

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
18. december 2020
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ophør af særlige teknikker for visse gennemsnitsrentepolicer under udbetaling
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Særlig teknik for kollektive ægtefællepensioner under udbetaling ophører 1.1.2021. Særlig teknik for eventuelle individuelle ægtefællepensioner på policer med igangværende løbende udbetaling til forsikrede ophører 1.1.2021. Der ændres til traditionel teknik. Ved overgangen til traditionel teknik bevares garanterede dækninger og grundlagsfordeling uændret.
Lovgrundlaget
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.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft 1. januar 2021
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">• "Konvertering af ydelser på gennemsnitsrentepolicer uden løbende præmier til to nye fælles beregningsgrundlag mv." af 1.3.2018• "Årsopdatering, nye satser, tekniske ændringer mv." af 23.12.2013
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.

Særlig teknik for kollektive ægtefællepensioner under udbetaling ophører 1.1.2021.
Særlig teknik for eventuelle individuelle ægtefællepensioner på policer med igangværende løbende udbetaling til forsikrede ophører 1.1.2021.

For begge teknikkers vedkommende gælder, at der ændres til traditionel teknik. Ved overgangen til traditionel teknik bevares garanterede dækninger og grundlagsfordeling uændret.

Anmeldelsen medfører følgende ændringer i PFA's tekniske grundlag:

Ændring 1:

Afsnit 3.9.1.5, der beskriver den nævnte særlige teknik for kollektive ægtefællepensioner under udbetaling, udgår.

Ændring 2:

Afsnit 3.9.1.6, der beskriver den nævnte særlige teknik for eventuelle individuelle ægtefællepensioner på policer med igangværende løbende udbetalinger, udgår.

Ændring 3:

Til sidst i afsnit 3.9.1.8 tilføjes:

"Indeholder en police dækning med passiv, som er afhængig af 2. liv (2-livsdækning), vil policens eventuelle skyggeindskud blive reduceret forholdsmæssigt ved 2. livs død."

Ændring 4:

Fra afsnit 1.17.1.1. udgår sætningen:

"Kollektiv dødelighed på forsikringer under udbetaling er regnet på PFA86M og PFA86K, eller når der er unisex på PFA98U."

Ad. Ændring 1:

At afsnit 3.9.1.5 udgår pr. 1.1.2021 betyder, at der for de omfattede policer med aktuelle kollektive ægtefællepensioner ændres til traditionel teknik, hvor passiver (og efterfølgende risikoberegninger) bestemmes ud fra ægtefællens beregningsmæssige alder (og ægtefællens køn, hvis der er anvendt kønsspecifikt beregningsgrundlag) og ud fra policens almindelige beregningsgrundlag.

Størrelsen på garanterede ydelser og deres fordeling på grundlag bevares uændret.

Hvis det samlede passiv af policens garanterede ydelser forøges ved ændringen, fastholdes den absolutte størrelse af et eventuelt skyggeindskud. Reduceres det samlede passiv af policens garanterede ydelser ved ændringen, reduceres et eventuelt skyggeindskud forholdsmæssigt.

Ad. Ændring 2:

At afsnit 3.9.1.6 udgår pr. 1.1.2021 betyder, at der for de omfattede policer med aktuelle udbetalinger til forsikrede og tilknyttede eventuelle individuelle ægtefællepensionsdækninger (2-livsdækninger) ændres til traditionel teknik, hvor passiver (og efterfølgende risikoberegninger) bestemmes ud fra kendskabet til, om 2. liv fortsat er i live eller ej.

Størrelsen på garanterede ydelser og deres fordeling på grundlag bevares uændret, forudsat at dækningen ikke bortfalder som følge af, at 2. liv er død før 1.1.2021.

Forøges det samlede passiv af policens garanterede ydelser ved ændringen, fastholdes den absolutte størrelse af et eventuelt skyggeindskud. Reduceres det samlede passiv af policens garanterede ydelser ved ændringen, reduceres et eventuelt skyggeindskud forholdsmæssigt.

Ad. Ændring 3:

Reglen svarer til reglen der gælder for skattekode 1 og 9 ved overgang til aktuel pga. forsikredes død for forsikringer konverteret til U17, jf. afsnit 3.13.

Ad. Ændring 4:

Dette er en redaktionel konsekvensændring.

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.

Størrelsen af de garanterede dækninger bevares uændret ved ændringerne, og PFA har ikke givet tilsagn omkring størrelsen af kommende reguleringer. Derfor vurderes der ikke at være nogle 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.

For policer med kollektive ægtefællepensionsdækninger, som ikke er under udbetaling, og for eventuelle policer med individuelle 2-livsdækninger har de særlige teknikker, som ophører med denne anmeldelse, ikke haft nogen betydning, da de pågældende policer endnu ikke er nået dertil, hvor teknikkerne ville have fundet anvendelse. Ophøret af de særlige teknikker har derfor ingen umiddelbare økonomiske konsekvenser for disse policer.

For de policer, der bliver påvirket af denne anmeldelse, vil der ske en til- eller fraførsel til depotet, afhængig af om passivet stiger eller falder. Dette afhænger for de kollektive aktuelle ægtefællepensionsdækninger af såvel forsikredes alder og køn som af ægtefællens/samleverens alder og køn, mens det for aktuelle policer med eventuelle individuelle 2-livsdækninger afhænger af hvorvidt medforsikrede (2. liv) er i live og i givet fald af dennes alder. Da der er tale om policer, der ikke kan overføres eller genkøbes, har det ikke nogen umiddelbar betydning.

For langt de fleste policer, der bliver påvirket af denne anmeldelse, er det endvidere ikke realistisk, at pensionerne vil kunne blive reguleret med hverken hidtidig teknik eller med den nye (traditionelle) teknik. Det skyldes, at policernes andel af det realiserede resultat ved det nuværende og forventede fremtidige niveau for depotrente og med policernes opsparede underskud er og vedbliver med at være negativt.

For de relativt få policer, hvor ændringen potentielt vil kunne få betydning for en regulering af de garanterede pensioner, vurderes det, at forskellene vil være uvæsentlige. Dette er blevet bekræftet af nærmere analyser baseret på sammenligning af prognoseberegninger for policerne med og uden de anvendte teknikker.

For et mindre antal policer tegnet på G82 16 % vil der dog kunne være mulighed for regulering af udbetalingerne uanset anvendt teknik. Størrelsen af reguleringen vil blive ændret som følge af den ændrede teknik.

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.
Se redegørelse iht. § 6, stk. 1.
Navn Angivelse af navn
Allan Polack
Dato og underskrift
18. december 2020
Navn Angivelse af navn
Morten Winther Hansen
Dato og underskrift
18. 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

RID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 18-12-2020 kl.: 08:55:43
Underskrevet med NemID

Morten Winther Hansen

RID: 25290019 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 18-12-2020 kl.: 08:23:05
Underskrevet med NemID

Allan Polack

RID: 51526212 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 18-12-2020 kl.: 17:35:54
Underskrevet med NemID

This document has esignatur Agreement-ID: b0566d67huP241261165

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.