

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

Brevdato
15. december 2020
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Gebyrer for policer under udbetaling, der er konverteret til U17
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
For policer i gennemsnitsrente under udbetaling med små udbetalinger og deraf følgende lave gebyrer, der konverteres til U17, bevares gebyrerne uændret på konverteringstidspunktet.
Samtidig uddybes gebyrreglerne med følgende særregel: For policer til efterladte efter dødsfald hvor forsikredes police var konverteret til U17, fordeles gebyret fra forsikredes police proportionalt mellem policerne til de efterladte ud fra policernes depoter.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 3 i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft 15. december 2020, men med virkning fra 1. juni 2020 for de policer, der blev konverteret pr. 1. juni 2020 (se nedenfor).
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen
<ul style="list-style-type: none">• "Justering af gebyrer" af 20. december 2019• "Konvertering af ydelse på gennemsnitsrentepolicer til nye beregningsgrundlag" af 1. marts 2018
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I 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.

For policer i gennemsnitsrente under udbetaling med små udbetalinger og deraf følgende lave gebyrer, der konverteres til U17, bevares gebyrerne uændret på konverteringstidspunktet (med mulighed for senere regulering jf. teknisk grundlag). Det bemærkes, at ændringen indføres med tilbagevirkende kraft for de policer, der blev konverteret pr. 1. juni 2020, jf. anmeldelsen "Konvertering af ydelser på simple aktuelle policer i gennemsnitsrente til U17" af 2. juni 2020.

Samtidig uddybes gebyrreglerne med følgende særregel: For policer til efterladte efter dødsfald hvor forsikredes police var konverteret til U17, fordeles gebyret fra forsikredes police proportionalt mellem policerne til de efterladte ud fra policernes depoter.

Anmeldelsens indhold følger af nedenstående ændring i PFA's gældende tekniske grundlag. For god ordens skyld bemærkes, at der med indsendelsen af samlet teknisk grundlag af 29. juni 2020 er indført betegnelser for diverse satser, således at de faktiske satser fremgår af satsbilag. Størrelsen af de satser, der indgår i det afsnit af teknisk grundlag, som ændres, fremgår efter beskrivelsen af ændringen nedenfor.

Ændring i teknisk grundlag:

Tidligere afsnit 3.8.5.1.2:

- forsikringer oprettet mod engangsindskud i perioden 1. januar 1983 til 31. marts 1989, forudsat at der ikke har været præmiebetaling samt forudsat, at der er sket tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald) fra 1. april 1989 eller senere:

$\min(0,02 \% \text{ af summen af bruttoindskud efter 31. marts 1989; } max_gebyr_mdl);$

for forsikringer, der ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17, dog højst $\min(n;100) / 100 * 1/6 \%$ af årlig udbetalt pension, hvor "n" er antallet af hele måneder fra 1. marts 1989 til seneste tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald).

- øvrige aktuelle forsikringer tegnet før 1. april 1989, hvor der er sket tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald) fra 1. april 1989 eller senere:

$max_gebyr_mdl;$

for forsikringer, der ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17, dog højst $max(min_gebyr_mdl; \min(n;100) / 100 * 1/6 \% \text{ af årlig udbetalt pension})$, hvor "n" er antallet af hele måneder fra 1. marts 1989 til seneste tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald).

- øvrige aktuelle forsikringer tegnet efter 31. marts 1989:

$max_gebyr_mdl;$

for forsikringer, der ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17, dog højst $max(min_gebyr_mdl; 1/6 \% \text{ af årlig udbetalt pension})$,

- øvrige aktuelle forsikringer:

0 kr.

Nyt afsnit 3.8.5.1.2:

Månedligt gebyr udgør max_gebyr_mdl , dog med følgende undtagelser i form af øvre grænser:

- For forsikringer oprettet mod engangsindskud i perioden 1. januar 1983 til 31. marts 1989, forudsat at der ikke har været præmiebetaling samt forudsat, at der er sket tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald) fra 1. april 1989 eller senere:
 - For forsikringer, der ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, samt for forsikringer, der først er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2 efter tilstandsovergangen, dog højst

$min(0,02\% \text{ af summen af bruttoindskud efter 31. marts 1989; } min(n;100) / 100 * 1/6\% \text{ af årlig udbetalt pension})$, hvor "n" er antallet af hele måneder fra 1. marts 1989 til seneste tilstandsovergang.

