

## 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.

<b>Brevdato</b>
22. april 2020
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PFA Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Justering af beregningsregler for forlængelse af ratepensioner og ophørende pensioner
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Beregningsregler for forlængelse af ratepensioner og ophørende pensioner i gennemsnitsrente justeres med henblik på at værne mod omfordeling, ensrette reglerne og samtidig lette den administrative byrde forbundet med forlængelserne.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 og 3 i lov om finansiel virksomhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft 1. maj 2020, dog finder de hidtil gældende regler anvendelse på allerede aftalte og tilbudte ændringer, selvom de valørmæssigt har virkning efter 1. maj 2020.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer <ul style="list-style-type: none"><li>• "Beregningsregler ved policeændringer" af 29.6.2018</li></ul>
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.
Beregningsregler for forlængelse af ratepensioner og ophørende pensioner i gennemsnitsrente justeres med henblik på at værne mod omfordeling, ensrette reglerne og samtidig lette den

administrative byrde forbundet med forlængelserne. Justeringen vedrører alene policer, der *ikke* er konverteret til beregningsgrundlaget U17, jf. 1.17.1.

Anmeldelsen består af nedenstående ændring til det tekniske grundlag.

### **Ændring 1:**

Afsnit 1.17.2.7 ændres:

#### **Tidligere afsnit:**

#### **1.17.2.7 Forlængelse af ratepensioner og ophørende livspensioner for policer, der ikke er konverteret til U17**

For policer i rentegruppe 2, 3 eller 4 (jf. afsnit 3.1.2), der ikke er konverteret til U17, gælder følgende regel ved forlængelser af ratepensioner og ophørende livspensioner:

Depotet (kontoreserven med fradrag af en forholdsmæssig andel af et eventuelt skyggeindskud, jf. afsnit 3.13) hørende til de pågældende dækninger udskilles af policen og overføres til en ny police, der tegnes på det gældende nytegningsgrundlag. På den nye police gives et reservetilskud, der svarer til den pågældende skattekode andel af det overførselstillæg (efter PAL-skat), som den tidligere police ville være berettiget til ved en overførsel til PFA Plus eller PFA Bank, jf. afsnit 6.2.1.2. Dette reservetilskud forhøjer ikke depotet, men svarer til et skyggeindskud (jf. afsnit 3.13), og det indgår dermed i beregningen af garanterede ydelser på den nye police.

#### **Nyt afsnit:**

#### **1.17.2.7 Forlængelse af ratepensioner og ophørende livspensioner for policer, der ikke er konverteret til U17**

For policer, der ikke er konverteret til U17, gælder følgende regel ved forlængelser af ratepensioner og ophørende livspensioner:

De garanterede udbetalinger (tarifydelser) hørende til ratepensioner hhv. ophørende pensioner beregnes ved forlængelse efter dette princip:

$$\text{ny-udbetaling} = \max \{ \text{gl-udbetaling} * \text{gl passiv}(U17 1,0 \%) / \text{nyt passiv}(U17 1,0 \%); \\ \text{Depot} / \text{nyt passiv}(U10 1,0 \%) \},$$


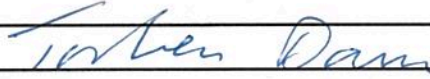
hvor

- ny-udbetaling er den garanterede udbetaling efter forlængelse
- gl-passiv er den garanterede udbetaling før forlængelse
- gl passiv(U17 1,0 %) er passivet før forlængelse beregnet på grundlaget U17 1,0 %
- nyt passiv(U17 1,0 %) er passivet efter forlængelse beregnet på grundlaget U17 1,0 %
- Depot er deldepotet hørende til den pågældende dækning (kontoreserven med fradrag af en forholdsmæssig andel af et eventuelt skyggeindskud, jf. afsnit 3.13)
- nyt passiv(U10 1,0 %) er passivet efter forlængelse beregnet på grundlaget U10 1,0 %

Deldepoterne ændres ikke. Med mindre policen i forvejen er fuldt funderet på U10 1,0 %, sker følgende i forbindelse med beregningen: Deldepot og ydelser hørende til ratepension hhv. ophørende livspension omlægges til grundlaget U10 1,0 %, udskilles af policen og overføres til en ny police. På den nye police gives det eventuelle nødvendige reservetilskud (skyggeindskud, jf. afsnit 3.13, der ikke indgår i depotet) for at opnå den beregnede nye garanterede ydelse.

Ved forlængelser af ophørende livrenter med tilknyttede arverenter modificeres reglen: Der beregnes ny-udbetaling separat for den ophørende livrente hhv. arverenten ud fra formlen

$$\text{ny-udbetaling} = \text{gl-udbetaling} * \text{gl passiv}(U17 1,0 \%) / \text{nyt passiv}(U17 1,0 \%).$$

Er det samlede nye passiv beregnet på U10 1,0 % herefter mindre end Depot (som er samlet deldepot hørende til den ophørende livrente og arverenten), forhøjes ydelserne proportionalt, så passivet bliver lig med Depot. Dette svarer til maksimeringsreglen i ovenstående princip.
<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</b> 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.
<b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b> 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.
Den nye regel vedr. forlængelse af ratepensioner og ophørende pensioner medfører, at kunderne ved disse forlængelser får fastsat nye garanterede ydelser på en mere rimelig og betryggende måde. Reglerne svarer til de regler for forlængelser, der gælder for policer, der er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.2.8.
Det vil i de fleste tilfælde føre til lidt lavere garanterede ydelser end efter den gældende metode. Dette er et værn mod omfordeling, som ville kunne forekomme som følge af de yderligere rentefald over de senere år.
De anmeldte forhold er rimelige og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.
Se også redegørelse iht. § 6, stk. 1.
<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b> 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.
<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b> 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.
Se Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Anders Damgaard 
<b>Dato og underskrift</b>
22. april 2020
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Torben Dam 
<b>Dato og underskrift</b>
22. april 2020