

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

Brevdato
29. december 2014
Livsforsikringsselskabets navn
PKA ⁺ Pension Forsikringsselskab A/S
Overskrift
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satser for Bonusregulativ.
Resume
Forsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder satserne gældende fra 1. januar 2015.
Lovgrundlaget
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,
Ikrafttrædelse
Dato for ikrafttrædelse angives.
1. januar 2015
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer teknisk grundlag kapitel 3.3 til 3.6 anmeldt d. 30. juni 2014
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
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.
Der henvises til det vedlagte Bilag til PKA+ bonussatser 2015, hvor ændringerne til de anmeldte forhold er markeret med en streg i margen.
<u>Redegørelse vedrørende datagrundlag</u>
I et selskab af PKA+ størrelse er det ikke muligt at dokumentere den reelle forsikringsrisiko ud fra selskabets egne oplysninger om dødsfald og invaliditet. Derfor inddrages erfaringsgrundlaget fra

pensionskasserne.

Med hensyn til invaliditet opkræves der samme pris for mænd og kvinder. Prisen er fundet ved at vægte en sats for hvert køn ud fra kønsfordelingen på de ordninger, der har invaliderisiko.

Satsen for kvinder svarer til den, som opkræves i Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer.

Satsen for mænd er 90 % af den, der gælder for kvinder. De 90% afspejler i al væsentlighed forholdet mellem satserne for mænd og kvinder i de pensionskasser, hvor der er optaget flest mænd.

Med hensyn til dødelighed opkræves der samme pris for mænd og kvinder. Prisen er fundet ved at vægte en sats for hvert køn ud fra kønsfordelingen på de ordninger, der har enten dødeligheds- eller overlevelsesrisiko.

Satsen for kvinder svarer til den, som opkræves i Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer.

Satsen for mænd svarer til satsen for kvinder korrigeret for mænds kortere levetid. Levetiden for mænd er forkortet med 3 år i forhold til kvindernes.

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

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.

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 aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

(mio.kr.)	2015	2016	2017	2018	2019
Renteresultat, rentegruppe 1	-0,2	0,17	0,15	0,13	-0,12
Renteresultat, rentegruppe 2	-1,20	0,99	0,86	0,73	-0,67
Renteresultat, rente-	-0,96	0,79	0,69	0,58	-0,54

gruppe 3					
Renteresultat, rentegruppe 4	-0,06	0,05	0,04	0,04	-0,04
Renteresultat, rentegruppe 5	-0,05	0,04	0,04	0,03	-0,03
Risikoresultat, alle grupper	0	0	0	0	0
Omkostningsresultat	0	0	0	0	0

Renteresultatet tager udgangspunkt i selskabets budget. Udviklingen i renteresultatet skal ses i lyset af at der i budgettet for 2015 og i fremregningen regnes med et afkast på 3,20 % før PAL. Fra 2016 til 2018 er der indregnet en kontorente på 2,53 % efter PAL, i 2019 er der indregnet en kontorenten på 3,80 % efter PAL. Renten kan sættes ned hvis de negative forudsætninger i den betragtede 5 års periode skulle blive realiseret.

De anmeldte satser for risiko- og omkostninger forventes at svare til det faktiske forløb.

Navn

Angivelse af navn

Vibeke T. Aagaard
administrerende direktør

Dato og underskrift

29. december 2014

Navn

Angivelse af navn

Jeanette Halle Berthelsen
ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

29. december 2014

3.3 Kontorenter

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

Pr. 1. januar 2015:

- Efter PAL:

Kontorenten efter PAL udgør 4,1 % p.a. for alle de anmeldte rentegrupper.

3.4 Risiko ved død på 2. orden

Satserne, der gælder for både mænd og kvinder, er gældende fra 1. januar 2015 og indtil andet bliver anmeldt.

2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved

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

Unisex		
a	b	C
0,000065	4,33921	0,0515

3.5 Risiko ved invaliditet på 2. orden

Satserne, der gælder for både mænd og kvinder, er gældende fra 1. januar 2015 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	5,73165	0,036

3.6 Omkostninger

Omkostningsbidrag, gældende 1. januar 2015 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	2,2 % (a)
Årligt gebyr eventuelle	508 kr. (b)
Årligt gebyr aktuelle	508 kr. (d)

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

Administrationen af løbende bidrag og indskud er uændret i forhold til sidste år. 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:

Der er ingen fradrag i forbindelse med udtrædelse.