

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 livsforsikrings-selskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

21. december 2018

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

PFA Plus – Nye dækninger til opsparingsikring

Resumé

Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Denne anmeldelse vedrører alene PFA Plus.

Der indføres to nye dækninger, som kun kan tegnes samlet og med samme størrelse:

- Dækning 709: Opsat, ophørende kollektiv ægtefælle-/samleverpension, som udbetales i op til g år fra aftalt udbetalingsopsættelse. Ophører senest g år efter aftalt udbetalingsopsættelse.
- Dækning 710: Opsat, ophørende kollektiv ugiftepension, som udbetales i op til g år fra aftalt udbetalingsopsættelse, såfremt der ikke er en berettiget modtager til dækning 709. Ophører senest g år efter aftalt udbetalingsopsættelse.

Lovgrundlaget

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

§ 20, stk. 1, nr. 1 i lov om finansiel virksomhed

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 2019

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen vedrører ingen tidligere anmeldelser.

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.

Anmeldelsen vedrører alene PFA Plus.

Der indføres to nye dækninger, som kun kan tegnes samlet og med samme størrelse:

- Dækning 709: Opsat, ophørende kollektiv ægtefælle-/samleverpension, som udbetales i op til g år fra aftalt udbetalingsopsættelse. Ophører senest g år efter aftalt udbetalingsopsættelse.
- Dækning 710: Opsat, ophørende kollektiv ugiftepension, som udbetales i op til g år fra aftalt udbetalingsopsættelse, såfremt der ikke er en berettiget modtager til dækning 709. Ophører senest g år efter aftalt pensionering.

Ved samlet tegning af disse to dækninger opnås i praksis samlet set altid udbetaling i op til g år fra aftalt udbetalingsopsættelse ved forsikredes død uanset om forsikrede har en ægtefælle/samlever eller ej. Udbetalingen kan konverteres til en engangsudbetaling.

I det tekniske grundlag for PFA Plus indsættes to nye afsnit, som fremgår herunder. Endvidere udvides tabellen i afsnit 14.1 med de aldersgrænser for de nye dækninger.

Nyt afsnit 12.3.3.6:

12.3.3.6 Dækning 709: Opsat, ophørende kollektiv ægtefælle-/samleverpension

Dækning 709: Opsat, ophørende kollektiv ægtefællepension, som udbetales i op til g år fra aftalt udbetalingsopsættelse. Ophører senest g år efter aftalt udbetalingsopsættelse.

Passivet med

- udbetalingsopsættelsesalder $x + n$ ($min-udb.ops_{709} \leq x + n \leq max-udb.ops_{709}$)
- udbetalingsophør ved alder $x + n + g$ ($min-udb.oph_{709} \leq x + n \leq x + n + g \leq max-udb.oph_{709}$)

er indtil udbetalingsophør fastsat således, givet pensionskunden er i live:

$$K_{709}(kt, x, n, g) = k * \int_{\max\{0;n\}}^{n+g} e^{-\int_0^t \delta(s) ds} * p_{x,x+t}(kt) * (1 - p_{x,x+t}(kt)) dt$$

hvor $p_{x,x+t}(kt)$ er anvendt til at markere, at dødsintensiteten er afhængig af kalendertid.

Der regnes således med samme alder for forsikrede og ægtefællen. Faktoren $k = 0,6$ angiver gifte-/samleversandsynlighed.

Der regnes i modellen med 2 tilstande "død" og "i live" for at sikre, at man for en given opsparing får den samme årlige udbetaling, uafhængig af om man observeres for invaliditet eller ej.

Givet pensionskunden er død i alder $x + m$, hvor $m < n+g$, er passivet:

$$S_{709}^{ad}(x + m, n, g) = k * K_{605}(kt, x + m, n + g - m, n - m).$$

Givet pensionskunden er død i alder $x + m$, hvor $m > n + g$ er passivet:

$$S_{709}^{ad}(x + m, n, g) = 0.$$

Dækning 709 kan kun tegnes i kombination med dækning 710 af samme størrelse.

