

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
28. september 2018
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Justering af overførelstillæg
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Beregningen af overførelstillæg ved overførsel fra en rentegruppe i gennemsnitsrente til PFA Plus eller PFA Bank justeres. Justeringen vedrører alene den kontributionsmæssige andel af det kollektive bonuspotentiale og fortjenstmargen. Der foretages en reduktion heri af hensyn til kollektivet/de tilbageværende kunder.
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 med virkning for overførsler med valør fra 1. november 2018, hvor overførelstillægget er beregnet ultimo september 2018, og hvor kunden accepterer tilbuddet i oktober 2018.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændring til anmeldelsen "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.

Beregningen af overførselstillæg ved overførsel fra en rentegruppe i gennemsnitsrente til PFA Plus eller PFA Bank justeres. Justeringen vedrører alene den kontributionsmæssige andel af det kollektive bonuspotentiale og fortjenstmargen, der indgår i den økonomiske værdi af ordningen. Der foretages en reduktion heri af hensyn til kollektivet/de tilbageværende kunder.

Ændringen er nærmere beskrevet ved nedenstående ændring i teknisk grundlag.

I afsnit 6.2.1.2 i teknisk grundlag ændres nedenstående delafsnit:

Tidligere delafsnit:

Policens kontributionsmæssige andel af det til policens rentegruppe hørende kollektive bonuspotentiale og kollektive fortjenstmargen, $KBF_{\text{mt-grp},i}$, beregnes herefter ud fra en simultan beregning for alle gruppens policer, hvor der tages udgangspunkt i en fordelingsnøgle bestående af såkaldte varighedskorrigerede depoter, Depot_VarKor_i , bestemt som

$$\text{Depot_VarKor}_i = \text{Depot}_i \cdot \left(1 - \frac{\int_0^{10} \left(\frac{10-t}{10}\right)^+ dA_i(t)}{\int_0^{\infty} dA_i(t)} \right),$$

hvor dA_i er policens forventede fremtidige udbetalinger (for præmiebærende policer de forventede fremtidige udbetalinger, som de ville se ud hvis policen blev omskrevet til fripolicy), regnet i en model uden policetageradfærd. Notationen $x^+ = \max(0; x)$ er anvendt. Ved erstatning af policens depot med policens varighedskorrigerede depot i formlen for Sats_ovf_i fås tilsvarende en varighedskorrigeret sats, Sats_ovf_VarKor_i . Herefter beregnes $KBF_{\text{mt-grp},i}$ ud fra et "vandstandsprincip":

Der tilstræbes en fordeling af (den korrigerede værdi af) $KBF_{\text{mt-grp}}$, som bevirker, at Sats_ovf_VarKor_i er ens for alle policer i rentegruppen. Hvis dette ikke er muligt, fordeles $KBF_{\text{mt-grp}}$ til den del af policerne i rentegruppen, for hvilke $\text{MVReg}_i / \text{Depot_VarKor}_i$ er lavest, således at

- Sats_ovf_VarKor_i er ens for alle disse policer og
- for alle andre policer i gruppen er $\text{MVReg}_i / \text{Depot_VarKor}_i > \text{Fællessats_ovf}_{\text{mt-grp}}$, hvor $\text{Fællessats_ovf}_{\text{mt-grp}}$ er den fælles Sats_ovf_VarKor_i for den ovennævnte gruppe

Denne beregning foretages med sikkerhedsfradrag $S = 0$. Slutteligt beregnes Sats_ovf_i ud fra formlen med anvendelse af ovenstående værdi af S .

Ovenstående betyder, at den del af overførselstillægget der stammer fra rentegruppens kollektive bonuspotentiale og kollektive fortjenstmargen reduceres svarende til hvor lang tid der er til hver udbetaling. En police får fuld andel af det kollektive bonuspotentiale og den kollektive fortjenstmargen hvis der er over 10 år til udbetalingerne forfalder. Hvis der er udbetalinger inden for de næste 10 år reducerer de andelen svarende til en lineær nedtrapning fra 10 ned til 0 år.

