

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 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
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.
Risikoforrentningssatsen fastsættes fra 1. januar 2020 til 0,5 % af de pensionsmæssige hensættelser for de bonusberettigede forsikringer.
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.
1. januar 2020.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer satserne pr. rentegruppe i kapitel 3.12 i det tekniske grundlag gældende fra 1. januar 2019.
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

Livsforsikringssselskabet 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.

Der anmeldes, at Fortjenstmargenen i 2020 uændret fastsættes til 0 for de bonusberettigede forsikringer samt at Risikoforrentningssatsen fastholdes på 0,5 %.

Risikoforretningssatsen afspejler en risiko for, at basiskapitalen skal dække tab.

Ændringerne til afsnit 3.12 består i nye værdier for de anmeldte rentegrupper som angivet i tabellen nedenfor:

3. 12 Risikoforretning

Risikoforretningen for 2020 fordelt på kontributionsgrupper:

For administrationsgruppen og forsikringsrisikogrupperne udgør risikoforretningen 0 % i 2020. For rentegruppe k i år $j= 2020$ er risikoforretningen R_j^k fastsat som følger:

Rentegruppe k	[0%;1%[[1%;2%[[2%;3%[[3%;4%[[4%;5%[
R_j^k	0,42%	0,49%	0,56%	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 risikoforretning.

Ved vurdering af risikoforretningens størrelse er der skelnet til hvilken merrente basiskapitalen opnår i forhold til, at der skulle være optaget et ansvarligt lån. En risikoforretning på 0,5 % svarer til en merrente på basiskapitalen på 0,24 %.

Den anmeldte risikoforretning svarer til en årlig ekstraforretning 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 2020.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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.

Satsen er uændret og har derfor ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet

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

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 2020 forventes en betaling til basiskapitalen på 1,6 mio. kr.

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

