

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

Brevdato

29. september 2023

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Opdatering af hensættelsesgrundlag mht. IBNR-hensættelse, forventet udløb og godkendelsesstatus.

Resume

Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Markedsværdigrundlaget, der anvendes ved opgørelse af hensættelser til livsforsikringsforpligtelser, opdateres. Opdateringerne omfatter hensættelsesforudsætninger for IBNR. Desuden opdateres markedsværdigrundlaget med muligheden for at bruge et ophør givet ved fleksibel folkepensionalder, hvor der hensættes frem til en skønnet endeligt gældende folkepensionalder samt med en ændring af hensættelsesmetoden for en enkelt type hensættelsesstatus.

Lovgrundlaget

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

§ 20, stk. 1, nr. 6, i lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

Anmeldelsen træder i kraft med regnskabsmæssig virkning på hensættelserne fra 1. oktober 2023.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold.

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen "Opdatering af hensættelsesgrundlag" af 20. december 2022, "Opdatering af model for IBNR i hensættelsesgrundlag" af 30. juni 2022, "Opgørelse af hensættelser til livsforsikringsforpligtelser" af 30. juni 2016 samt "Ændringer til hensættelsesgrundlag" af 28. april 2023.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, III og 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.

Anmeldelsen dækker følgende ændringer af hensættelsesgrundlaget:

- Opdatering af model for IBNR i hensættelsesgrundlag, se Afsnit 1.
- Fleksibel folkepensionsalder i hensættelsesgrundlag, se Afsnit 2.
- Opgørelser af hensættelser for forhåndsgodkendelse og forhåndsgodkendte, se Afsnit 3.

Ændringer i Teknisk grundlag: Hensættelsesgrundlag

Teknisk grundlag: Hensættelsesgrundlag indeholder de dele af Teknisk Grundlag for PFA Pension (herunder Teknisk Grundlag for PFA Plus), som beskriver opgørelsen af hensættelser. Denne anmeldelse vedrører ændringer i Teknisk grundlag: Hensættelsesgrundlag.

1 Opdatering af model for IBNR i hensættelsesgrundlag

Ændring 1: Afsnit 4.4.1 om IBNR ved død præciseres.

Ændring 2: Afsnit 4.4.2 om IBNR ved invaliditet opdateres.

Ændringerne gennemgås herunder.

Ad. Ændring 1:

Det tilføjes en præcisering om, at det er risikopræmierne på det anmeldte tegningsgrundlag, der anvendes. Afsnittet lød før ændringen:

4.4.1 IBNR ved død

IBNR ved død er opgjort til 1,5 måneders risikopræmie ved død for eventuelle policer.

Afsnittet lyder efter ændringen:

4.4.1 IBNR ved død

IBNR ved død er opgjort til 1,5 måneders risikopræmie på det anmeldte tegningsgrundlag ved død for eventuelle policer.

Ad. Ændring 2:

Afsnittet ændres, så muligheden for varierende IBNR-faktorer fra ordning til ordning fremgår. Desuden opdateres IBNR-faktorerne.

Afsnittet lød før ændringen:

4.4.2 IBNR ved invaliditet

IBNR ved invaliditet udgøres af hensættelse til skader, som endnu ikke er anmeldt på grund af forsinket reaktion fra den forsikrede. Hensættelsen er skønnet til 6,5 måneders risikopræmie ved invaliditet for eventuelle policer.

Afsnittet lyder efter ændringen:

4.4.2 IBNR ved invaliditet

IBNR ved invaliditet udgøres af hensættelse til skader, som endnu ikke er anmeldt. Årsagen til at skaden endnu ikke er anmeldt kan både skyldes forsinket reaktion fra den forsikrede, eller udskudt anmeldelse

grundet at firmaet fastholder medarbejderen i job i en periode efter skadetidspunktet. Størrelsen af IBNR varierer således fra ordning til ordning. IBNR ved invaliditet for ordning n defineres som

$$V^{(n),ibnr,inv} = Prm_tegning_n \times IBNR_faktor_n,$$

hvor $Prm_tegning_n$ er summen af de årlige risikopræmier ved invaliditet på det anmeldte tegningsgrundlag for ordning n , og $IBNR_faktor_n$ kan antage værdierne 6,0728/12 og 10,5/12.

2 Fleksibel folkepensionsalder i hensættelsesgrundlag

Ændring 1: Afsnit 4.1.2 om livsforsikringshensættelser for forsikringsdækninger tegnet som livsforsikring ændres.

Ændring 2: Afsnit 4.3.1 om hensættelser opgjort på gruppeniveau ændres.

Ændringerne gennemgås herunder.

Ad. Ændring 1:

Der tilføjes en formulering omkring udbetalingsophør og det præciseres, at risiko- og præmiebetalingsophør tidligst kan være givet ved ordningens aftalte risikoophør. Der tilføjes en beskrivelse af ophør givet ved fleksibel folkepensionsalder.

Afsnittet lød før ændringen:

4.1.2 Livsforsikringshensættelser for forsikringsdækninger tegnet som livsforsikring

[...]

