

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
31. marts 2025
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af dækning 709 og 710 i PFA Plus
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Dækningerne 709 og 710 i PFA Plus ændres, således at udbetalingerne er straksbegyndende i stedet for opsatte. Derudover præciseres dækningernes virkemåde.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 1 i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. april 2025
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelse: PFA Plus – Nye dækninger til opsparingssikring” af 21.12.2018
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III

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 anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Dækningerne 709 og 710 i PFA Plus ændres, således at udbetalingerne er straksbegyndende i stedet for opsatte. Derudover præciseres dækningernes virkemåde.

Ændring 1:

Afsnit 12.3.3.6 ændres:

Tidligere afsnit:**Dækning 709: Opsat, ophørende kollektiv ægtefælle-/samleverpension**

Dækning 709: Opsat, ophørende kollektiv ægtefællepension, som udbetales i op til g år fra aftalt udbetalingsopsættelse. Ophører senest g år efter aftalt udbetalingsopsættelse.

Passivet med

- udbetalingsopsættelsesalder $x + n$ ($\min\text{-udb.ops709} \leq x + n \leq \max\text{-udb.ops709}$)
- udbetalingsophør ved alder $x + n + g$ ($\min\text{-udb.oph709} \leq x + n \leq x + n + g \leq \max\text{-udb.oph709}$)

er indtil udbetalingsophør fastsat således, givet pensionskunden er i live:

$$K_{709}(kt, x, n, g) = k * \int_{\max\{0; n\}}^{n+g} e^{-\int_0^t \delta(s) ds} * p_{x, x+t}(kt) * (1 - p_{x, x+t}(kt)) dt$$

hvor $p_{x, x+t}(kt)$ er anvendt til at markere, at dødsintensiteten er afhængig af kalendertid.

Der regnes således med samme alder for forsikrede og ægtefællen. Faktoren $k = 0,6$ angiver gifte-/samleversandsynlighed.

Der regnes i modellen med 2 tilstande "død" og "i live" for at sikre, at man for en given opsparing får den samme årlige udbetaling, uafhængig af om man observeres for invaliditet eller ej.

Givet pensionskunden er død i alder $x + m$, hvor $m < n + g$, er passivet:

$$S_{709}^{ad}(x + m, n, g) = k * K_{605}(kt, x + m, n + g - m, n - m).$$

Givet pensionskunden er død i alder $x + m$, hvor $m > n + g$ er passivet:

$$S_{709}^{ad}(x + m, n, g) = 0.$$

Dækning 709 kan kun tegnes i kombination med dækning 710 af samme størrelse.

Nyt afsnit:**Dækning 709: Ophørende kollektiv ægtefælle-/samleverpension**

Dækning 709: Ophørende kollektiv ægtefællepension, som udbetales straksbegyndende i g år eller som kapitaliseret værdi.

Dækning 709 kan kun tegnes i kombination med dækning 710 af samme størrelse.

Ved udbetaling som kapitaliseret værdi bortfalder dækning 710, hvorfor kapitaliseringen sker med indregning af passivet for dækning 710.

Passivet med

- udbetalingsperiode g ($\text{min-udb.periode}_{709} \leq g \leq \text{max-udb.periode}_{709}$)

er fastsat således, givet pensionskunden er i live:

$$K_{709}(kt, x, g) = k * \int_0^g e^{-\int_0^t \delta(s) ds} * p_{x,x+t}(kt) * (1 - p_{x,x+t}(kt)) dt$$

hvor $p_{x,x+t}(kt)$ er anvendt til at markere, at dødsintensiteten er afhængig af kalendertid.

Der regnes således med samme alder for forsikrede og ægtefællen. Faktoren $k = 0,6$ angiver gifte-/samleversandsynlighed.

Der regnes i modellen med 2 tilstande "død" og "i live" for at sikre, at man for en given opsparing får den samme årlige udbetaling, uafhængig af om man observeres for invaliditet eller ej.

Givet pensionskunden er død i alder $x + m$, hvor $m < g$, er passivet:

$$S_{709}^{ad}(x + m, g) = k * K_{605}(kt, x + m, g - m, 0).$$

Givet pensionskunden er død i alder $x + m$, hvor $m > g$ er passivet:

$$S_{709}^{ad}(x + m, g) = 0.$$

Ændring 2:

Afsnit 12.3.3.7 ændres:

Tidligere afsnit:

Dækning 710: Opsat, ophørende kollektiv ugiftepension

Dækning 710: Opsat, ophørende kollektiv ugiftepension, som udbetales i op til g år fra aftalt udbetalingsopsættelse, såfremt der ikke er en berettiget modtager til dækning 709. Ophører senest g år efter aftalt pensionering.

Ophører udbetaling fra dækning 709 inden udbetalingsophør som følge af den berettigede ægtefælles/samlevers død, overtager 710 udbetalingen for den resterende tid indtil udbetalingsophør.

