

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

Brevdato
21. december 2018.
Livsforsikringsselskabets navn
PKA+ Pension Forsikringsselskab
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 2019.
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 2019.
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 gældende fra 1. januar 2018.
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, hvor ændringerne til de anmeldte forhold er markeret med en streg i margin.
Kontorenten nedsættes til 4,0% før PAL.
Redegørelse vedrørende datagrundlag
I et selskab af PKA+'s størrelse er det ikke muligt at dokumentere den reelle forsikringsrisiko ud fra selskabets egne oplysninger om dødsfald og invaliditet. Derfor inddrages erfaringsgrundlaget fra

pensionskasserne under PKA-samarbejdet.

Risikosatserne ved invaliditet er uændret i forhold til de gældende satser. Risikosatserne ved død er sænket en smule i alle aldre, for at skabe et forventet nulresultat.

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

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringssselskabet 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 forsikringssselskabet redegøre herfor.

Ingen bemærkninger.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet 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.

Nedsættelsen af kontorenten sker for, forventeligt, at genopbygge kollektive midler i rentegrupperne.

De anmeldte satser for invaliditet, død og omkostninger er fastsat svarende til et forventet 0-resultat. 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 livsforsikringssselskabet

Forsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal forsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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. Renteresultatet er baseret på selskabets forventninger til fremtidigt afkast, jf. den af bestyrelsen godkendte investeringsstrategi. De anmeldte satser for risiko- og omkostninger forventes at svare til det faktiske forløb.

(mio.kr.)	2019	2020	2021	2022	2023
Renteresultat, rentegruppe 1	2	2	2	3	3
Renteresultat, rentegruppe 2	4	4	4	4	3
Renteresultat, rentegruppe 3	2	2	2	1	1
Renteresultat, rentegruppe 4	0	0	0	0	0
Renteresultat, rentegruppe 5	0	0	0	0	0
Risikoresultat, alle grupper	0	0	0	0	0
Omkostningsresultat	0	0	0	0	0

Renteresultatet tager udgangspunkt i selskabets budget. Der er i alle årene indregnet en kontorente på 4,0 % før PAL.

Navn
Angivelse af navn
Peter Damgaard Jensen Administrerende direktør
Dato og underskrift
21. december 2018. 
Navn
Angivelse af navn
Nicolai Jonas Maltesen Ansvarshavende aktuar
Dato og underskrift
21. december 2018. 

3.3 Kontorenter

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

Pr. 1. januar 2019:

- Efter PAL:
Kontorenten efter PAL udgør 3,39 % 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 2019 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
0,0000	4,0000	0,0500

3.5 Risiko ved invaliditet på 2. orden

Satserne, der gælder for både mænd og kvinder, er gældende fra 1. januar 2019 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	5,58625	0,036

3.6 Omkostninger

Omkostningsbidrag, gældende 1. januar 2019 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	2,0 % (a)
Årligt gebyr eventuelle	526 kr. (b)
Årligt gebyr aktuelle	526 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.