Der anvendes et risikoophør og præmiebetalingsophør svarende til udløb af prisaftalen for ordningen. Hvis der ikke er oplyst et udløb, anvendes et risikoophør på 1 år.

[...]

Afsnittet lyder efter ændringen:

4.1.2 Livsforsikringshensættelser for forsikringsdækninger tegnet som livsforsikring

[...]

Der anvendes et udbetalingsophør svarende til ordningens aftalte udbetalingsophør.

Der anvendes et risikoophør og præmiebetalingsophør svarende til det tidligste af følgende:

- Udløb af prisaftalen for ordningen. Hvis intet udløb er oplyst, så 1 år.
- Ordningens aftalte risikoophør.

Ordningens aftalte risiko- og udbetalingsophør kan hver især være givet ved den fleksible folkepensionsalder. I så fald anvendes for ordningens policer et skøn af deres endeligt gældende folkepensionsalder.

[...]

Ad. Ændring 2:

Der tilføjes en formulering omkring udbetalingsophør, og præciseres at risiko- og præmiebetalingsophør tidligst kan være givet ved ordningens aftalte risikoophør. Der tilføjes en beskrivelse af ophør givet ved fleksibel folkepensionsalder.

Afsnittet lød før ændringen:

4.3.1 Hensættelser opgjort på gruppeniveau

[...]

Der anvendes et risikophør og præmiebetalingsophør svarende til udløb af prisaftalen for ordningen. Hvis der ikke er oplyst et ophør, anvendes et risikophør på 1 år. Der defineres tilsvarende størrelser inklusive risikomargen, $W^{(n,be+rm),sul,ymomk}$.

[...]

Afsnittet lyder efter ændringen:

4.3.1 Hensættelser opgjort på gruppeniveau

[...]

Der anvendes et udbetalingsophør svarende til ordningens aftalte udbetalingsophør.

Der anvendes et risikophør og præmiebetalingsophør svarende til det tidligste af følgende:

- Udløb af prisaftalen for ordningen. Hvis intet udløb er oplyst, så 1 år.
- Ordningens aftalte risikophør.

Ordningens aftalte risiko- og udbetalingsophør kan hver især være givet ved den fleksible folkepensionsalder. I så fald anvendes for ordningens policer et skøn af deres endeligt gældende folkepensionsalder.

Der defineres tilsvarende størrelser inklusive risikomargen, $W^{(n,be+rm),sul,ymomk}$.

[...]

3 Opgørelser af hensættelser for forhåndsgodkendelse og forhåndsgodkendte

Ændring: I Afsnit 4.4.3 ændres teksten til at inkludere ansøgninger til forhåndsgodkendelse og forhåndsgodkendte.

Inden ændring:

“RBNS er en hensættelse til anmeldte skader der endnu ikke er afgjort, og hvor der ikke har været en udbetaling før. Hensættelsen regnes som invalidepassivet ganget med en faktor 0,83, og hvis der ikke har været udbetaling på skaden, så regnes der med varighed nul.”

Efter ændring:

“RBNS er en hensættelse til anmeldte skader, som ikke har fået afslag, og hvor der ikke har været en udbetaling før. Anmeldte skader omfatter 1) ansøgninger om udbetaling på skade, som afventer afgørelse på om skaden er udbetalingsberettiget, 2) ansøgning om forhåndsgodkendelse, som afventer afgørelse på om skaden opfylder det helbredsmæssige erhvervsevnekriterie og 3) godkendte ansøgninger om forhåndsgodkendelse (forhåndsgodkendte), som ikke har startet udbetaling, da de fortsat modtager løn fra arbejdsgiveren. Hensættelsen til anmeldte skader regnes som invalidepassivet ganget med en faktor 0,83, og hvis der ikke har været udbetaling på skaden, så regnes der med varighed i invalidetilstanden på 0 år.”

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.

Der er 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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Der er ingen direkte økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Der henvises også til Redegørelse i

henhold til § 6, stk. 1.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for PFA Pension.

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 for 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

Der henvises til Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

Anders Damgaard

Dato og underskrift

29. september 2023

Navn

Torben Dam

Dato og underskrift

29. september 2023

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

Anders Damgaard

Navnet returneret af dansk MitID var:

Anders Damgaard

ID: cf164db7-bc05-4e89-9c94-0036720a7acc

Tidspunkt for underskrift: 29-09-2023 kl.: 13:35:22

Underskrevet med MitID



Torben Dam

Navnet returneret af dansk MitID var:

Torben Dam

ID: 1741e90b-5164-48d5-ac22-d7ca9d7cf802

Tidspunkt for underskrift: 29-09-2023 kl.: 13:23:08

Underskrevet med MitID



Peter Holm Nielsen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Peter Holm Nielsen

ID: d753da6e-d3d1-4feb-a07d-ceb173c4b444

Tidspunkt for underskrift: 29-09-2023 kl.: 14:36:57

Underskrevet med MitID



This document has esignatur-Agreement-ID: 197f57PPRky250920160

This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at www.esignatur.dk.