

## 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>
4. december 2020
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PFA Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Beregningsregler for forlængelser af ophørende pensioner
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Beregningsreglerne for forlængelse af ophørende pensioner i gennemsnitsrente udvides til at omfatte ophørende ægtefællepensioner. Derudover justeres reglerne i de tilfælde hvor der er tilknyttet en arverente ("garanti") til en ophørende livspension, således at der regnes på det samlede passiv.
<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 4. december 2020, dog finder de hidtil gældende regler anvendelse på allerede aftalte og tilbudte ændringer, selvom de valørmæssigt har virkning efter 4. december 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>"Justering af beregningsregler for forlængelse af ratepensioner og ophørende pensioner" af 22.4.2020</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.
Beregningsreglerne for forlængelse af ophørende pensioner i gennemsnitsrente udvides til at omfatte

ophørende ægtefællepensioner. Derudover justeres reglerne i de tilfælde hvor der er tilknyttet en arverente ("garanti") til en ophørende livspension, således at der regnes på det samlede passiv.

De anmeldte regler vedrører alene gennemsnitsrente 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, 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.

#### **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 livspensioner 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 %

Hvis der til en ophørende livspension er tilknyttet en arverente (garanti), konc. nr. 265 (eller 235), og/eller en ophørende ægtefællepension, konc. nr. 635 (eller 615), af samme størrelse, er de ovennævnte passiver de samlede passiver, dvs. summen af passiverne for den ophørende livspension og de tilknyttede dækninger.

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 inkl. tilknyttede dækninger 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.

#### **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 tale om en udvidelse og mindre justering af de gældende regler. Reglerne medfører, at kunderne ved forlængelser får fastsat nye garanterede ydelser på en rimelig og betryggende måde. Reglerne værner mod omfordeling som følge af beregning på ubetryggende, "gamle" grundlag, men sikrer samtidig, at kunder, der foretager disse ændringer, ikke bliver behandlet urimeligt.

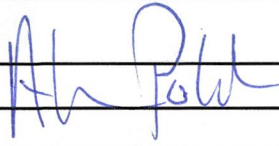
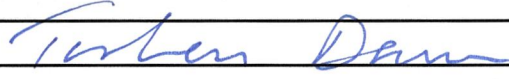
Reglerne svarer til de regler for forlængelser, der gælder for policer, der er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.2.8.

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.

#### **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.
<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet</b> 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.
Se Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.
<b>Navn</b> Angivelse af navn Allan Polack

<b>Dato og underskrift</b> 4. december 2020
<b>Navn</b> Angivelse af navn Torben Dam

<b>Dato og underskrift</b> 4. december 2020