

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
20. marts 2019
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Reduktion af VA-tillæg
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det VA-tillæg, der indgår i diskonteringsrentekurven til opgørelse af livsforsikringshensættelser, justeres i overensstemmelse med EIOPA's opdaterede opgørelsesmetode til brug for opgørelserne i marts, herunder til beregning af overførelstillæg.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 3 og nr. 6 i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft fra og med 20. marts 2019. Det justerede tillæg anvendes således i beregningen af overførelstillæg, der tilbydes til kunderne i april 2019, og procesmæssigt i de interne regnskabsmæssige opgørelser i marts.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændring til anmeldelserne <ul style="list-style-type: none">• "Opgørelse af hensættelser til livsforsikringsforpligtelser" af 30. juni 2016• "Tilpasning af overførelstillæg til nye regnskabsregler" af 29. januar 2016
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.

Det VA-tillæg, der indgår i diskonteringsrentekurven til foreløbige opgørelser af livsforsikringshensættelser, justeres i overensstemmelse med EIOPA's opdaterede opgørelsesmetode.

Det justerede tillæg anvendes således i beregningen af overførselstillæg, der tilbydes til kunderne i april 2019, og procesmæssigt i de interne regnskabsmæssige opgørelser i marts, jf. beskrivelsen i PFA's tekniske grundlag (se nedenfor).

Fra april forventes Finanstilsynets rentekurve at indeholde et VA-tillæg baseret på EIOPA's opdaterede opgørelsesmetode, hvorfor Finanstilsynets rentekurve igen finder anvendelse som hidtil.

Anmeldelsens præcise indhold fremgår af nedenstående ændringer til PFA's tekniske grundlag.

Ændring 1:

Afsnit 1.26.3 ændres:

Tidligere afsnit:

1.26.3 Diskonteringsrente

PFA Pension anvender rentekurver fra EIOPA til opgørelse af forsikringsmæssige hensættelser. I praksis beregnes hensættelserne for forsikringsklasse I i første omgang ved anvendelse af Finanstilsynets rentekurve. For Forsikringsklasse III beregnes hensættelserne i praksis i første omgang ved at anvende en diskonteringsrentekurve opgjort af PFA Pension ud fra markedsdata efter samme principper som EIOPA's rentekurve uden VA-tillæg. Når EIOPA's rentekurve er offentliggjort, foretages en ny beregning, og opgjorte størrelser der afviger væsentligt korrigeres.

Nyt afsnit:

1.26.3 Diskonteringsrente

PFA Pension anvender rentekurver fra EIOPA til opgørelse af forsikringsmæssige hensættelser. I praksis beregnes hensættelserne for forsikringsklasse I i første omgang ved anvendelse af Finanstilsynets rentekurve (for opgørelser i marts 2019 dog med PFA's egen opgørelse af VA-tillæg efter EIOPA's opdaterede opgørelsesmetode). For Forsikringsklasse III beregnes hensættelserne i praksis i første omgang ved at anvende en diskonteringsrentekurve opgjort af PFA Pension ud fra markedsdata efter samme principper som EIOPA's rentekurve uden VA-tillæg. Når EIOPA's rentekurve er offentliggjort, foretages en ny beregning, og opgjorte størrelser der afviger væsentligt korrigeres.

Ændring 2:

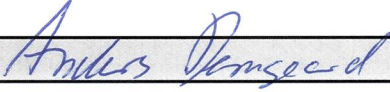
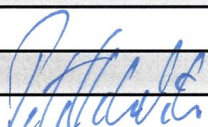
I afsnit 6.2.1.2 ændres nedenstående tekstafsnit:

Tidligere afsnit:

Beregningen af satserne foretages som udgangspunkt på en beregningsdag i slutningen af hver måned (n-1), baseret på skønsmæssige opgørelser af rentegruppens kollektive bonuspotentiale og kollektive fortjenstmargen, KBF_{mt-grp} , samt Tab_{mt-grp} , ARH_{mt-grp} og FH_{mt-grp} . Skøn samt opgørelsen af GY_i baserer sig på den af Finanstilsynet offentliggjorte rentekurve "Diskonteringsatser ved måling af forsikringsforpligtelser til risikostyring" på beregningsdagen.

Nyt afsnit:

Beregningen af satserne foretages som udgangspunkt på en beregningsdag i slutningen af hver måned (n-1), baseret på skønsmæssige opgørelser af rentegruppens kollektive bonuspotentiale og kollektive fortjenstmargen, KBF_{mt-grp} , samt Tab_{mt-grp} , ARH_{mt-grp} og FH_{mt-grp} . Skøn samt opgørelsen af GY_i baserer sig på den af Finanstilsynet offentliggjorte rentekurve "Diskonteringsatser ved måling af

<p>forsikringsforpligtelser til risikostyring" på beregningsdagen (for opgørelsen i marts 2019 dog rentekurven med PFA's egen opgørelse af VA-tillæg efter EIOPA's opdaterede opgørelsesmetode).</p>	
<p>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.</p>	
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.</p>	
<p>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.</p>	
<p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>	
<p>Overgangen til den opdaterede opgørelse af VA-tillægget har betydning for forsikringstagere, der overfører deres opsparing til PFA Plus eller PFA Bank i april 2019 og modtager overførelstillæg. For de forsikringstagere, der i deres overførelstillæg får en andel af kollektivt bonuspotentiale og fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i de retrospektive hensættelser, vil overførelstillægget alt andet lige være lidt mindre. For de forsikringstagere, der i deres overførelstillæg alene får merhensættelsen til garanterede ydelser, vil overførelstillægget alt andet lige være lidt større. Generelt er der dog tale om relativt små forskelle.</p>	
<p>De anmeldte regler er rimelige og betryggende.</p>	
<p>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.</p>	
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.</p>	
<p>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.</p>	
<p>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.</p>	
<p>Der er ingen – eller højst bagatelagtige – konsekvenser for livsforsikringsselskabet.</p>	
<p>Det bemærkes, at der alene er tale om en procesmæssig overgang til det opdaterede VA-tillæg. I sidste ende er det uanset denne overgang EIOPA's gældende rentekurve pr. 31. marts 2019, der er afgørende for regnskabet. Derfor har selve den procesmæssige overgang ingen konsekvenser for selskabet.</p>	
Navn	
Angivelse af navn	
	Anders Damgaard
Dato og underskrift	
	20. marts 2019
Navn	
Angivelse af navn	
	Peter Holm Nielsen
Dato og underskrift	
	20. marts 2019