

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
17-12-2021
Livsforsikringsselskabets navn
P+
Overskrift Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af opdatering af markedsværdigrundlag
Resumé Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Sætser for beregning af hensættelserne opgjort til markedsværdi opdateres på følgende områder:
<ul style="list-style-type: none">• Dødelighed• Invaliditet• Genkøb• Omskrivning til fripolice• Omkostningsbelastning
Lovgrundlaget Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
FIL § 20, stk. 1, nr. 6
Ikrafttrædelse Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31-12-2021
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
"P+ Anmeldelse af opdatering af markedsværdigrundlag 2021"
Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
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.

Opdatering af markedsværdi dødelighed

Afsnit 9.4.1.2 ændres fra:

μ_{AD} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.
 μ_{ID} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

$$\mu_{AD} = \mu_{ID}.$$

Som bedste skøn over dødelighedsintensitet anvendes Finanstilsynets modeldødelighed:

$$\mu_{AD}^k(z, t) = \exp(\beta_1^k r_1(z) + \beta_2^k r_2(z) + \beta_3^k r_3(z)) \mu^{FT,k}(z, t)$$

hvor k er køn, og z er alder til tid t .

Regressorerne $r_1(z)$, $r_2(z)$ og $r_3(z)$ er givet ved:

$$r_m(z) = \begin{cases} 1, & z \leq z_{m-1} \\ (z_m - z)/(z_m - z_{m-1}), & z_{m-1} < z < z_m \\ 0, & z \geq z_m \end{cases}$$

hvor $m = 1, 2, 3$ og $(z_0, z_1, z_2, z_3) = (40, 60, 80, 100)$.

$\mu^{FT,k}(z, t)$ angiver Finanstilsynets benchmarkdødelighed med levetidsforbedringer, og er givet ved:

$$\mu^{FT,k}(z, t) = \mu^{FT,k}(z, t_0) (1 - R^{FT,k}(z, t_0))^{t-t_0}$$

Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed ($\mu^{FT,k}(z, t_0)$) og for de forventede fremtidige levetidsforbedringer ($R^{FT,k}(z, t_0)$) kan findes på Finanstilsynets hjemmeside.

Observationsåret for det aktuelle benchmark er $t_0 = 2019,5$.

Parametrene β_1^k , β_2^k og β_3^k er estimeret i forbindelse med den seneste årlige levetidsanalyse og antager følgende værdier:

	Mænd	Kvinder
β_1	-0,647376	-0,244543
β_2	-0,204480	-0,441499
β_3	-0,197080	0

Til:

μ_{AD} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.
 μ_{ID} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

$$\mu_{AD} = \mu_{ID}.$$

Som bedste skøn over dødelighedsintensitet anvendes Finanstilsynets modeldødelighed:

$$\mu_{AD}^k(z, t) = \exp(\beta_1^k r_1(z) + \beta_2^k r_2(z) + \beta_3^k r_3(z)) \mu^{FT,k}(z, t)$$

hvor k er køn, og z er alder til tid t .

Regressorerne $r_1(z)$, $r_2(z)$ og $r_3(z)$ er givet ved:

$$r_m(z) = \begin{cases} 1, & z \leq z_{m-1} \\ (z_m - z)/(z_m - z_{m-1}), & z_{m-1} < z < z_m \\ 0, & z \geq z_m \end{cases}$$

hvor $m = 1, 2, 3$ og $(z_0, z_1, z_2, z_3) = (40, 60, 80, 100)$.

$\mu^{FT,k}(z, t)$ angiver Finanstilsynets benchmarkdødelighed med levetidsforbedringer, og er givet ved:

$$\mu^{FT,k}(z, t) = \mu^{FT,k}(z, t_0)(1 - R^{FT,k}(z, t_0))^{t-t_0}$$

Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed ($\mu^{FT,k}(z, t_0)$) og for de forventede fremtidige levetidsforbedringer ($R^{FT,k}(z, t_0)$) kan findes på Finanstilsynets hjemmeside.

Observationsåret for det aktuelle benchmark er $t_0 = 2020,5$.

Parametrene β_1^k , β_2^k og β_3^k er estimeret i forbindelse med den seneste årlige levetidsanalyse og antager følgende værdier:

	Mænd	Kvinder
β_1	-0,450318	-0,217495
β_2	-0,249204	-0,304277
β_3	-0,223975	-0,185622

De anmeldte satser for dødeligheden i afsnit 9.4.1.2 baserer sig på data indsamlet for pensionskassens bestand af medlemmer i perioden 2016-2020. Satsene svarer til pensionskassens modeldødelighed i forhold til Finanstilsynets benchmark for dødelighed og levetidsforbedringer. Analysen er foretaget i overensstemmelse med Finanstilsynets retningslinjer og indberettes samtidig med denne anmeldelse i vedlagte "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1".

