

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
29-06-2022
Livsforsikringsselskabets navn
P+
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
P+ Opdatering af P+ Markedsrente og beskrivelse af særlige bonushensættelser
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det tekniske grundlag for P+ Markedsrente bliver opdateret med følgende: Der afspejles en ændring i forsikringsbetingelserne, der gør det muligt af nedsætte aktuelle risikodækninger i specielle situationer. Ændringer betyder af risikodækningerne med løbende ydelser går fra at være garanteret til at være omfattet af en hensigtserklæring. Beregningen af risikomargen for aktuelle risikodækninger med løbende ydelser opdateres for at afspejle den finansielle risiko ved afdækning. Der foretages desuden en række sproglige præciseringer
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3 og 6
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
15-08-2022
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
" Anmeldelse af det tekniske grundlag P+ markedsrente" pr 1-11-2021
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse I og 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 afsnit 5.1 ændres sætningen:

Risikodækningerne er uden ret til bonus og ikke underlagt kontributionsbekendtgørelsen. Resultaterne beregnes og fordeles som beskrevet i afsnit 5.4 og 5.5.

til

Risikodækningerne er ikke underlagt kontributionsbekendtgørelsen. Resultaterne beregnes og fordeles som beskrevet i afsnit 5.4 og 5.5.

I afsnit 5.2 ændres følgende afsnit

Risikodækningerne har ugaranterede priser, som fastsættes af bestyrelsen. I den aktuelle periode for invalide-, børne- og ægtefælledækninger, er der enten faste ydelser eller indeksregulerede ydelser.

Priserne er månedlige.

til

Risikodækningerne har ugaranterede priser, som fastsættes af bestyrelsen. Priserne opkræves månedligt.

I den aktuelle periode for invalide-, børne- og ægtefælledækninger, er der enten faste ydelser eller indeksregulerede ydelser. Ydelserne kan i specielle situationer nedsættes ekstraordinært jf. afsnit (**Fejl! Henvissningskilde ikke fundet.**), og der er dermed tale om en hensigtserklæring i forhold til af fastholde og regulere ydelserne.

I afsnit 5.3.3 ændres

”Kollektiv ugifteydelse” til ”Supplerende kollektiv ydelse”

I afsnit 5.5.3 ændres

For IP, MIP, præmiefritagelse, BP og ÆP så angiver *Reservespring* markedsværdien af de aktuelle ydelser, der opstår ved skaderne i perioden (inkl. ændringer i IBNS).

til

For IP, MIP, præmiefritagelse, BP og ÆP så angiver *Reservespring* markedsværdien af de aktuelle ydelser, der opstår ved skaderne i perioden jf. afsnit 9.3.3 (inkl. ændringer i IBNS jf. afsnit 9.3.2.2).

I afsnit 5.5.5.3 tilføjes:

Der fremgår følgende af forsikringsbetingelserne:

Det er P+'s hensigt, at størrelsen af ydelsen, inklusive eventuel regulering i henhold til pkt. 11.5, 12.6, 13.4 og 16.4, fastholdes i hele udbetalingsperioden, herunder ved at følge en investeringsstrategi, der søger at afdække ydelsen på de finansielle markeder. Bestyrelsen kan i samråd med den ansvarlige for pensionskassens risikostyringsfunktion og den ansvarshavende aktuar beslutte at nedsætte størrelsen af ydelsen, såfremt bestyrelsen vurderer, at forudsætningerne, herunder for at afdække ydelsen på de finansielle markeder, er bristet.

Dette betyder, ydelserne for aktuelle medlemmer i gruppen MR_GY i specielle situationer kan blive nedsat ekstraordinært, hvilket vil påvirke resultatet positivt. I den situation vil ydelserne vil blive nedsat pro-

portional for alle aktuelle medlemmer i MR_GY.

I afsnit 8.2 slettes følgende sætninger

Særlige bonushensættelser forekommer både i individualiseret og kollektiv form, men behandles efter samme principper ved fordelingen af det realiserede resultat.

Egenkapitalen og særlige bonushensættelser tilskrives afkastet af egne aktiver.

I afsnit 9.3.3.3 ændres

Risikomargen regnes for opsparingsordningerne ved brug af Cost-of-Capital metoden defineret i Solvency II reglerne.

Til

Risikomargen vedrørende de ikke finansielle risici regnes ved brug af Cost-of-Capital metoden defineret i Solvency II reglerne.

