

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

Brevdato
19. december 2013
Livsforsikringsselskabets navn
PKA ⁺ Pension Forsikringsselskab A/S
Overskrift
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af kontorente for 1. kvartal 2014 for "MERE-I-RENTE Pension".
Resume
Forsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen opfylder "MERE-I-RENTE Pension"-produktets krav om, at der skal måles på hvilken kontorente, der gives hvert kvartal.
Lovgrundlaget
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 3
Ikrafttrædelse
Dato for ikrafttrædelse angives.
1. januar 2014.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
I forhold til anmeldelsen af 10. september 2013 er kontorenten ændret.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse VI.
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, jf. bekendtgørelsens § 2 stk. 3.
Kontorenten for 1. kvartal 2014 for "MERE-I-RENTE Pension":
Før skat:
Hvis præmiereserven er mindre end 100.000: 7,67 %
Ellers: 7,67 %
Med den aktuelle PAL-sats på 15,3 % svarer det til en kontorente på 6,50 % efter PAL.

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.

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.

Ingen.

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.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

Det forventede renteresultat for MERE-I-RENTE Pension for de kommende 5 år udgør:

Mio. kr.	2014	2015	2016	2017	2018
Renteresultat	-45,2	-6,4	-6,9	-7,5	-8,3

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 2,55 % efter PAL. Da renten bestemmes kvartalsvis kan den 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 T. Aagaard
administrerende direktør

Dato og underskrift

19. december 2013

Navn

Angivelse af navn

Jeanette Halle Berthelsen
ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

19. december 2013