

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 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 livsforsikringssselskaber: 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>
19. december 2013
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PKA <sup>+</sup> Pension Forsikringsselskab A/S
<b>Overskrift</b>
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Satser for Bonusregulativ.
<b>Resume</b>
Forsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Selskabet anmelder satserne gældende fra 1. januar 2014.
<b>Lovgrundlaget</b>
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,
<b>Ikrafttrædelse</b>
Dato for ikrafttrædelse angives. 1. januar 2014
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer. Anmeldelsen erstatter satser anmeldt den 20. december 2012
<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</b>
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, jf. bekendtgørelsens § 2 stk. 3. Alle anmeldte satser gælder for højst ét år af gangen.
<b>Almindelige pensionsforsikringer</b>
<u>Kontorente</u>  Kontorenten efter PAL udgør 6,50 % p.a. for alle de anmeldte rentegrupper.

Renten på negativ bonus svarer til kontorenten for alle de anmeldte rentegrupper.

Risikobonus:

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

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

Dødsfaldsrisiko

Der anvendes samme dødelighed for aktive og invalide.

Intensiteten er ændret i forhold til anmeldelsen af 20. december 2012:

Unisex		
A	B	C
0,0005	4,51953	0,0515

Levetidsrisiko

Samme satser som for dødsfaldsrisiko.

Invaliditet

Intensiteten er ændret i forhold til anmeldelsen af 20. december 2012:

Unisex		
A	B	C
0	5,85713	0,036

Administration:

Omkostningerne i den månedlige fremregning opgøres som:

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

Administration af løbende bidrag og indskud	2,2 %	(a)
Årligt gebyr eventuelle	504 kr.	(b)
Årligt gebyr aktuelle	504 kr.	(d)

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

Administration af løbende bidrag og indskud er sat op til 2,2%. Stykgebyr er reguleret med udviklingen i forbrugerprisindekset for juli.

For overløb til livrente på Mere-I-Rente fradrages 0%, idet disse forsikringer betaler for administrationen på deres hoveddækning.

Udtrædelse:

Der er ingen fradrag i forbindelse med udtrædelse.

## Gruppeliv

### Rente

Første halvår 2014:	0,0 % p.a.
Andet halvår 2014:	0,0 % p.a.

### Administration

Omkostningssatser for gruppeliv er uændrede.

### Redegørelse vedrørende datagrundlag

I et selskab af PKA+ størrelse er det ikke muligt at dokumentere den reelle forsikringsrisiko ud fra selskabets egne oplysninger om dødsfald og invaliditet. Derfor inddrages erfaringsgrundlaget fra pensionskasserne.

Med hensyn til invaliditet opkræves der samme pris for mænd og kvinder. Prisen er fundet ved at vægte en sats for hvert køn ud fra kønsfordelingen på de ordninger, der har invaliderisiko.

Satsen for kvinder svarer til den, som opkræves i Pensionskassen for Sygeplejersker.

Satsen for mænd er 90 % af den, der gælder for kvinder. De 90% afspejler i al væsentlighed forholdet mellem satserne for mænd og kvinder i de pensionskasser, hvor der er optaget flest mænd.

Med hensyn til dødelighed opkræves der samme pris for mænd og kvinder. Prisen er fundet ved at vægte en sats for hvert køn ud fra kønsfordelingen på de ordninger, der har enten dødeligheds- eller overlevelsesrisiko.

Satsen for kvinder svarer til den, som opkræves i Pensionskassen for Sygeplejersker.

Satsen for mænd svarer til satsen for kvinder korrigeret for mænds kortere levetid. Levetiden for mænd er forkortet med 3 år i forhold til kvindernes.

Omkostningssatserne er fastsat, så kundernes betaling for administration samlet set svarer til de budgetterede administrationsudgifter i selskabet.

### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Forsikringsselskabet 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 forsikringsselskabet redegøre herfor.

Ingen bemærkninger

### **Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere 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.

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 livsforsikringsselskabet**

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



Ingen bemærkninger

### Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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.

Det forventede rente-, risiko- og omkostningsresultat for de bonusberettigede forsikringer i selskabet fremgår af nedenstående oversigt. Disse er baseret på budgettal.

(mio.kr.)	2014	2015	2016	2017	2018
Renteresultat, rentegruppe 1	-0,5	0,0	0,1	-0,1	-0,1
Renteresultat, rentegruppe 2	-6,8	0,0	0,9	-1,6	-1,3
Renteresultat, rentegruppe 3	-6,8	0,0	0,9	-1,5	-1,3
Renteresultat, rentegruppe 4	-0,4	0,0	0,1	-0,1	-0,1
Renteresultat, rentegruppe 5	-0,4	0,0	0,0	-0,1	-0,1
Risikoresultat, alle grupper	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Omkostningsresultat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Renteresultatet tager udgangspunkt i selskabets budget. Udviklingen i renteresultatet skal ses i lyset af, at der i budgettet for 2014 og i fremregningen regnes med konservative forudsætninger om, at aktierne giver 4 % i afkast, at der ikke sker kursændringer på rentebærende aktiver og at der kun indregnes faste renteindtægter på rentebærende aktiver. Fra og med 2015 er indregnet en kontorente på 4,1 % efter PAL. Renten kan sættes ned hvis de negative forudsætninger i den betragtede 5 års periode skulle blive realiseret.

I anden halvdel af 2012 og i 2013 har selskabet været bundet af aftalen mellem Erhvervs- og Vækstministeriet og Forsikring & Pension om, at kontorenten ikke må overstige 2 %. Den anmeldte kontorente for 1. kvartal 2014 afspejler, at der i perioden er opsparet et renteoverskud (jf. aktuariens beretning for 2012 samt delårsresultater for 2013).

#### Navn

Angivelse af navn

Vibeke Thinggaard  
administrerende direktør

#### Dato og underskrift

19. december 2013

#### Navn

Angivelse af navn

Jeanette Halle Berthelsen  
ansvarshavende aktuar

#### Dato og underskrift

19. december 2013