

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø



**Sammen** giver  
vi mere tilbage

## 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.

<b>Brevdato</b>
31. oktober 2016
<b>Forsikringssselskabets navn</b>
PKA+ Pension Forsikringsaktieselskab A/S
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringssselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Ændringer til bonusregulativ for PKA+
<b>Resume</b>
Livsforsikringssselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Fra 1. november 2016 ændres bonusregulativet for rene risikoforsikringer. Der indføres en begrænsning på bonus de sidste 3 år før udløb, således at dækningen ikke stiger mere end det beregnede bonusbeløb.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringssselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. 1. november 2016,
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. Anmeldelsen ændrer §4 i Bonusregulativ for PKA+ Pensions Forsikringssselskab A/S (afsnit 3.1.1 i teknisk grundlag) og afsnit 3.2 i teknisk grundlag. De berørte afsnit vedlægges.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringssselskabet 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>
Livsforsikringssselskabet 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. For rene risikoforsikringer (ophørende dødsfaldsdækninger) vil der i de sidste 3 år inden udløb ske en begrænsning i opskrivning af dækningen, således at den ikke stiger mere end det optjente bonusbeløb.

Ved den månedlige kontofremføring anvendes samme risikobonussatser for rene risikoforsikringer som for øvrige ordninger i PKA+. Risikobonussatserne er fastsat ud fra oplevelsesforsikringer og vurderes at give for højere bonusbeløb, for rene risikoforsikringer, i de sidste år inden udløb.

**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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Ingen bemærkninger.

**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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Medlemmet vil få en mindre tilskrivning i de sidste år inden udløbet end ved gældende regler. For de pågældende medlemmer i bestanden, som er berørt af denne ændring, er deres dødsfaldsdækning siden tegningstidspunktet steget med mindst 100% og medlemmet har ingen forventning om, at dækningen stiger meget i de sidste år af aftalens løbetid. Det vurderes derfor som rimeligt og betryggende for medlemmet.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet**

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.

Ingen bemærkninger.

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

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.

Der er 43 medlemmer, der har tegnet rene risikoforsikringer i form af en ophørende dødsfaldsdækning. Af dem har 12 medlemmer under 3 år til udløb. Begrænsningen i tilskrivningen vil have ringe økonomisk betydning for PKA+. Dette skyldes, at det drejer sig om få og at PKA+ har en genforsikringskontrakt for risikosummer over 3 mio.kr.

**Navn**

Angivelse af navn

Tomas Frydenberg  
Administrerende direktør

**Dato og underskrift**

31. oktober 2016



**Navn**

Angivelse af navn

Sonja Diamant  
Ansvarshavende aktuar

**Dato og underskrift**

31. oktober 2016



### 3.1.1 Bonusregulativ for PKA+ Pensions Forsikringselskab A/S

#### §1. Almindelige bestemmelser.

Det til enhver tid gældende bonusregulativ fastsættes af Selskabets direktion i samråd med aktuareren og skal godkendes af dets bestyrelse og anmeldes til Finanstilsynet.

Regulativet kan ændres for allerede tegnede forsikringer, men kun således, at fordelt bonus ikke berøres.

Enhver ikraftværende forsikring deltager i bonusfordelingen, medmindre forsikringen specielt er tegnet uden ret til bonus.

For gruppelivsforsikringer gælder dog særlige regler.

Alle bonussatser fastsættes for højst et år ad gangen af selskabets direktion efter indstilling fra aktuareren og skal godkendes af dets bestyrelse og anmeldes til Finanstilsynet.

#### §2. Bonusformer.

Bonus kan gives i form af á conto bonus og/eller endelig bonus.

Á conto bonus gives månedsvist på basis af Selskabets budgetter. Tildelt á conto bonus er optjent og kan ikke tilbageføres.

Endelig bonus gives først, når overskuddene er endeligt konstateret. Endelig bonus kan opsamles i Selskabet i op til en 3-årig periode, således at tildelingen sker hvert, hvert andet eller hvert tredje år.

