

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 m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringssselskaber: 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>	23. december 2010
<b>Forsikringssselskabets navn</b>	PKA+ Pension Forsikringssselskab A/S
<b>Overskrift</b>	Forsikringssselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Ændringer i teknisk grundlag som følge af konvertering til nyt IT - system.
<b>Resume</b>	Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Fra 1.1.2010 indføres følgende ændringer i det tekniske grundlag. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aldersberegningen ændres til at tage udgangspunkt i fødselsdagen.</li> <li>• Tolivsgrundformer beregnes uden knækdødelighed på forsørgedes liv.</li> <li>• Fripoliceberegningen og reglerne for præmienedsættelse forenkles, så der ikke tages gebyr i forbindelse med ændring af aftalen.</li> <li>• Regler for genkøb forenkles.</li> <li>• Reglerne for tegningsrente/opsørelsesrente forenkles.</li> <li>• Anmeldelse af tekniske reservesikringsgrundformer 139 og 166.</li> <li>• Grundform 415 ophørende invaliderente tegnes med én rente og afløser tidligere anmeldt grundform 415 med blandet rente.</li> <li>• Grundform 855 børnerente med udbetaling fra forsørgerens død eller invaliditet udvides med udbetaling ved forsørgedes død efter pensionering.</li> <li>• Skærpede tavler udgår.</li> <li>• Erhvervsdifferentiering udgår.</li> </ul>
<b>Lovgrundlaget</b>	Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. §20 stk. 1) og 2).
<b>Ikrafttrædelse</b>	Dato for ikrafttrædelse angives. 1. januar 2010
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>	Forsikringssselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer. Tidligere anmeldt teknisk grundlag.
<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. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen vedrører suppleringer og ændringer til det tidligere anmeldte tekniske grundlag og vedrører forsikringsklasserne I og VI.

I kapitel 1 ændres aldersberegningen og dødeligheden for 2.liv på tolivsgrundformer.

Punkt 1.1.0. ændres til:

1.1.0. Aldersberegning

Alderen beregnes som forskel i år og måneder fra d. 1. i måneden efter fødselsdag til beregningstidspunkt.

Under punkt 1.2.1. tilføjes:

1.2.1. G82M

For grundformer med to liv sættes dødeligheden for forsørgedes liv (2.liv) til:

$$\mu_x = 0,000500 + 10^{5,88+0,038x-10}$$

Under punkt 1.2.2. tilføjes:

1.2.2. G82K

For grundformer med to liv sættes dødeligheden for forsørgedes liv (2.liv) til:

$$\mu_y = 0,000500 + 10^{5,728+0,038y-10}$$

I kapitel 2 ændres reglerne vedr. teknisk rente og opgørelses rente.

Under punkt 2.1.0. tilføjes for aftaler under forsikringsklasse I:

For policer under forsikringsklasse I oprettet efter 1.1.2010 samt for policer under forsikringsklasse I oprettet før 1.1.2010 for så vidt angår bonus til forhøjelser, bidragsstigninger og indskud gælder:

Den tekniske rente udgør 2 % p.a.

Under punkt 2.4.0. tilføjes for aftaler under forsikringsklasse I:

For policer under forsikringsklasse I oprettet efter 1.1.2010 samt for policer under forsikringsklasse I oprettet før 1.1.2010 for så vidt angår bonus til forhøjelser, bidragsstigninger og indskud gælder:

Opgørelsesrenten fastsættes til 1,6 % p.a.

I kapitel 4 ændres fripoliceberegningen og regler for præmienedsættelse så der ikke længere tages et gebyr i forbindelse med ændring af aftalen. Da selskabet ikke længere tegner policer med provisionsudgift tilrettes reglerne. Samtidig indføres en forenkling af procentfradraget til administration i

forbindelse med genkøb.

Punkt 4.2.0. ændres til:

Fripolicen beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve. Nettopassivet bliver dog mindst 0.

Punkt 4.2.5. udgår.

Under punkt 4.3.1. udgår følgende formulering:

"Procentvis fradrag:  
De første 3 år efter nytegning: 7,0%  
Hvert 3. år efter nytegning, med overholdt opsigelsesvarsel på 3 måneder: 0,0%  
I øvrigt: 2,0%"

Under punkt 4.3.1. tilføjes følgende formulering:

"Procentvis fradrag:  
Hvert 3. år efter nytegning, med overholdt opsigelsesvarsel på 3 måneder: 0,0%  
I øvrigt: 2,0%  
"

I kapitel 9 ændres punkt 9.0.0.

Der indføres nye grundformer 139 og 166 samt ændringer til grundformerne 415 og 855.

Grundformerne 139 og 166 tegnes i kombination med reservesikrede grundformer. Prisen for reservesikringen ligger i den reservesikrede grundform.

Grundform 415 ophørende invaliderente, tegnes med en rente i og afløser tidligere anmeldt grundform 415 med blandet eventuel/aktuel rente.

Grundform 855 kollektiv børnerente ved død og invaliditet beregnes fra 1.1.2010 med udbetaling af børnerente ved forsørgers død efter pensionering som aktiv og ændrer tidligere anmeldt passiv 855, hvor dødsrisikoen ophørte ved udløb u.