- For øvrige forsikringer i denne gruppe (med tilstandsovergang efter konvertering til U17) dog højst

0,02 % af summen af bruttoindskud efter 31. marts 1989

- For øvrige aktuelle forsikringer tegnet før 1. april 1989, hvor der er sket tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald) fra 1. april 1989 eller senere, og som enten ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, eller først er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, efter tilstandsovergangen, dog højst

$max(min_gebyr_mdl; min(n;100) / 100 * 1/6\% \text{ af årlig udbetalt pension})$, hvor "n" er antallet af hele måneder fra 1. marts 1989 til seneste tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald).

- For øvrige aktuelle forsikringer tegnet efter 31. marts 1989, som enten ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, eller først er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, efter tilstandsovergangen, dog højst

$max(min_gebyr_mdl; 1/6\% \text{ af årlig udbetalt pension})$,

- For øvrige aktuelle forsikringer, som enten ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, eller først er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, efter tilstandsovergangen, udgør gebyret

0 kr.

Særregel: For policer til efterladte efter dødsfald, hvor forsikredes police var konverteret til U17, fordeles gebyret fra forsikredes police proportionalt mellem policerne til de efterladte ud fra størrelsen af policernes depoter på tidspunktet for opdelingen i policer til de efterladte. Hvis summen af depoterne er nul, anvendes 1. ordens reserverne til beregning af fordelingen.

[Slut på nyt Afsnit 3.8.5.1.2]

De i afsnittet nævnte satser udgør pr. 1.1.2020 følgende (jf. satsbilag i teknisk grundlag):

max_gebyr_mdl : 63 kr.

min_gebyr_mdl : 32 kr.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet 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.

De policer, der er omfattet af den første del af anmeldelsen (altså den del der kommer før særreglen), vil på konverteringstidspunktet bevare deres eventuelle lavere gebyrer fra før konverteringen. Dette er ikke udtryk for, at disse lavere gebyrer ikke kan ændres ved en senere anmeldelse, men alene udtryk for gebyrets størrelse på konverteringstidspunktet. For policer omfattet af den anden del af anmeldelsen (særreglen) vil gebyret svare til en proportional andel af gebyret på den oprindelige police.

Begge forhold kan have en marginal betydning for muligheden for overskud og dermed bonus i fremtiden, men for de fleste policer vil de kun have betydning for størrelsen af policens tekniske underskud.

Det bemærkes, at den første del af anmeldelsen medfører en *bevarelse* af gebyrer på de gældende niveauer fra før konverteringen og således *afværger* en gebyrstigning, der ellers ville være sket som følge af de tidligere anmeldte forhold ("Konvertering af ydelse på gennemsnitsrentepolicer til nye beregningsgrundlag" af 1. marts 2018). Nærværende anmeldelse giver således i sig selv ikke anledning til konsekvenser for forsikringstagerne.

For policer under udbetaling, der er konverteret pr. 1. juni 2020, indføres bevarelsen med tilbagevirkende kraft. For disse policer vil anmeldelsen medføre en tilbageførsel af den del af de anvendte gebyrer beskrevet i "Konvertering af ydelse på gennemsnitsrentepolicer til nye beregningsgrundlag" af 1. marts 2018, der har oversteget niveauerne fra før konverteringen, der blev anmeldt med "Konvertering af ydelser på simple aktuelle policer i gennemsnitsrente til U17" af 2. juni 2020.

Ændringerne, der indføres med tilbagevirkende kraft pr. 1. juni 2020 har ikke betydning for de igangværende udbetalinger i indeværende år.

De anmeldte forhold 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 aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

Der er ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser af betydning for selskabet.

Der ligger ikke noget datagrundlag til grund for anmeldelsen.

Navn

Angivelse af navn

Allan Polack

Dato og underskrift

15. december 2020
Navn Angivelse af navn
Morten Winther Hansen
Dato og underskrift
15. december 2020

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.

Peter Holm Nielsen

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 15-12-2020 kl.: 12:54:31
Underskrevet med NemID

Lars Morten Winther Hansen

PID: 9208-2002-2-029076252243 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 15-12-2020 kl.: 23:26:25
Underskrevet med NemID

Allan Polack

RID: 51526212 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 16-12-2020 kl.: 07:24:15
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: 417385e3ZuK241233250