

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

30. december 2016

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

PFA Plus – Ydelser for 2017 på aktuelle policer fra Bankpension

Resumé

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

Denne anmeldelse vedrører alene PFA Plus.

For nogle af de aktuelle policer, der er overtaget fra Bankpension i forbindelse med fusionen pr. 1.10.2016, forøges den i PFA beregnede ydelse for 2017, selvom PFA's ydelsesberegning ville give en lavere ydelse.

Lovgrundlaget

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

§ 20, stk. 1, nr. 2 i lov om finansiel virksomhed

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 2017

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse er en ændring til anmeldelsen "PFA Plus – Dødeligheder mv." af 1. november 2016.

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 og alene (nogle af) de policer, der er kommet til PFA via fusionen med Bankpension.

For nogle af de aktuelle policer, der er overtaget fra Bankpension i forbindelse med fusionen pr. 1.10.2016, forøges den i PFA beregnede ydelse for 2017, selvom PFA's ydelsesberegning ville give en lavere ydelse. Dette beskrives nærmere nedenfor.

For samtlige policer under udbetaling, som efter fusionen ligger i PFA Plus, er der foretaget en sammenligning af de månedlige ydelser i Bankpension i 2016 inklusiv pensionstillæg med de i PFA beregnede ydelser pr. 1. januar 2017 efter udlodning af Bankpensions fælles formue.

Frem til fusionsdatoen var policerne i Bankpension omfattet af en betinget garanti kaldet "sikkerhedsnettet", hvilket gav en grænse for, hvor meget ydelserne kunne nedsættes år for år som følge af lavere afkast end forudsat.

PFA har på den baggrund besluttet følgende:

- 1) For policer, som pr. fusionsdatoen 1.10.2016 efter udlodning af Bankpensions fælles formue i henhold til Bankpensions delingsplan har en opsparing, der mindst svarer til den tekniske 1. ordensreserve i Bankpension hørende til policen, forøget med 14 pct., og som opfylder kriterierne angivet herunder, fastholdes de samlede månedlige ydelser for 2017 svarende til niveauet i Bankpension i 2016 inklusiv pensionstillæg på 14 pct. Kriterierne for fastholdelse er, at den samlede ydelse ellers ville falde, at policen ikke har udbetalingsrente 5 %, og at
 - a) forsikrede er en kvinde, og der er tilknyttet ægtefællepension til policen, eller
 - b) forsikrede er en mand over 70 år.
- 2) For øvrige policer (dvs. policer der ikke opfylder kravene under 1) under udbetaling fastsættes de samlede månedlige ydelser for 2017 til niveauet i Bankpension i 2016 inklusiv pensionstillæg på 14 pct. reduceret med en procentsats, der svarer til 10/12 af satsen for det sikkerhedsnet, policen var omfattet af i Bankpension, såfremt den samlede ydelse ellers ville falde under dette niveau. For policer, der opfylder denne betingelse, falder den samlede ydelse således netop med 10/12 af satsen for det sikkerhedsnet, policen var omfattet af i Bankpension.

Sammenligningen er sket af to omgange: I første omgang er ydelserne i PFA beregnet ud fra værdien af opsparingen pr. fusionsdatoen 1.10.2016 efter udlodning af Bankpensions fælles formue og med anvendelse af det på fusionsdatoen gældende udbetalingsgrundlag i PFA Plus. Policer under 1) eller 2) i henhold til denne beregning er behandlet som beskrevet. I anden omgang er ydelserne i PFA beregnet for de resterende policer medio december 2016 ud fra den aktuelle værdi af opsparingen og med anvendelse af PFA's opdaterede udbetalingsgrundlag i PFA Plus. Policer, som herefter opfylder 1) eller 2) i henhold til denne beregning er behandlet som beskrevet. (Den endelige beregning af ydelser for policer, hvis ydelser ikke er blevet reguleret iht. 1) eller 2), er foretaget meget tæt på ydelsesberegningen foretaget i anden omgang, og ydelserne for disse policer ligger således meget tæt på de beregnede ydelser i anden omgang).

Endvidere indsættes et tilskud på opsparingen svarende til opsparingsværdien af den beregnede forøgelse af ydelsen i henhold til pkt. 2) ovenfor i de tilfælde, hvor

- udbetalingen er en ophørende rate-, børne- eller invalidepension, eller
- policen har en udbetalingsrente på 5 %, eller
- hvor forsikrede ikke opfylder hverken a) eller b) under pkt. 1) ovenfor.

Det er i alle tilfælde en betingelse for ovenstående, at policen har været behandlet korrekt i Bankpension efter Bankpensions almindelige forretningsregler og tekniske grundlag mv., samt at de plicatedata, Bankpension ved fusionen har leveret til PFA, har været korrekte. Det er også en betingelse, at der ikke er tilknyttet udbetalingsssikring på policen.

Anmeldelsen giver ikke anledning til ændringer i PFA's tekniske grundlag, da ændringerne alene vedrører den konkrete beregning af ydelser for 2017 og således ikke vil have virkning efterfølgende.

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.

Der er i alle tilfælde tale om, at de berørte policer får mindst samme ydelse, som PFA's ydelsesberegning i den foretagne sammenligning ellers ville tilsige.

Yderligere vil nogle af disse policer få et tilskud til opsparingen. Det gælder i tilfælde, hvor der er behov for tilskud for at kunne bevare en forventning om at ydelserne fremover vil være i samme størrelsesorden (det understreges, at der ikke er tale om nogen form for garanti for dette). Disse tilskud vil i det omfang det er muligt blive modregnet i den restudlodning, policerne får senest 1.10.2017 i overensstemmelse med den delingsplan, Bankpensions generalforsamling har godkendt. I det omfang et tilskud ikke kan omregnes i restudlodningen, dækker PFA forskellen.

Skaleringen af "sikkerhedsnettet" med 10/12 hænger skyldes, at der er gået 10 måneder fra ydelsesberegningen for 2016 i Bankpension frem til fusionsdatoen 1.10.2017, hvor sikkerhedsnettet bortfalder.

Der er ingen konsekvenser for andre forsikringstagere.

Datagrundlaget for anmeldelsen består af de modtagne policedata fra Bankpension og de beregninger, PFA har foretaget på baggrund heraf, jf. beskrivelsen af anmeldelsens indhold.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende. Der henvises også til 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 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.

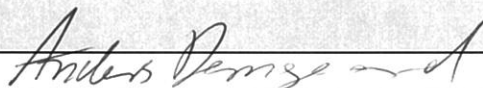
Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Se redegørelse iht. § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Anders Damgaard



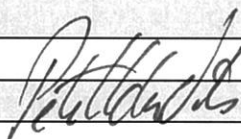
Dato og underskrift

30. december 2016

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen



Dato og underskrift

30. december 2016