I punkt 9.0.0. sættes:

### 139 Ophørende livsforsikring

$$S_{x+t}^{ad} = 1$$

$$S_{x+n}^{ad} = 0$$

$$K_{139}(x,n)=0$$

$$X + n \leq 80$$

### 166 Ophørende livsforsikring i rater

$$S_{x+t}^{ad} = a_{\overline{g}|}^*$$

$$S_{x+n}^{ad} = 0$$

$$K_{139}(x, n, g) = 0.$$

g er rateperiodens længde.

$$x + n \leq 80$$

#### 415 Ophørende invaliderente

$$S_{x+\theta}^{ad} = 0, \quad S_{x+\theta}^{ai} = \bar{a}_{x+\theta:(n-\theta)}^i, \quad S_{x+n}^a = 0$$

$$K_{415} \left( \begin{matrix} a \\ x, n \end{matrix} \right) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}^a}{D_x^a} \cdot \mu_{x+\theta}^{ai} \cdot \bar{a}_{x+\theta:n-\theta}^i d\theta$$

$$x + n \leq 67$$

#### 855 Kollektiv børnerente med udbetaling fra forsørgerens død eller invaliditet

r betegner ophørsalderen for børnerenten  $r \leq 24$ , jf. pkt. 8.2.2.

Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0.

$x + n$  er forsørgerens alder ved alderspensioneringen  $x + n \leq 67$ .

$$S_{x+\theta}^{ad} = \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau}^* d\tau$$

$$= r S_{x+\theta}$$

$$S_{x+\theta}^{ai} = \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau}^* d\tau$$

$$= r S_{x+\theta}$$

$$K_{855} \left( \begin{matrix} a \\ x, n, r \end{matrix} \right) = \int_x^{x+n} \frac{D_{\theta}^a}{D_x^a} \cdot (\mu_{\theta}^{ai} + \mu_{\theta}^{ad}) \cdot {}_r s_{\theta} d\theta + \frac{D_{x+n}^a}{D_x^a} \int_{x+n}^{120} \frac{D_{\theta}}{D_{x+n}} \cdot \mu_{\theta}^d \cdot {}_r s_{\theta} d\theta$$

I kapitel 10 udgår punkterne 10.0.0., 10.1.0., 10.1.2., 10.1.3., 10.2.0., 10.2.1., 10.2.2 og 10.2.3.

Tilsvarende udgår færelassebestemmelsen for invalidesummer og invaliderenter.

### Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Ingen.

### Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 4, nr. 1-5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Ændringerne har hovedsagelig ingen økonomisk konsekvens, og er tilpasninger i forbindelse med konvertering til nyt administrationssystem pr. 1.1.2010. Dog betyder bortfaldet af skærpede tavler og fareklassebestemmelse, at de berørte kunder kommer til at betale en lavere pris for invaliddækningerne.

### Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4."

Samlet set har ændringerne ikke nogen væsentlig økonomisk betydning for selskabet. Ud fra en foreløbig vurdering forventes ændringerne at udgøre ca. 4,1 mio. kr. som finansieres af selskabets egenkapital.

- For eventuelle policer med udløb d. 1. i måneden efter en fødselsdag, som er det typiske, er aldersberegningen uændret. For aktuelle policer bliver alderen op til 1 måned højere. Det sikres, at ændringen i aldersberegningen ikke fører til en ændring i de sikres rettigheder.
- Selskabet modtager ikke længere indbetalinger – udover de allerede aftalte - på overlevelsesrenter på længst liv, og de eksisterende aftaler udgør en økonomisk uvæsentlig andel af selskabets forretningsgrundlag. Anvendelsen af G82M og K dødelighed i stedet for en knækdødelighed berører således kun 19 policer. Det sikres, at de berørte kunder stilles mindst uændret som følge af ændringen ved at tilføre reserve svarende til i alt ca. 1.000 kr.
- Selskabet nytegner kun aftaler mod indskud og anvender i forvejen en teknisk rente på 2 % og en opgørelsesrente på 1,6 % for aftaler oprettet mod indskud. Den ændrede tegningsrente og opgørelsesrente har derfor fremadrettet en meget lille økonomisk betydning for selskabet, da ændringen kun berører bidragsstigninger og indskud/overførsler på eksisterende præmiebetalte aftaler.
- Selskabet har forenklet sin forretningsstrategi og tilbyder kun supplerende opsparing for medlemmerne i PKA - pensionskasserne. Dette har betydet en tilsvarende forenkling af de produkter selskabet tilbyder og selskabets servicekoncept. Reglerne for genkøb og omskrivning til fripolice er justeret til selskabets nye forretningsstrategi.

I de sidste tre år har der været 42 genkøb inden for tre år fra nytegning med et samlet genkøbsgebyr på ca. 33.000 kr.

- For reservesikrede policer, der indeholder grundformerne 139 og 166 er der ingen ændring i reserven da konverteringen sker ved reserveækvivalens.
- For grundform 415 ændres passivet til kun at have én rentefod. Det berører kun 29 policer og giver en reservestigning på ca. 17.000 kr.
- For grundform 855 er der tale om en teknisk udvidelse af passivet som følge af overgangen til nyt forsikringsteknisk system. Der er tale om, at i alt 79 policer bliver berørt, med en samlet reservestigning på ca. 26.000 kr. Udvidelsen ændrer ikke forsikringstagernes rettigheder ved børnedækning. Ved pensionering overføres eventuel resterende reserve til grundformen under udbetaling.

- Bortfaldet af skærpede tavler og fareklassebestemmelse berører 1.172 policer og betyder for de berørte kunder lavere priser for invalidedækningerne. Den kapitaliserede værdi af faldet i indtægten fra risikopræmierne på eksisterende vurderes at komme til at udgøre ca. 4 mio. kr.

**Navn**

Angivelse af navn

Peter Damgaard Jensen  
bestyrelsesformand**Dato og underskrift**

23. december 2010

**Navn**

Angivelse af navn

Vibeke Thinggaard  
administrerende direktør**Dato og underskrift**

23. december 2010

