

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
21-12-2022
Livsforsikringsselskabets navn
P+
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af omvalg fra P+ Regulativ 1973, P+ Regulativ 2007, P+ Regulativ 1983, P+ Regulativ 1999, P+ Regulativ 2011 og P+ Regulativ 2019 til P+ Markedsrente
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der tilbydes omvalg for ordninger under P+ Regulativ 1973, P+ Regulativ 2007, P+ Regulativ 1983, P+ Regulativ 1999, P+ Regulativ 2011 og P+ Regulativ 2019 til P+ Markedsrente.
Ved omvalget får medlemmet den økonomiske værdi af sit produkt med til P+ Markedsrente. Den økonomiske værdi opgøres efter bekendtgørelse nr. 1291 d. 27-11-2017, "Bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg" herefter benævnt omvalgsbekendtgørelsen.
Den økonomiske værdi opgøres efter den individuelle opgørelsesmetode §§4-11 i omvalgsbekendtgørelsen.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1-1-2023
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer ikke tidligere anmeldte forhold.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 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.

P+ tilbyder omvalg for medlemmer med ordninger under P+ Regulativ 1973, P+ Regulativ 2007, P+ Regulativ 1983, P+ Regulativ 1999, P+ Regulativ 2011 og P+ Regulativ 2019 til P+ Markedsrente.

Ved omvalget vil der blive oprettet en ordning ud fra de gældende regler i P+ Markedsrente, og medlemmet vil få den økonomiske værdi af sin gamle ordning med til P+ Markedsrente.

Beregning af den økonomiske værdi

Den økonomiske værdi for forsikringsklasse I ordninger opgøres efter den individuelle opgørelsesmetode §§4-11 i omvalgsbekendtgørelsen. Den økonomiske værdi for den enkelte forsikring er efter §§4-5 i omvalgsbekendtgørelsen givet ved:

$$\begin{aligned} \text{ØKV}(i) = & \text{maks}(RH(i) + STYR(i) - SF(i) - OKV(i) + RKB(i) \\ & + OKB(i) + RIKB(i); GENK(i)) \end{aligned}$$

hvor

- $RH(i)$ er den retrospektive hensættelse for den i te forsikring.
- $STYR(i)$ er styrkelsen for den i te forsikring opgjort på det anmeldte markedsværdigrundlag.
- $SF(i)$ er et sikkerhedsfradrag for den i te forsikring.
- $OKV(i)$ er et omvalgskursværn for den i te forsikring. Satsen til omvalgskursværnet regnes pr. rentegruppe.
- $RKB(i)$ er den kontributionsmæssige andel af rentegruppens kollektive bonuspotentiale for den i te forsikring.
- $OKB(i)$ er den kontributionsmæssige andel af omkostningsgruppens kollektive bonuspotentiale for den i te forsikring.
- $RIKB(i)$ er den kontributionsmæssige andel af risikogruppernes kollektive bonuspotentiale for den i te forsikring.
- $GENK(i)$ er genkøbsværdien for den i te forsikring, og regnes som beskrevet i afsnit 7.4.2 i det tekniske grundlag.

For forsikringer med et grundlag der er unisex, afspejler styrkelsen $STYR(i)$ for forsikringen en unisexfordeling.

Satsen til at beregne omvalgskursværnet regnes pr. rentegruppe som defineret i omvalgsbekendtgørelsen §6. Den økonomiske værdi reduceres ikke med en eventuel andel i udlægskontoen. Den samlede udlægskonto reduceres med andelen svarende til de medlemmer der vælger om, og deres andel kan ikke længere indhentes til basiskapitalen.

Forsikringens andel af rentegruppens kollektive bonuspotentiale $RKB(i)$ regnes ved, at der tilstræbes en fordeling af rentegruppens kollektive bonuspotentiale, som bevirker, at $(STYR(i)+RKB(i))/RH(i)$ er ens for alle forsikringer i rentegruppen. Hvis det ikke er muligt, fordeles rentegruppens kollektive bonuspotentiale til den del af forsikringerne, hvor $STYR(i)/RH(i)$ er lavest, således at $(STYR(i)+RKB(i))/RH(i)$ er ens for disse forsikringer. Hvis $RH(i)$ er negativ eller nul fås ikke andel i det kollektive bonuspotentiale.

Omkostningsgruppens kollektive bonuspotentiale og risikogruppernes kollektive bonuspotentiale fordeles mellem forsikringerne med depotet som fordelingsnøgle. Hvis $RH(i)$ er negativ eller nul fås ikke andel i det kollektive bonuspotentiale.

Sikkerhedsfradraget $SF(i)$ udgør 0,25 % af den økonomiske værdi (før sikkerhedsfradraget), for at tage hensyn til forventede udsving i de finansielle markeder mellem tidspunktet for opgørelsen af den økonomiske værdi og overførslen.