Risikomargen vedrørende de finansielle risici fastsættes som den ekstra hensættelse, der opstår ved at opgøre nutidsværdien af betalingsrækkerne (jf. 9.3.3.2) med følgende forudsætninger:

- EIOPA's standardrentekurve uden volatilitetsjustering justeret for PAL, frem til år 20. Efter år 20 benyttes stasen for år 20.
- Inflationen i afsnit Fejl! Henvisningskilde ikke fundet. tillagt 10 basispunkter.

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.

Ændringen af afsnit 5.2 og 5.5.5.3 har til formål at afspejle ændringen i forsikringsbetingelserne. Ændringen bliver varslet over for forsikringstagerne og træder i kraft medio august

Ændringen i afsnit 8.2 skyldes at pensionskassen kollektiv særlige bonushensættelser tidligere er blevet individualiseret, så de findes kun i individuel form. Reglerne for afkast til særlige bonushensættelser er reguleret af Bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag for gruppe 1-forsikringsselskaber m.v.

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.

De sproglige ændringer i anmeldelsen har ikke økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Konsekvenser ved overgang til hensigtserklæring (§ 20 stk. 1 nr. 3)

§ 3 stk. 1 Rimelighed

Ændringen har til formål at sikre, at basiskapitalen ikke skal dække tab som følge af at forudsætningerne for at afdække ydelserne brister. Det er vurderingen, at dette er rimeligt, da det, at ydelserne kan afdækkes, er en forudsætning for at udbyde produktet.

§ 3 stk. 3 Omfordeling

Ændringen sikrer mod omfordeling i det tilfælde at de forudsætninger som risikodækninger er udbudt under, er bristet.

§ 3 stk. 4 Erfaring ved fastsættelse af bonussatser
Ikke relevant

Konsekvenser ved opdatering af risikomargen (§ 20 stk. 1 nr. 6)

§ 3 stk. 1 Rimelighed

Beregnings af risikomargen opdateres for at afspejle den finansielle risiko, der vil være ved af dække ydelserne.

§ 3 stk. 3 Omfordeling
Ikke relevant

§ 3 stk. 4 Erfaring ved fastsættelse af bonussatser
Ikke relevant

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.

Ændringen af afsnit 5.2 og 5.5.5.3 har til formål at afspejle ændringen i forsikringsbetingelserne. Ændringen bliver varslet over for forsikringstagerne og træder i kræft medio august.

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 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.

De sproglige ændringer i anmeldelsen har ikke økonomiske konsekvenser for selskabet.

Konsekvenser ved overgang til hensigtserklæring

§ 3 stk. 2 *Datagrundlag*
Ikke relevant.

§ 3 stk. 5 *Forventede resultat*

Det forventes at ydelserne kan afdækkes, så det ikke bliver nødvendigt at udnytte muligheden for at nedsættes ydelserne. Det er derfor ikke forventningen at ændringen vil påvirke resultaterne.

Konsekvenser ved opdatering af risikomargen

§ 3 stk. 2 *Datagrundlag*

For renten tages der udgangspunkt i rentekurven der leveres af EIOPA. Risikomargen stammer så fra forskellen mellem kurven med og uden VA-tillægget, samt at det 20-årige punkt holdes fast, så der ikke konvergeres mod UFR.

Tillægget til inflationen på 10 basispunkter er beregnet på baggrund af den gennemsnitlige forskel mellem år til år dansk og europæisk inflation i perioden fra 2001 til 2022.

§ 3 stk. 5 Forventede resultat

Det er forventet af risikomargen vil løbe af efterhånden, som de aktuelle ydelser bliver udbetalt og generere positive resultater i gruppen MR_GY. Pensionskasse har endnu ikke aktuelle medlemmer.

§ 3 stk. 6 Bedste skøn

Risikomargen for ikke finansielle risici beregnes ud fra CoC-modellen i Solvens II. Den fastsættes dermed ud fra en betaling på 6% pr. år for den kapital, som et selskab der overtager bestanden skal stille til rådighed for at dække solvenskravet fra ikke finansiell risiko.

Risikomargen for finansiell risiko er baseret på muligheden for at afdække ydelserne. Tillægget fra på rente tager højde for VA og UFR, men tillægget fra inflationen tager udgangspunkt i basisrisikoen mellem dansk og europæisk inflation.

Navn

Angivelse af navn

Søren Kolby Sørensen

Dato og underskrift

29-06-2022

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

