

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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.

Brevdato
20. december 2019
Livsforsikringsselskabets navn
PKA+ Pension Forsikringsselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af kontorente gældende fra 1. januar 2020 for "MERE-I-RENTE Pension".
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en ny depotrente gældende fra 1. januar 2020 og indtil andet bliver anmeldt.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Lov om finansiel virksomhed, § 20, stk. 1, nr. 3.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2020
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
I forhold til anmeldelsen af 12. juni 2019 er kontorenten reduceret. Samtidig foretages en mindre rettelse til afsnit 3.3 i det tekniske grundlag.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse VI.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
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.
I afsnit 3.3 i teknisk grundlag ændres følgende fra: "For Mere-I-Rente ordningerne fastsættes depotrenten for et kvartal ad gangen." til

"For Mere-I-Rente ordningerne fastsættes depotrenten for et kvartal ad gangen, men anmeldes kun ved ændringer."

Baggrunden for denne ændring er, at depotrenten for "MERE-I-RENTE Pension" vurderes kvartalsvis i henhold til produktets krav, men dette giver kun sjældent anledning til mere end én årlig justering.

Kontorenten for "MERE-I-RENTE Pension" er angivet nedenfor, og er gældende fra 1. januar 2020 og indtil andet bliver anmeldt.

Før PAL:

Hvis præmiereserven er mindre end 100.000: 1,50 %

Ellers: 1,50 %

Efter PAL:

Hvis præmiereserven er mindre end 100.000: 1,27 %

Ellers: 1,27 %

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet redegøre herfor.

Ingen bemærkninger.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet redegøre herfor.

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

Ændringen har ingen påvirkning på forsikringstagernes eksisterende midler, men forrentningen fremadrettet bliver mindre.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.



Renteresultatet er baseret på selskabets forventninger til fremtidigt afkast, jf. den af bestyrelsen godkendte investeringsstrategi. Det forventede renteresultat for MERE-I-RENTE Pension for de kommende 5 år udgør:

Mio. kr.	2020	2021	2022	2023	2024
Renteresultat	22	21	20	19	18

Renteresultatet tager udgangspunkt i selskabets seneste budget. I 5-års perioden er der budgetteret med en kontorente på 1,5 % før PAL. Kontorenten kan sættes ned, hvis selskabet ikke opnår det forventede afkast.

Navn

Angivelse af navn

Peter Damgaard Jensen
Administrerende direktør

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Nicolai Jonas Maltesen
Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

19/12-2019