

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.

<b>Brevdato</b>
18. december 2020.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PKA+ Pension Forsikringsselskab
<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 2021.
<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 2021.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer teknisk grundlag kapitel 3.3, 3.5 og 3.6 gældende fra 1. januar 2020.
<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.
Der henvises til det vedlagte Bilag, hvor ændringerne til de anmeldte forhold er markeret med en streg i margen.
Kontorenten fastsættes til 1,5 % før PAL.
<b>Redegørelse vedrørende datagrundlag</b>
I et selskab af PKA+'s størrelse er det ikke muligt at dokumentere den reelle forsikringsrisiko ud fra selskabets egne oplysninger om dødsfald og invaliditet. Derfor inddrages erfaringsgrundlaget fra

pensionskasserne under PKA-samarbejdet.

Depotentrenten er uændret.

Risikosatserne ved invaliditet er ændret i forhold til de gældende satser. Risikosatserne ved død er uændret.

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

Satserne ved udtrædelse ændres, svarende til, at der ikke gives bonus.

#### **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.

I 2021 gives ikke bonus ved udtrædelse.

De anmeldte satser for invaliditet, død og omkostninger er fastsat svarende til et forventet 0-resultat. 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 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 rente-, risiko- og omkostningsresultat for de bonusberettigede forsikringer i selskabet fremgår af nedenstående oversigt. Renteresultatet er baseret på selskabets forventninger til fremtidigt afkast, jf. den af bestyrelsen godkendte investeringsstrategi. De anmeldte satser for risiko- og omkostninger forventes at svare til det faktiske forløb.

(mio.kr.)	2021	2022	2023	2024	2025
Renteresultat, rentegruppe 1	2	2	2	2	2
Renteresultat, rentegruppe 2	6	6	5	5	4
Renteresultat, rentegruppe 3	3	3	2	2	2
Renteresultat, rentegruppe 4	0	0	0	0	0
Renteresultat, rentegruppe 5	0	0	0	0	0
Risikoresultat, alle grupper	0	0	0	0	0
Omkostningsresultat	0	0	0	0	0

Renteresultatet tager udgangspunkt i selskabets budget. Der er i alle årene indregnet en kontorente på 1,5 % før PAL.

**Navn**

Angivelse af navn

Jon Johnsen

Administrerende direktør

**Dato og underskrift**



18. december 2020

**Navn**

Angivelse af navn

Nicolai Jonas Maltesen

Ansvarshavende aktuar

**Dato og underskrift**

17.12.2020



### 3.3 Kontorenter

For de bonusberettigede forsikringer fastsættes kontorenten for et år ad gangen.

Pr. 1. januar 2021:

- Efter PAL:  
Kontorenten efter PAL udgør 1,27 % p.a. for alle de anmeldte rentegrupper.

### 3.5 Risiko ved invaliditet på 2. orden

Satserne, der gælder for både mænd og kvinder, er gældende fra 1. januar 2021 og indtil andet bliver anmeldt.

2. ordens invaliditeten for eventuelle forsikringer bestemmes ved

$\mu_x = a + 10^{b+cx-10}$ , hvor a, b og c følger af skemaet nedenfor

Unisex		
a	b	C
0	5,82	0,0375

### 3.6 Omkostninger

Omkostningsbidrag, gældende 1. januar 2021 og indtil andet bliver anmeldt, bestemmes ved:

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

Administration af løbende bidrag og indskud	2,0 % (a)
Årligt gebyr eventuelle	530 kr. (b)
Årligt gebyr aktuelle	530 kr. (d)

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

Stykgebyret er reguleret med udviklingen i forbrugerprisindekset.

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

Udtrædelse:

I forbindelse med udtrædelse gives ikke bonus, svarende til et fradrag på 2 % af hensættelsen på tegningsgrundlaget samt et stykgebyr på 1.060 kr.

For KTO-ordninger er stykgebyret 0 kr.