Nyt afsnit 12.3.3.7:

12.3.3.7 Dækning 710: Opsat, ophørende kollektiv ugiftepension

Dækning 710: Opsat, ophørende kollektiv ugiftepension, som udbetales i op til g år fra aftalt

udbetalingsopsættelse, såfremt der ikke er en berettiget modtager til dækning 709. Ophører senest g år efter aftalt pensionering.

Ophører udbetaling fra dækning 709 inden udbetalingsophør som følge af den berettigede ægtefælles/samlevers død, overtager 710 udbetalingen for den resterende tid indtil udbetalingsophør.

Passivet med

- udbetalingsopsættelsesalder $x + n$ ($\text{min-udb.ops}_{710} \leq x + n \leq \text{max-udb.ops}_{710}$)
- udbetalingsophør ved alder $x + n + g$ ($\text{min-udb.oph}_{710} \leq x + n \leq x + n + g \leq \text{max-udb.oph}_{710}$)

er fastsat således, givet pensionskunden er i live:

$$K_{710}(kt, x, n, g) = \int_{\max\{0; n\}}^{n+g} e^{-\int_0^t \delta(s) ds} * \left[(1-k) * (1 - p_{x,x+t}(kt)) + k (1 - p_{x,x+t}(kt))^2 \right] dt$$

hvor $p_{x,x+t}(kt)$ er anvendt til at markere, at dødsintensiteten er afhængig af kalendertid.

Der regnes således med samme alder for forsikrede og ægtefællen. Faktoren $k = 0,6$ angiver gifte-/samleversandsynlighed.

Der regnes i modellen med 2 tilstande "død" og "i live" for at sikre, at man for en given opsparing får den samme årlige udbetaling, uafhængig af om man observeres for invaliditet eller ej.

Givet pensionskunden er død i alder $x + m$ hvor $m < n$ er passivet:

$$S_{710}^{ad}(x + m, n, g) = {}_{n-m|}a_{\overline{g}|} - S_{709}^{ad}(x + m, n, g)$$

Givet pensionskunden er død i alder $x + m$, hvor $n \leq m \leq n + g$ er passivet:

$$S_{710}^{ad}(x + m, n, g) = a_{\overline{n+g-m}|} - S_{709}^{ad}(x + m, n, g)$$

Givet pensionskunden er død i alder $x + m$, hvor $m > n + g$ er passivet:

$$S_{710}^{ad}(x + m, n, g) = 0$$

Dækning 710 kan kun tegnes i kombination med dækning 709 af samme størrelse.

Tilføjelse til tabellerne "Udbetalingsophør" og "Udbetalingsopsættelse" i afsnit 14.1:

- $\text{min-udb.oph}_{709} = \text{min-udb.oph}_{710} = 60$
- $\text{max-udb.oph}_{709} = \text{max-udb.oph}_{710} = 129$
- $\text{min-udb.ops}_{709} = \text{min-udb.ops}_{710} = 60$
- $\text{max-udb.ops}_{709} = \text{max-udb.ops}_{710} = 90$

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for eksisterende ordninger. Men med de anførte dækninger vil det som følge af skatterådets afgørelse SKM2014.75.SR blive muligt at tilbyde forsikringstagerne fuld opsparingssikring indtil pensionering for policer, som alene indeholder opsparing på skattekode 1 og/eller 9.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager 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.

Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for eksisterende ordninger. Med de anførte dækninger vil det være muligt at tilbyde forsikringstagerne fuld opsparingssikring indtil pensionering for policer, som

alene indeholder opsparing på skattekode 1 og/eller 9.

Faktoren for ægtefælle-/samleversandsynlighed er fastsat til samme niveau som i grundlaget U10.

De anmeldte forhold 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 forsikringsselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

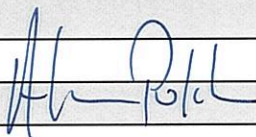
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre for herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet. Det bemærkes, at de to dækninger altid sælges samlet og med samme størrelse. I praksis vil dækningerne tilsammen fungere som opsparingssikring af livspension og tidsbegrænset livspension.

Navn

Angivelse af navn

Allan Polack



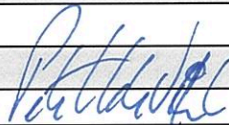
Dato og underskrift

21. december 2018

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen



Dato og underskrift

21. december 2018