

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
26. august 2019
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ikke-negativt VA-tillæg
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
VA-tillægget, der indgår i diskonteringsrentekurven til opgørelse af forsikringsmæssige hensættelser, anvendes kun hvis det er ikke-negativt.
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 26. august 2019. Der anvendes således ikke VA-tillæg i beregningen af overførselstillæg, der tilbydes til kunderne i september 2019, som er beregnet ultimo august.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændring til anmeldelsen "Reduktion af VA-tillæg" af 20. marts 2019
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.
VA-tillægget, der indgår i diskonteringsrentekurven til opgørelse af forsikringsmæssige hensættelser, anvendes kun hvis det er ikke-negativt. Det er i overensstemmelse med selskabets politik for risikostyring.

Der anvendes således ikke VA-tillæg i beregningen af overførselstillæg, der tilbydes til kunderne i september 2019, som er beregnet ultimo august.

Anmeldelsen medfører 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 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 EIOPAs 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 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 EIOPAs rentekurve uden VA-tillæg. Når EIOPA's rentekurve er offentliggjort, foretages en ny beregning, og opgjorte størrelser der afviger væsentligt korrigeres. I opgørelserne med VA-tillæg anvendes VA-tillægget kun, hvis det er positivt.

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, $KBF_{rnt-grp}$, samt $Tab_{rnt-grp}$, $ARH_{rnt-grp}$ og $FH_{rnt-grp}$. Skøn samt opgørelsen af GY_i baserer sig på den af Finanstilsynet offentliggjorte rentekurve "Diskonteringssatser ved måling af 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).

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, $KBF_{rnt-grp}$, samt $Tab_{rnt-grp}$, $ARH_{rnt-grp}$ og $FH_{rnt-grp}$. Skøn samt opgørelsen af GY_i baserer sig på den af Finanstilsynet offentliggjorte rentekurve "Diskonteringssatser ved måling af forsikringsforpligtelser til risikostyring" på beregningsdagen, dog således at VA-tillægget kun anvendes hvis det er ikke-negativt.

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.
<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>At VA-tillægget ikke anvendes hvis det er negativt kan have betydning for forsikringstagerne, der overfører deres opsparring til PFA Plus eller PFA Bank 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 større. For de forsikringstagere, der i deres overførelstillæg alene får merhensættelsen til garanterede ydelser, vil overførelstillægget alt andet lige være lidt mindre. 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 livsforsikringssselskabet</p> <p>Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." , jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet.
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet</p> <p>Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
Der er ingen – eller højst bagatelagtige – konsekvenser for livsforsikringssselskabet. Med anmeldelsen sikres, at anvendelsen af VA-tillægget til brug for opgørelsen af hensættelser til regnskabet (og dermed overførelstillæg) er i overensstemmelse med selskabets vedtagne politik for anvendelse af VA-tillæg.
Navn
Angivelse af navn
Anders Damgaard
Dato og underskrift
26. august 2019 
Navn
Angivelse af navn
Peter Holm Nielsen
Dato og underskrift
26. august 2019 