

## 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 livsforsikringsselskaber: 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>
20. december 2023
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PKA+ Pension Forsikringsselskab
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satser for bonusregulativ
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes nye satser gældende fra 1. januar 2024.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3 i lov om finansiel virksomhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
01.01.2024.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen "Satser for bonusregulativ", anmeldt d. 21. december 2022.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.
Der henvises til det vedlagte Bilag, hvor ændringerne til de anmeldte forhold er markeret med en streg i margen.
Kontorenten fastsættes til 4,0 % før PAL.

## Redegørelse vedrørende datagrundlag

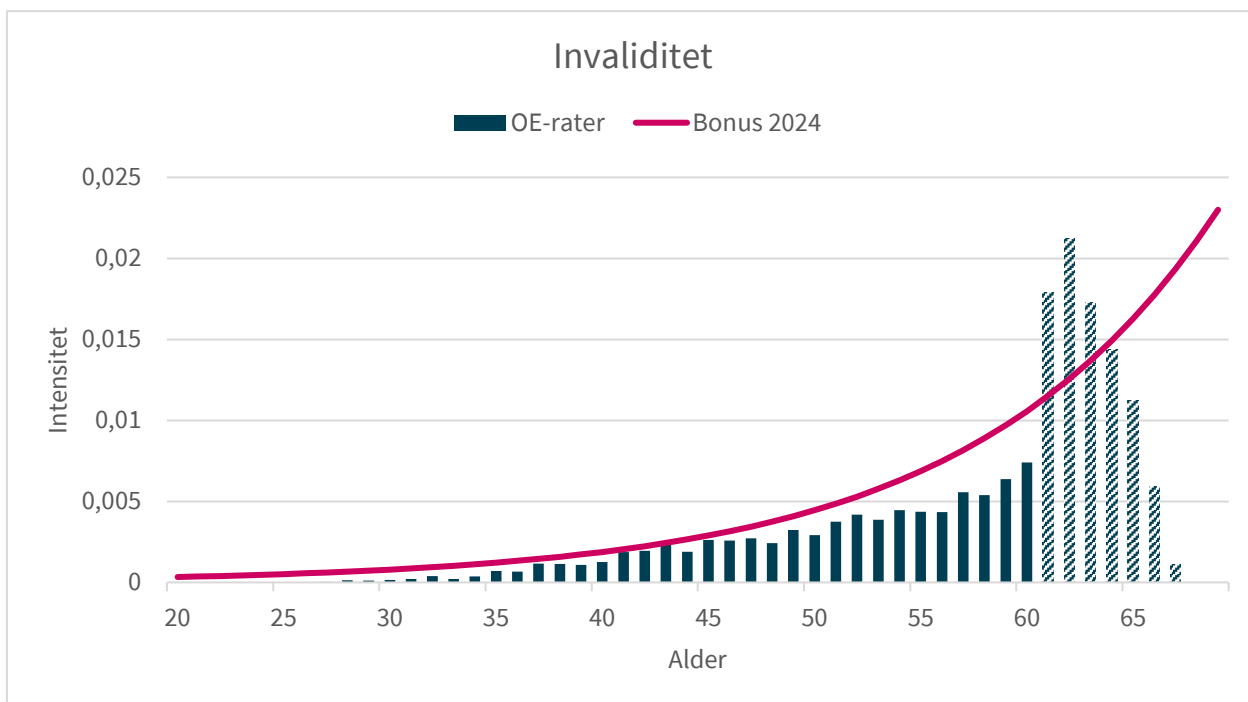
### Død:

Datagrundlaget vedrørende død er de observerede OE-rater og er dermed identisk med datagrundlaget til levetidsanalysen. Der fastsættes en unisex 2. ordens dødelighed som den kønsvægtede markedsværdidødelighed med indregning af kønsvægtede levetidsforbedringer baseret på Finanstilsynets benchmark for levetidsforbedringer samt selskabets kønsfordeling.

### Invaliditet:

Det er ikke muligt at drage konklusioner om hyppigheden for invaliditet på baggrund af selskabets egne observationer, da selskabets datagrundlag vedrørende invaliditet er yderst begrænset som følge af selskabets størrelse. Datagrundlagene fra pensionskasserne under PKA-samarbejdet er derfor inddraget i fastsættelsen af bonussatsen for invaliditet.

De anmeldte satser vedrørende invaliditet er fastsat i forhold til de kønsvægtede OE-rater for alle PKA-kasserne samlet, baseret på kønsfordelingen i bestanden i PKA+. Der er taget hensyn til, at en stor del af invalidehændelserne fra og med alder 61 i PKA-kasserne kommer som følge af tilkendelser af seniorpension, som ikke findes som tilkendelseskriterie i PKA+. Derfor er OE-raterne fra og med alder 61 ikke repræsentative for PKA+, hvilket er markeret i grafen nedenfor.



### Omkostninger:

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

Satserne ved udtrædelse er sat til 0 for alle bonusberettigede forsikringer, da der ikke længere er udlæg til basiskapitalen.

### 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.

De anmeldte satser har kun betydning for priserne på kundernes forsikringsdækninger og påvirker ikke kundernes juridiske rettigheder.