Ved overførsel til P+ Markedsrente overføres medlemmernes andel af det kollektive bonuspotentiale hørende til omkostningsgruppen de flytter fra, til omkostningsgruppen MR_OMK defineret i afsnit 5.4.1.

Ved omvalget forhøjes beløbet der tilskrives den retrospektive hensættelse med PAL.

Beregningen af styrkelse, sikkerhedsfradrag, omvalgskursværn og kollektive bonuspotentialer sker i måned (n), og er baseret på regnskabet opgjort ultimo måned (n-1) dog justeret med udvikling i afkast og rentekurve i måned (n). Ordningen flyttes med valør primo måned (n+1). Sker der ændringer på policen mellem opgørelsen og overflytningen, kan den økonomiske værdi justeres.

Forsikringsklasse III opsparing tegnet som supplement til forsikringsklasse I ordninger på P+ Regulativ 2011 og P+ Regulativ 2019 som defineret i Kapitel 6 overføres til forsikringsklasse III som defineret i kapitel 5. Den økonomiske værdi for forsikringsklasse III ordninger opgøres efter den individuelle opgørelsesmetode §§13-14 i omvalgsbekendtgørelsen. Sikkerhedsfradraget sættes til 0.

Værdien af medlemsmidler overføres én til én, men udbetalingsprofilen kan ændres.

Pensionskassen kan til enhver tid tilbagekalde tilbud inden svarfristen, hvis de ikke er accepterede. Dette kan eksempelvis, men ikke udelukkende, blive aktuelt ved betydelige ændringer på finansmarkederne, som medfører væsentlige ændringer i de økonomiske forudsætninger for tilbuddet.

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.

Ved omvalget overgår medlemmerne fra P+ Regulativ 1973, P+ Regulativ 2007, P+ Regulativ 1983, P+ Regulativ 1999, P+ Regulativ 2011 eller P+ Regulativ 2019 til P+ Markedsrente og opgiver dermed betingede og/eller ubetingede grundlag.

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.

§ 3, stk. 1 (Rimeligt og betryggende):

Ved omvalget overgår medlemmet fra P+ Regulativ 1973, P+ Regulativ 2007, P+ Regulativ 1983, P+ Regulativ 1999, P+ Regulativ 2011 eller P+ Regulativ 2019 til P+ Markedsrente som beskrevet i Kapitel 5. Da det enkelte medlem får den økonomiske værdi af sin ordning med, som er opgjort efter omvalgsbekendtgørelsen, er det overførte beløb rimeligt.

Den økonomiske værdi reduceres ikke med en eventuel andel i udlægskontoen. Den samlede udlægskonto reduceres med andelen svarende til de medlemmer der vælger om, og deres andel kan ikke længere indhentes til basiskapitalen. De medlemmer der ikke vælger om, er dermed stillet uændret som følge af omvalget, hvilket er rimeligt og betryggende.

Der anvendes et sikkerhedsfradrag for forsikringsklasse I ordningerne, for at sikre at de medlemmer der ikke vælger om behandles betryggende. Sikkerhedsfradraget er baseret på mulige udsving i de finansielle markeder fra tidspunktet for opgørelsen af den økonomiske værdi og til overførslen finder sted.

Overførslen til resultatgruppen MR_OMK er rimelig, fordi pengene efterfølgende udloddes via lave gebyrer på samme måde som i de grupper der omvælges fra.

De øvrige resultatgrupper hørende til P+ Markedsrente bliver ikke påvirket af overførslen. P+ Markedsrente blev oprettet i november 2021 og de i forvejen opsparede overskud er negligerbare.

Samlet set er de anmeldte principper rimelige og betryggende.

§ 3, stk. 3–5:
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.

Ved omvalget overgår medlemmet fra P+ Regulativ 1973, P+ Regulativ 2007, P+ Regulativ 1983, P+ Regulativ 1999, P+ Regulativ 2011 eller P+ Regulativ 2019 til P+ Markedsrente, herudover er der ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.

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.

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.

Ved omvalget opgiver medlemmet betingede og/eller ubetingede grundlag, hvilket har den økonomiske konsekvens, at solvensbelastningen for disse medlemmer bliver mindre.

§ 3, stk. 2 (Datagrundlag):

Beregningen af styrkelse, sikkerhedsfradrag, omvalgskursværn og kollektive bonuspotentialer sker så sent som muligt i måned (n), og er baseret på regnskabet opgjort ultimo måned (n-1), men med opdateret afkast og rentekurve. Formålet er at opgøre den økonomiske værdi så tæt på overførelsestidspunktet som muligt.

Navn

Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

Dato og underskrift

21-12-2022



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift