

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
29. juni 2018
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Præciseringer og rettelser i teknisk grundlag vedr. PFA Plus
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der er foretaget nogle præciseringer og rettelser i det tekniske grundlag vedr. PFA Plus. Ingen af ændringerne har substantiel betydning.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører ikke noget specifikt nr. i § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Der er alene tale om præciseringer, rettelser og fjernelser af tidligere anmeldte forhold, som ikke længere er relevante, fordi de ikke finder anvendelse.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Præciseringer af og rettelser til følgende anmeldelser: <ul style="list-style-type: none">• "PFA Plus – Nye dækninger, udbetalingsrenter mv." af 30. august 2013• "PFA Plus – Dødeligheder mv." af 29.12.2017.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.
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.
I det separate tekniske grundlag for PFA Plus (afsnit 8.13 i det tekniske grundlag) foretages nedenstående ændringer:

Ændring 1:

Teksten i afsnit 2.22.1 præciseres:

Tidligere afsnit 2.22.1:

2.22.1 Fastsættelse af udbetalingsniveau for opsparing i Profil A og B med udbetalingssikring

For opsparing med udbetalingssikring i profil A og B beregnes den faktiske årlige udbetaling som udgangspunkt på baggrund af opsparingens størrelse på det pågældende tidspunkt og ud fra en renteforudsætning, som overstiger den rente, der er anvendt ved beregning af det sikrede niveau. Dette betyder, at udbetalingen sædvanligvis vil overstige det sikrede niveau, og at den vil bestå af den sikrede del og af en variabel del.

Hvis opsparingens størrelse ved beregning af den årlige udbetaling ikke er tilstrækkelig til at dække summen af den systemberegnete markedsværdi for det sikrede niveau og den variable del i K_{udb} år, nedsættes udbetalingen til det sikrede niveau. Størrelsen K_{udb} beregnes som minimum af enhedspassivet for den pågældende udbetalingsform (beregnet under markedsværdiantagelser) og parameteren N_{udb} , dvs. $K_{udb} = \min(N_{udb}, Passiv_{MV})$. Parameteren N_{udb} findes angivet i bilag 14. Den systemberegnete markedsværdi beregnes ved at anvende dødelighedsforudsætningerne fra udbetalingsgrundlaget og den gældende rentekurve.

Nyt afsnit 2.22.1:

2.22.1 Fastsættelse af udbetalingsniveau for opsparing i Profil A og B med udbetalingssikring

For opsparing med udbetalingssikring i profil A og B beregnes den faktiske årlige udbetaling som udgangspunkt på baggrund af opsparingens størrelse på det pågældende tidspunkt og ud fra en renteforudsætning, som overstiger den rente, der er anvendt ved beregning af det sikrede niveau. Dette betyder, at udbetalingen sædvanligvis vil overstige det sikrede niveau, og at den vil bestå af den sikrede del og af en variabel del.

Hvis opsparingens størrelse ved beregning af den årlige udbetaling ikke er tilstrækkelig til at dække summen af på den ene side den systemberegnete markedsværdi af passivet for det sikrede niveau og på den anden side udbetaling af den variable del i K_{udb} år, nedsættes udbetalingen til det sikrede niveau. Størrelsen K_{udb} beregnes som minimum af enhedspassivet for den pågældende udbetalingsform (beregnet under markedsværdiantagelser) og parameteren N_{udb} , dvs. $K_{udb} = \min(N_{udb}, Passiv_{MV})$. Parameteren N_{udb} findes angivet i bilag **Fejl! Henvissningskilde ikke fundet.** Den systemberegnete markedsværdi beregnes ved at anvende dødelighedsforudsætningerne fra udbetalingsgrundlaget og den gældende rentekurve.

Ændring 2:

I afsnit 2.17.1.1 rettes "jf. afsnit 4.5" til "jf. afsnit 4.1".

Ændring 3:

I Bilag 14.1. ændres følgende tabeloverskrifter:

Tidligere overskrifter:

- "Intensiteter til prisberegning – Unisex"
- "Intensiteter til prisberegning – Kønsspecifikt Mænd"

<p>"Intensiteter til prisberegning – Kønsspecifikt Kvinder"</p> <p>Tidligere overskrifter: "Intensiteter til udbetalingssikring – Unisex" "Intensiteter til udbetalingssikring – Kønsspecifikt Mænd" "Intensiteter til udbetalingssikring – Kønsspecifikt Kvinder"</p> <p>Endvidere udgår "$\mu_{x,t}^{d,pen,M}$ " hhv. "$\mu_{x,t}^{d,pen,G}$ " fra udtrykkene "$\mu_{x,t}^{d,pen,M} = \mu_{x,t}^{d,sik,M}$ " hhv. "$\mu_{x,t}^{d,pen,G} = \mu_{x,t}^{d,sik,G}$ " i den tabellen "Intensiteter til udbetalingssikring – Kønsspecifikt Kvinder".</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>Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.</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 økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.</p>
<p>Navn Angivelse af navn Allan Polack</p>
<p>Dato og underskrift 29. juni 2018</p>
<p>Navn Angivelse af navn Peter Holm Nielsen</p>
<p>Dato og underskrift 29. juni 2018</p>