#### §3. Beregning af bonus.

Á conto bonus beregnes og tildeles hver måned i forbindelse med den månedlige kontofremføring. Ved denne fremføres forsikringens kontoreserve med præmie, udbetaling, rente, risiko og administration, idet kontofremføringen foretages særskilt for hver ydelse, forsikringen omfatter.

Fremføringen sker både på det tegnede grundlags forudsætninger (1. orden) og ved anvendelse af 2. ordens forudsætninger. Differencen mellem 2. ordens og 1. ordens kontoreserve, kan være positiv, nul eller negativ.

Endelig bonus beregnes på selskabsniveau og tildeles den enkelte police i forhold til forsikringens

- 1) risikopræmie for risikobonus
- 2) kontoreserve for rentebonus
- 3) administrationsbidrag for administrationsbonus

Kun ikraftværende forsikringer tildeles endelig bonus.

#### §4. Anvendelse af bonus.

Bonus anvendes som aftalt med kunden. Bonus fra ydelser med én skattekode må bonus ikke overføres til ydelser med en anden skattekode, hvis dette er i strid med gældende skatteregler.

Fra 1.11.2016 kan ydelsen på rene risikoforsikringer, i de sidste 3 år inden udløb, ikke stige mere end det optjente bonusbeløb.

Aktuelle ydelser vil kun blive opskrevet en gang om året.

Tildelt bonus – uanset om den er positiv, nul eller negativ, der ikke anvendes med det samme, indgår i forsikrings kontoreserve og forrentes således.

#### §5. Bonussatser.

Stk. 1. Bonussatser kan være forskellige for forskellige grupper af forsikringer.

Stk. 2. 2. ordens risikopræmien i den månedlige kontofremføring beregnes som 1. ordenspræmien multipliceret med en faktor, der afhænger af køn, alder og tavle.

Stk. 3. 2. ordens omkostningerne afhænger af forsikringens størrelse, dens sammensætning og regulering, det servicekoncept, der er aftalt med kunden, salgskanalen, samt den pensionsordning, som forsikringen eventuelt er del af.

Stk. 4. Kontoreserven forrentes med kontorenten efter realrenteafgift. Kontoreserve, der er fritaget for realrenteafgift, forrentes yderligere med en overrente.

Stk. 5. For eventuelle forsikringer med løbende ydelser kan kontorenten efter særlig godkendelse af Finanstilsynet nedsættes for den del af kontoreserven, der svarer til de løbende ydelser. Dette vil kunne ske, såfremt det skønnes, at kontorenten ikke fremtidigt generelt vil kunne være mindst 4,5%.

#### §6. Omregning af aktuelle forsikringer.

Ved overgang fra eventuel til aktuel som følge af alderspensionering eller dødsfald kan forsikringen vælges omregnet til et højere forrentet grundlag.

Med Finanstilsynets godkendelse kan forsikringen senere omregnes til en lavere rentesats, hvis kontorenten skulle blive mindre end omregningsrenten.

#### §7. Ikrafttræden.

Dette bonusregulativ træder i kraft pr. den 1. november 2016.

### 3.2 Bonusregler

Bonus fastsættes pr. grundlag, pr. grundform, pr. delmedlemskab som forskellen mellem 2. ordens reserven og 1. ordens reserven. Efterfølgende akkumuleres bonus pr. grundlag pr. grundform på forskellige niveauer (selskab, delmedlemskab, skattekode).

Eventuel negativ bonus forsøges udlignet. Først mellem selskaber dernæst mellem delmedlemskaber og til sidst mellem skattekode.

Hvis månedens bonus er negativ, opsamles den negative bonus i skyldig bonus.

Hvis månedens bonus er positiv bruges den først til at nedskrive eventuel saldo på skyldig bonus.

Derefter anvendes en eventuel rest til forhøjelse. I PKA+ anvendes der ikke rimelighedsbonus, så den bonus der er, evt. efter fradrag for skyldig bonus, anvendes altså til forhøjelse af ydelserne.

Ydelsen på rene risikoforsikringer kan, i de sidste 3 år inden udløb, ikke stige mere end det optjente bonusbeløb.