Passivet med

- udbetalingsopsættelsesalder $x + n$ ($\text{min-udb.ops}_{710} \leq x + n \leq \text{max-udb.ops}_{710}$)
- udbetalingsophør ved alder $x + n + g$ ($\text{min-udb.oph}_{710} \leq x + n \leq x + n + g \leq \text{max-udb.oph}_{710}$)

er fastsat således, givet pensionskunden er i live:

$$K_{710}(kt, x, n, g) = \int_{\max\{0, n\}}^{n+g} e^{-\int_0^t \delta(s) ds} * \left[(1 - k) * (1 - p_{x,x+t}(kt)) + k (1 - p_{x,x+t}(kt))^2 \right] dt$$

hvor $p_{x,x+t}(kt)$ er anvendt til at markere, at dødsintensiteten er afhængig af kalendertid.

Der regnes således med samme alder for forsikrede og ægtefællen. Faktoren $k = 0,6$ angiver gifte-/samleversandsynlighed.

Der regnes i modellen med 2 tilstande "død" og "i live" for at sikre, at man for en given opsparing får den samme årlige udbetaling, uafhængig af om man observeres for invaliditet eller ej.

Givet pensionskunden er død i alder $x + m$ hvor $m < n$ er passivet:

$$S_{710}^{ad}(x + m, n, g) = {}_{n-m|}a_{\overline{g}} - S_{709}^{ad}(x + m, n, g)$$

Givet pensionskunden er død i alder $x + m$, hvor $n \leq m \leq n + g$ er passivet:

$$S_{710}^{ad}(x + m, n, g) = a_{\overline{n+g-m}} - S_{709}^{ad}(x + m, n, g)$$

Givet pensionskunden er død i alder $x + m$, hvor $m > n + g$ er passivet:

$$S_{710}^{ad}(x + m, n, g) = 0$$

Dækning 710 kan kun tegnes i kombination med dækning 709 af samme størrelse.

Nyt afsnit:

Dækning 710: Ophørende kollektiv ugiftepension

Dækning 710: Ophørende kollektiv ugiftepension, som udbetales straksbegyndende i g år eller som kapitaliseret værdi, såfremt der ikke er en berettiget modtager til dækning 709. Ophører udbetaling fra dækning 709 inden udbetalingsophør som følge af den berettigede ægtefælles/samlevers død, overtager 710 udbetalingen for den resterende tid indtil udbetalingsophør.

Dækning 710 kan kun tegnes i kombination med dækning 709 af samme størrelse.

Der er ingen udbetaling fra dækning 710 hvis en berettiget modtager til dækning 709 vælger at få udbetalingen fra de to dækninger som et engangsbeløb. I så fald indregnes passivet for dækning 710 i kapitaliseringen af dækning 709.

Passivet med

- udbetalingsperiode g ($\min\text{-udb.periode710} \leq g \leq \max\text{-udb.periode710}$)

er fastsat således, givet pensionskunden er i live:

$$K_{710}(kt, x, g) = \int_0^g e^{-\int_0^t \delta(s) ds} * \left[(1 - k) * (1 - p_{x,x+t}(kt)) + k (1 - p_{x,x+t}(kt))^2 \right] dt$$

hvor $p_{x,x+t}(kt)$ er anvendt til at markere, at dødsintensiteten er afhængig af kalendertid.

Der regnes således med samme alder for forsikrede og ægtefællen. Faktoren $k = 0,6$ angiver gifte-/samleversandsynlighed.

Der regnes i modellen med 2 tilstande "død" og "i live" for at sikre, at man for en given opsparing får den samme årlige udbetaling, uafhængig af om man observeres for invaliditet eller ej.

Givet pensionskunden er død i alder $x + m$, hvor $m \leq g$ er passivet:

$$S_{710}^{ad}(x + m, g) = a_{\overline{g-m}|} - S_{709}^{ad}(x + m, g)$$

Givet pensionskunden er død i alder $x + m$, hvor $m > g$ er passivet:

$$S_{710}^{ad}(x + m, g) = 0$$

Ændring 3:

Tilføjelse af grænser for udbetalingsperioden for dækning 709 og 710 i nedenstående tabel i afsnit 14.1:

Udbetalingsperiode			
<i>min-udb.periode709</i>	10	<i>max-udb.periode709</i>	30
<i>min-udb.periode710</i>		<i>max-udb.periode710</i>	

Ændring 4:

Dækning 709 og 710 tilføjes til oversigten over dækninger i afsnit 3.1.2, tabellen "Forsikringsdækninger ved død med reserveopbygning/-afsættelse. (Det har været en fejl, at dækningerne ikke har været medtaget her).

709	Ophørende kollektiv ægtefælle-/samleverpension
710	Ophørende kollektiv ugiftepension

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Ændringerne har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, bortset fra de naturlige konsekvenser for de efterladte ved død af, at udbetalingerne vil være straksbegyndende.
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7. Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.
Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.
Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7. Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.
Ændringerne har ingen økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.
Navn Angivelse af navn Ole Krogh Petersen
Dato og underskrift 31.03.2025 
Navn Angivelse af navn Stine Breiner Andersen
Dato og underskrift 31.03.2025 