

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.

Brevdato
31. august 2022
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Minimumsregel omkring tilbagekøbsværdi for kollektive ordninger fra alder 54 ophæves
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Ved tilbagekøb fra alder 54 af kollektive ordninger ophæves regel om, at tilbagekøbsværdien mindst skal svare til tilbagekøbsværdien i alder 53 år og 11 måneder.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft 1. september 2022
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen "Justering af regler om overførselstillæg og tilbagekøb" af 24. september 2014
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 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.
Ved tilbagekøb fra alder 54 af policer med kollektive dækninger ophæves regel om, at tilbagekøbsværdien mindst skal svare til tilbagekøbsværdien i alder 53 år og 11 måneder.
Anmeldelsen medfører følgende ændringer i PFA's tekniske grundlag:

Afsnit 6.2.1.4 ændres (tekstafsnit angivet med "[...]" er uændrede):

Tidligere afsnit:

"6.2.1.4 Individualisering af kollektive ordninger

Hovedreglen er, at reserven ved

- tilbagekøb,
- jobskifteoverførsler til individuelt grundlag,
- koncerninterne ændringer til individuelt grundlag,

individualiseres, når den forsikrede fylder 54 år. Ved beregning efter fyldt alder 54 får den forsikrede dog altid mindst det beløb, han ville have fået ved beregning ved alder 53 år og 11 måneder. Dette sidste beløb afregnes uden tilskrivning af renter.

[...]

"

Opdateret afsnit:

"6.2.1.4 Individualisering af kollektive ordninger

Hovedreglen er, at reserven ved

- tilbagekøb,
- jobskifteoverførsler til individuelt grundlag,
- koncerninterne ændringer til individuelt grundlag,

individualiseres, når den forsikrede fylder 54 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.

Ved tilbagekøb mv. af kollektive ordninger til forsikringstagere over alder 54 vil tilbagekøbsværdien fremadrettet kunne blive mindre, da der ikke længere mindst udbetales værdien ved alder 53 år og 11 måneder. Den sparede udgift til tilbagekøbsværdi vil tilfalde de øvrige forsikringstagere. Den nye regel er mere "symmetrisk" og vurderes derfor at være mere rimelig.

Det bemærkes for god ordens skyld, at der ikke er ændret ved hovedreglen om, at reserven individualiseres ved tilbagekøb mv. efter alder 54.

De anmeldte regler er rimelige og betryggende.

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.
Der er 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. 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.
De økonomiske konsekvenser for selskabet er helt marginale, da reglen i forvejen relativt sjældent finder anvendelse, og der i de tilfælde er tale om beløb, som for selskabet ikke har væsentlig betydning.
Navn
Angivelse af navn
Mads Kaagaard
Dato og underskrift
31. august 2022
Navn
Angivelse af navn
Morten Winther Hansen
Dato og underskrift
31. august 2022

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.

Mads Nicolai Kaagaard

PID: 9208-2002-2-257979153674 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 31-08-2022 kl.: 15:06:03
Underskrevet med NemID

Morten Winther Hansen

RID: 25290019 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 31-08-2022 kl.: 11:15:51
Underskrevet med NemID

Peter Holm Nielsen

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 31-08-2022 kl.: 09:00:06
Underskrevet med NemID

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.

This document has esignatur Agreement-ID: bfaca9hshjXR248292108