

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
21.03 2025
Livsforsikringsselskabets navn
PKA+ Pension Forsikringsselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Tilføjelser i teknisk grundlag ifm. indførelse af et forsikringsbaseret investeringsprodukt
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Produktet udbydes som en simpel kapitalforsikring, G135, der er en af de tilladte grundformer i forsikringsklassen i det tekniske grundlag.
Afsnittet om livsforsikringshensættelsen er blevet tilpasset for at præcisere produktets hensættelse.
Derudover er der tilføjet et afsnit om omkostningerne for det forsikringsbaseret investeringsprodukt.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 29, stk. 1 i lov om forsikringsvirksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
01.04.2025.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen indebærer ingen ændring til tidligere anmeldelser.

Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse VI.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.
I teknisk grundlag er der tilføjet et nyt afsnit 1.8.13 Omkostninger til det forsikringsbaseret investeringsprodukt: Administrationsomkostningssatserne er: PctOmkBidrag = 1,1% som præmiebetalende eller Stykgebyr = 470 kr. som hvilende ordning. Derudover er afsnit 1.12 Livsforsikringshensættelsen blevet præciseret med følgende: Specielt for det forsikringsbaseret investeringsprodukt i forsikringsklasse VI: Forsikringer og investeringskontrakter indregnes i hensættelserne med værdien af de pågældende kontrakter (Værdien), opgjort ud fra dagsværdien af de bagvedliggende aktiver. De samlede hensættelser for forsikringsbaserede investeringsprodukter svarer til: $\text{Hensættelsen} = \text{GY} + \text{Risikomargen}$ $\text{GY} = \text{Værdi} - \text{Risikomargen}$ Risikomargen for produktet fastsættes svarende til markedsrentes andel af den definerede risikomargen i afsnit 1.12.3, beregnet på baggrund af markedsrentes andel af $\text{SCR}_{\text{RU}}(0)$. .
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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5. Anmeldelsen vedrører opgørelse af hensættelsen og angivelsen af omkostningssatsen, og 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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5. Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Anmeldelsen vedrører opgørelse af hensættelsen og angivelsen af omkostningssatsen, og har ingen juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Selskabets solvensmæssige situation er i alt væsentlighed upåvirket, eftersom produktets hensættelse udgøres af værdien af aktiverne. Kapitalkravet påvirkes alene af de operationelle risici.

Det forventede omkostningsresultat for de kommende fem år i livsforsikringsselskabet fremgår af nedenstående oversigt.

(t.kr.)	2025	2026	2027	2028	2029
Omkostningsresultat	49	49	49	49	49

PKA+ livsforsikringsselskab opkræver pensionskasserne i PKA-fællesskabet en betaling for administrationen af det forsikringsbaserede investeringsprodukt, da det er pensionskassernes medlemmer, der kan vælge produktet. Implementeringen af produktet i PKA+ livsforsikringsselskab skyldes, at det samlet set vil være mere omkostningseffektivt for pensionskasserne at udnytte stordriftsfordelene, fremfor at implementere det samme produkt i alle fire pensionskasser.

For at sikre overholdelse af transfer pricing-reglerne forventes omkostningsresultatet at blive en smule positivt i PKA+ som følge af en mark-up på opkrævningen fra pensionskasserne i PKA-fællesskabet. Opkrævningen er baseret på budgetterede administrationsomkostninger fratrækket den forventede omkostningsindtægt fra de medlemmer, der har valgt produktet. Opkrævningen til pensionskasserne baseres på en fordelingsnøgle ud fra andelen af medlemmer i produktet.

Navn

Angivelse af navn

Jon Johnsen Administrerende direktør
Dato og underskrift
Navn
Angivelse af navn
Nicolai Jonas Maltesen Ansvarshavende aktuar
Dato og underskrift
Navn
Angivelse af navn
Marie-Louise Suk Küseler Aktuar
Dato og underskrift

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

Marie-Louise Suk Kùseler

Aktuar

Serienummer: 5098a9b2-89b7-4895-b503-a0a7150f4d39

IP: 148.64.xxx.xxx

2025-03-21 09:14:24 UTC



Nicolai Jonas Maltesen

Ansvarshavende aktuar

Serienummer: 707670c1-3b13-481e-a53e-50d1c9e47053

IP: 148.64.xxx.xxx

2025-03-21 11:21:55 UTC



Jon Steingrim Johnsen

Adm. direktør

Serienummer: 6a1886df-1889-4f0c-8ab9-882bd4552459

IP: 104.28.xxx.xxx

2025-03-21 16:34:46 UTC



Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. De underskrevne data er valideret vha. den matematiske hashværdi af det originale dokument. Alle kryptografiske beviser er indlejret i denne PDF for validering i fremtiden.

Dette dokument er forseglet med et kvalificeret elektronisk segl med brug af certifikat og tidsstempel fra en kvalificeret tillidstjenesteudbyder.

Sådan kan du verificere, at dokumentet er originalt

Når du åbner dokumentet i Adobe Reader, kan du se, at det er certificeret af **Penneo A/S**. Dette beviser, at indholdet af dokumentet er uændret siden underskriftstidspunktet. Bevis for de individuelle underskriveres digitale underskrifter er vedhæftet dokumentet.

Du kan verificere de kryptografiske beviser vha. Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringstjenester for digitale underskrifter