

## Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

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>
20. december 2023
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PKA+ Pension Forsikringsselskab
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring til markedsværdigrundlag som følge af udskudt pensionsskatteaktiv
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Med virkning fra og med 31. december 2023 anmeldes ændringer til markedsværdigrundlaget afledt af udskudt pensionsskatteaktiv.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 6 i lov om finansiel virksomhed, grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser såvel for den enkelte forsikringsaftale som for selskabet som helhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2023
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer kapitel 1.12 og 1.12.7 i det tekniske grundlag, anmeldt den 21.04.2016 som kapitel 1.11 og anmeldt den 30.01.2018 som kapitel 1.11.7.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, III og VI.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.
Ændringerne er markeret med en streg i margin i det medsendte bilag.
Ændringerne skyldes ændret branchefortolkning af regler for udskudt pensionsskatteaktiv. Ændringerne indebærer at hensættelserne til de forventede ydelser, GY, reduceres med nutidsværdien af

eventuelt udskudt pensionsafkastskat. Samtidig opdateres nogle henvisninger til Regnskabsbekendtgørelsen.
<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</b> Livsforsikringsselskabet 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 livsforsikringsselskabet redegøre herfor.
De anmeldte ændringer til markedsværdigrundlaget påvirker ikke medlemmernes juridiske rettigheder.
<b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b> 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.
De anmeldte ændringer til markedsværdigrundlaget påvirker ikke medlemmerne økonomisk.
<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b> Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.
De anmeldte ændringer til markedsværdigrundlaget påvirker ikke selskabets juridiske rettigheder.
<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b> 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.
Den økonomiske konsekvens for selskabet er at balancen reduceres med nutidsværdien af eventuelt udskudt pensionsafkastskat. Selskabet opbyggede i 2022 et udskudt pensionsskatteaktiv og der forventes fortsat at være et udskudt pensionsskatteaktiv ultimo 2023. Ændringerne til markedsværdigrundlaget indføres med virkning fra årsregnskabet 2023, hvilket er drøftet og afstemt med selskabets revision.
Det udskudte pensionsskatteaktiv opgjort pr. 31. december 2022 vil medføre en reduktion af de garanterede ydelser på 7 mio. kr. vedrørende rentegrupperne og Mere-I-Rente og en reduktion af henrettelserne til forsikringsklasse III på 0,8 mio.kr.
Det er selskabets vurdering at de anmeldte ændringer til markedsværdigrundlaget er rimelige og betryggende.
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Jon Johnsen Administrerende direktør
<b>Dato og underskrift</b>
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Nicolai Jonas Maltesen Ansvarshavende aktuar
<b>Dato og underskrift</b>



Penneo dokumentnøgle: 3ZQAE-ZZS41-7PADS-SNFEZ-EKKWQ-EZE2W

# 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.”

## Nicolai Jonas Maltesen

Ansvarshavende aktuar

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

IP: 148.64.xxx.xxx

2023-12-19 14:52:11 UTC



## Jon Steingrim Johnsen

Adm. direktør

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

IP: 194.126.xxx.xxx

2023-12-21 08:07:26 UTC



Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

### Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: **<https://penneo.com/validator>**

## 1.12. Livsforsikringshensættelsen

Opgørelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi tager udgangspunkt i regnskabsbekendtgørelsens § ~~686-679-~~

De samlede livsforsikringshensættelser for forsikringsklasse I og VI opgøres til:

$$\text{Livsforsikringshensættelser} = \cancel{G}Y\bar{G}Y + \text{FDB}_{er} + \text{Risikomargen}$$

hvor

$\bar{G}Y$  er GY fratrukket eventuel udskudt pensionsafkastskat

GY er værdien af de forventede garanterede ydelser fratrukket forventede præmier der fastsættes i henhold til beskrivelsen nedenfor i afsnit 1.12.1

FDB<sub>er</sub> fastsættes i henhold til beskrivelsen nedenfor i afsnit 1.12.2

Risikomargen fastsættes i henhold til beskrivelsen nedenfor i afsnit 1.12.3 for forsikringsklasse I, III og VI

### 1.12.7 Hensættelser for forsikringsklasse III

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 forsikringsklasse III svarer til:

$$\text{Hensættelser} = \cancel{G}Y\bar{G}Y + \text{Risikomargen} + \text{FFO}$$

hvor

$\bar{G}Y$  er GY fratrukket eventuel udskudt pensionsafkastskat

$$GY = \text{Værdi} - \text{Risikomargen} - \text{FFO}$$

Risikomargen fastsættes som markedsrentes andel den definerede risikomargen i afsnit 1.12.3, beregnet på baggrund af markedsrentes andel af af SCR<sub>RU</sub>(0).