Nyt delafsnit:

Policens kontributionsmæssige andel af det til policens rentegruppe hørende kollektive bonuspotentiale og kollektive fortjenstmargen, $KBF_{\text{mt-grp},i}$, beregnes herefter ud fra en simultan beregning for alle gruppens policer, hvor der tages udgangspunkt i en fordelingsnøgle bestående af såkaldte varighedskorrigerede depoter, Depot_VarKor_i , bestemt som

$$\text{Depot_VarKor}_i = \text{Depot}_i \cdot \left(1 - \frac{\int_0^{10} \left(\frac{10-t}{10}\right)^+ dA_i(t)}{\int_0^{\infty} dA_i(t)} \right),$$

hvor dA_i er policens forventede fremtidige udbetalinger (for præmiebærende policer de forventede

fremtidige udbetalinger, som de ville se ud hvis policen blev omskrevet til fripolice), regnet i en model uden policetageradfærd. Notationen $x^+ = \max(0; x)$ er anvendt. Ved erstatning af policens depot med policens varighedskorrigerede depot i formelen for $Sats_ovf_i$ fås tilsvarende en varighedskorrigeret sats, $Sats_ovf_VarKor_i$, Herefter beregnes $KBF_{rnt-grp,i}$ ud fra et "vandstandsprincip":

Der tilstræbes en fordeling af (den korrigerede værdi af) $KBF_{rnt-grp}$, som bevirker, at $Sats_ovf_VarKor_i$ er ens for alle policer i rentegruppen. Hvis dette ikke er muligt, fordeles $KBF_{rnt-grp}$ til den del af policerne i rentegruppen, for hvilke $MVReg_i / Depot_VarKor_i$ er lavest, således at

- $Sats_ovf_VarKor_i$ er ens for alle disse policer og
- for alle andre policer i gruppen er $MVReg_i / Depot_VarKor_i > Fællessats_ovf_{rnt-grp}$, hvor $Fællessats_ovf_{rnt-grp}$ er den fælles $Sats_ovf_VarKor_i$ for den ovennævnte gruppe

Denne beregning foretages med sikkerhedsfradrag $S = 0$.

Ovenstående betyder, at den del af overførelstillægget der stammer fra rentegruppens kollektive bonuspotentiale og kollektive fortjenstmargen reduceres svarende til hvor lang tid der er til hver udbetaling. En police får fuld andel af det kollektive bonuspotentiale og den kollektive fortjenstmargen hvis der er over 10 år til udbetalingerne forfalder. Hvis der er udbetalinger inden for de næste 10 år reducerer de andelen svarende til en lineær nedtrapping fra 10 ned til 0 år.

Herefter reduceres $KBF_{rnt-grp,i}$ med satsen $T_{rnt-grp}$, som beregnes pr. rentegruppe og fastsættes således, at den samlede reduktion herved i den kontributionsmæssige andel af det kollektive bonuspotentiale og fortjenstmargen for alle policer i rentegruppen svarer til 2 % af rentegruppens forsikringsmæssige hensættelser, dog således at satsen ikke overstiger 100 %,

Slutteligt beregnes $Sats_ovf_i$ ud fra formelen med anvendelse af ovenstående værdi af S .

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.

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.

For forsikringstagerne, der overfører deres opsparing til PFA Plus eller PFA Bank med overførelstillæg, vil den kontributionsmæssige andel af det kollektive bonuspotentiale og fortjenstmargen, der indgår i overførelstillægget, blive reduceret. I nogle tilfælde kan reduktionen være betydelig. Dette tilgodeser de tilbageværende forsikringstagere i rentegruppen, herunder forsikringstagere, der ikke har mulighed for at overføre deres opsparing.

De anmeldte regler er rimelige og betryggende.

Se også redegørelse iht. § 6, stk. 1

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 forsikringsselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet	
Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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 bilag (redegørelse i henhold til § 6, stk. 1).	
Navn	
Angivelse af navn	
Allan Polack	
Dato og underskrift	
28. september 2018	
Navn	
Angivelse af navn	
Peter Holm Nielsen	
Dato og underskrift	
28. september 2018	