**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.

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 livsforsikringsselskabet**

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.

De anmeldte satser har kun betydning for priserne på kundernes forsikringsdækninger og påvirker ikke selskabets juridiske rettigheder.

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

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.

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.)	2024	2025	2026	2027	2028
Renteresultat, gruppe [-1 %, 0 % [	0,1	0,1	0,1	0,2	0,3
Renteresultat, gruppe [0 %, 1 % [	1,1	0,7	0,6	0,6	0,6
Renteresultat, gruppe [1 %, 2 % [	3,7	2,8	2,7	2,6	2,5
Renteresultat, gruppe [2 %, 3 % [	2,5	2,0	2,0	2,0	1,9
Renteresultat, gruppe [3 %, 4 % [	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Renteresultat, gruppe [4 %, 5 % [	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Risikoresultat, alle grupper	0	0	0	0	0
Omkostningsresultat	0	0	0	0	0

Alle bonussatser gælder for højst ét år ad gangen.

**Navn**

Angivelse af navn

Jon Johnsen

Administrerende direktør

**Dato og underskrift****Navn**

Angivelse af navn

Nicolai Jonas Maltesen

Ansvarshavende aktuar

<b>Dato og underskrift</b>
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Stine Storm Galsøe Aktuar
<b>Dato og underskrift</b>

# PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

## Stine Storm Galsøe

Aktuar

Serienummer: 9a01b6fa-0575-4077-ba4d-c29d4076c860

IP: 148.64.xxx.xxx

2023-12-19 14:06:34 UTC



## Nicolai Jonas Maltesen

Ansvarshavende aktuar

Serienummer: 707670c1-3b13-481e-a53e-50d1c9e47053

IP: 148.64.xxx.xxx

2023-12-19 14:11:04 UTC



## Jon Steingrim Johnsen

Adm. direktør

Serienummer: 6a1886df-1889-4f0c-8ab9-882bd4552459

IP: 194.126.xxx.xxx

2023-12-21 08:01:31 UTC



Penneo dokumentnøgle: 6K80C-8VCES-UHPUE-EKYAP-LEMQ2-JIQY

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

### Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: **<https://penneo.com/validator>**

### 3.3 Kontorenter

For de bonusberettigede forsikringer fastsættes kontorenten for et år ad gangen. Kontorenten efter PAL udgør nedenstående.

#### Gældende pr. 1. januar 2024:

Efter PAL:

Kontorenten efter PAL udgør 3,39 p.a. for alle de anmeldte rentegrupper.

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

Kontorenten for "MERE-I-RENTE Pension" er angivet nedenfor, og er gældende fra 1. januar 2024 og indtil andet bliver anmeldt.

#### Før PAL:

Hvis præmiereserven er mindre end 100.000: 4,00 %

Ellers: 4,00 %

#### Efter PAL:

Hvis præmiereserven er mindre end 100.000: 3,39 %

Ellers: 3,39 %

### 3.4 Risiko ved død på 2. orden

Satserne, der gælder for både mænd og kvinder, er gældende fra 1. januar 2024 og indtil andet bliver anmeldt.

2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer fastsættes som den kønsvægtede markedsværdi dødelighed, opgjort pr. 30.06.2024, som fremkommer af afsnit 1.12.6.1. Der anvendes en aldersuafhængig kønsvægtning baseret på kønsfordelingen i bestanden, svarende til 80% kvinder og 20% mænd.

### 3.5 Risiko ved invaliditet på 2. orden

Satserne, der gælder for både mænd og kvinder, er gældende fra 1. januar 2024 og indtil andet bliver anmeldt. Satsen er nul for aldre >69 og for aldre <20. Intensiteterne for aldre [20;69] er angivet nedenfor afrundet til 8 decimaler. I praksis anvendes 16 decimaler. Intensiteten er gældende pr. 01.01.2024.

Invalideintensitet	
Alder	Unisex
20	0,00033438
21	0,00036454
22	0,00039741
23	0,00043325
24	0,00047233
25	0,00051492
26	0,00056136

27	0,00061199
28	0,00066718
29	0,00072735
30	0,00079294
31	0,00086446
32	0,00094242
33	0,00102741
34	0,00112006
35	0,00122108
36	0,00133120
37	0,00145125
38	0,00158213
39	0,00172481
40	0,00188037
41	0,00204995
42	0,00223482
43	0,00243637
44	0,00265609
45	0,00289563
46	0,00315677
47	0,00344146
48	0,00375182
49	0,00409018
50	0,00445905
51	0,00486119
52	0,00529959
53	0,00577753
54	0,00629858
55	0,00686661
56	0,00748587
57	0,00816098
58	0,00889698
59	0,00969935
60	0,01057408
61	0,01152770
62	0,01256732
63	0,01370069
64	0,01493628
65	0,01628330
66	0,01775180
67	0,01935274
68	0,02109806
69	0,02300078

### 3.6 Omkostninger

Omkostningsbidrag, gældende fra 1. januar 2024 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	604 kr. (b)
Årligt gebyr aktuelle	604 kr. (d)

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

Stykkegebyret 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.