rente-, risiko- og omkostningsresultat for det næste år for selskabet fremgår af nedenstående oversigt:

(mio.kr.)	2010	2011	2012	2013	2014
Renteresultat	24	25	26	27	29
Risikoresultat	0	0	0	0	0
Omk.resultat	0	1	1	1	1

Det skal bemærkes, at selskabet ikke udarbejder prognoser til medlemmerne.

I selskabets budget regnes der under forudsætninger om, at aktierne giver 0 % i afkast, at der ikke sker kursændringer på rentebærende aktiver og at der kun indregnes faste renteindtægter på ren-

tebærende aktiver.

Som det bemærkes af oversigten, forventes der et positivt renteresultat samt et neutralt omkostnings- og risikoresultat.

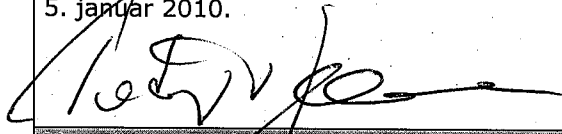
Navn

Angivelse af navn

Peter Damgaard Jensen
bestyrelsesformand

Dato og underskrift

5. januar 2010.



Navn

Angivelse af navn

Vibeke Thinggaard
administrerende direktør

Dato og underskrift

5. januar 2010

