

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

Brevdato
16. september 2021
Livsforsikringsselskabets navn
PKA+ Pension Forsikringsselskab
Overskrift
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regler for fordeling af realiseret resultat samt regler for forrentning af basiskapital
Resume
Forsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen indeholder en risikoforrentningssats for rentegruppen [-1%;0%], der er opstået som følge af nyt grundlag med negativ grundlagsrente. Risikoforrentningssatserne for de øvrige rentegrupper er uændrede. Da rentegruppen er af meget begrænset størrelse, har den ikke betydning for de øvrige rentegrupperes risikoforrentningssats.
Anmeldelsen følger 'Vejledning om markedsdisciplin og anmeldelse af regler for egenkapitalens andel af det realiserede resultat i livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser' af 20. december 2005.
Lovgrundlaget
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
30.09.2021.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen tilføjer en risikoforrentningssats for rentegruppe [-1%;0%] i kapitel 3.12 i det tekniske grundlag gældende fra 30.09.2021.
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 af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive 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.

Ændringerne til afsnit 3.12 består i ny værdi for den anmeldte rentegrupper som angivet i tabellen nedenfor, markeret med rød:

3. 12 Risikoforrentning

Risikoforrentningen for 2021 fordelt på kontributionsgrupper:

For administrationsgruppen og forsikringsrisikogrupperne udgør risikoforrentningen 0 % i 2021. For rentegruppe k i år $j=2021$ er risikoforrentningen R_j^k fastsat som følger:

Rente-gruppe k	[-1%;0%[[0%;1%[[1%;2%[[2%;3%[[3%;4%[[4%;5%[
R_j^k	0,37%	0,43%	0,49%	0,55%	0,64%	0,72%

Redegørelse i henhold til afsnit 3 nr. II i førnævnte vejledning om markedsdisciplin:

Selskabets budget viser et mindre overskud på renteresultatet, hvis det forventede afkast realiseres. Risikoforretningssatsen afspejler en risiko for, at basiskapitalen skal dække tab.

Foruden risikoen for, at en uheldig udvikling på de finansielle markeder gør, at værdien af aktiverne ikke er tilstrækkelig til at opfylde selskabets forpligtelser, skal basiskapitalen dække en række andre risici, herunder operationelle risici, strategiske risici, ændrede tilsynsregler m.v.

Det er selskabets vurdering, at sidstnævnte risici kan indeholdes i den anmeldte risikoforrentning.

Ved vurdering af risikoforrentningens størrelse er der skelnet til, hvilken merrente basiskapitalen opnår i forhold til, at der skulle være optaget et ansvarligt lån. En risikoforrentning på 0,5 % svarer til en merrente på basiskapitalen på 0,19 %.

Pga. rentegruppe [-1%;0%] meget begrænsede størrelse, påvirker risikoforrentningen for denne gruppe ikke de øvrige rentegrupperes risikoforrentningssats, som derfor er uændret, ligesom den samlede merrente til basiskapitalen også er uændret.

Den anmeldte risikoforrentning svarer til en årlig ekstraforrentning på 0,5 % som forsikringstagerne kunne få, hvis basiskapitalen ikke skulle have kompensation for den risiko, der påhviler den.

Datagrundlaget, som er anvendt i ovennævnte vurderinger, tager udgangspunkt i selskabets budget for 2021.

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 forsikringsselskabet 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.

Da satsen for risikoforretningen er uændret, har anmeldelsen ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet, 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 aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet

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.

I 2021 forventes en betaling til basiskapitalen fra rentegruppen]-1%;0%] på 0,0 t.kr.

Navn

Angivelse af navn

Jon Johnsen

Administrerende direktør

Dato og underskrift

16. september 2021

Navn

Angivelse af navn

Nicolai Jonas Maltesen

Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

16. september 2021