Opdatering af markedsværdi invaliditet

Afsnit 9.4.1.3 ændres fra:

μ_{AI} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

Bedste skøn over invalideintensiteten er fælles for mænd og kvinder, og er for alder z givet ved:

$$\mu_{AI}(z) = 0 + 10^{5,138585 - 10 + 0,037080 \cdot z} \text{ for DIP-ordninger og P+ ordninger}$$

$$\mu_{AI}(z) = 0 + 10^{5,774963 - 10 + 0,030980 \cdot z} \text{ for JØP-ordninger}$$

Til:

μ_{AI} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

Bedste skøn over invalideintensiteten er fælles for mænd og kvinder, og er for alder z givet ved:

$$\mu_{AI}(z) = 0 + 10^{5,138585 - 10 + 0,037080 \cdot z} \text{ for DIP-ordninger og P+ ordninger}$$

$$\mu_{AI}(z) = 0 + 10^{5,893858 - 10 + 0,030125 \cdot z} \text{ for JØP-ordninger}$$

Opdatering af markedsværdi genkøb

Afsnit 9.4.1.6 ændres fra:

μ_{AG} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til genkøb.

Bedste skøn over genkøbsintensiteten er fælles for mænd og kvinder, og er for alder z givet ved:

$$\mu_{AG}(z) = \max(a + b \cdot z + c \cdot z^2 + d \cdot z^3 + e \cdot z^4; 0)$$

hvor parametrene $a - e$ antager følgende værdier:

	IDA-tilknytning	DJØF-tilknytning
a	-1,065695607229700	-0,571461078369670
b	0,108197673766476	0,056904956552541
c	-0,003777984231223	-0,001954382758787
d	0,000055826585900	0,000028630824413
e	-0,000000299267871	-0,000000153222765

Genkøb indregnes frem til alder 68, hvorfra intensiteten sættes til nul.

Til:

μ_{AG} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til genkøb.

Bedste skøn over genkøbsintensiteten er fælles for mænd og kvinder, og er for alder z givet ved:

$$\mu_{AG}(z) = \max(a + b \cdot z + c \cdot z^2 + d \cdot z^3 + e \cdot z^4; 0)$$

hvor parametrene $a - e$ antager følgende værdier:

	IDA-tilknytning	DJØF-tilknytning
a	-1,099471252356310	-0,600120694894948
b	0,111226439096470	0,059280140931575
c	-0,003878158624121	-0,002023042076017
d	0,000057290349150	0,000029474084439

e	-0,000000307215519	-0,000000156993074
-----	--------------------	--------------------

Genkøb indregnes frem til alder 68, hvorfra intensiteten sættes til nul.

Opdatering af markedsværdi omskrivning til fripolice

Afsnit 9.4.1.7 ændres fra:

μ_{RF}^0 betegner intensiteten for overgang fra bidragsbetalende til fripolice.

Bedste skøn over fripoliceintensiteten er fælles for mænd og kvinder, og er for alder z givet ved:

$$\mu_{RF}^0(z) = \text{maks}(a + b \cdot z + c \cdot z^2 + d \cdot z^3 + e \cdot z^4; 0)$$

hvor parametrene $a - e$ antager følgende værdier:

	IDA-tilknytning	DJØF-tilknytning
a	-2,276252841934440	0,808470442525441
b	0,246136547005058	-0,063444520941247
c	-0,008710439244649	0,002192302224034
d	0,000127978447917	-0,000035313207965
e	-0,000000672775034	0,000000214560698

Omskrivning til fripolice indregnes frem til alder 68, hvorfra intensiteten sættes til nul.

Til:

μ_{RF}^0 betegner intensiteten for overgang fra bidragsbetalende til fripolice.

Bedste skøn over fripoliceintensiteten er fælles for mænd og kvinder, og er for alder z givet ved:

$$\mu_{RF}^0(z) = \text{maks}(a + b \cdot z + c \cdot z^2 + d \cdot z^3 + e \cdot z^4; 0)$$

hvor parametrene $a - e$ antager følgende værdier:

	IDA-tilknytning	DJØF-tilknytning
a	-1,996569505126400	1,306649046609240
b	0,221966434038738	-0,109012326151907
c	-0,007933602792506	0,003733843192154
d	0,000117074666326	-0,000057997880904
e	-0,000000616351046	0,000000336982064

Omskrivning til fripolice indregnes frem til alder 68, hvorfra intensiteten sættes til nul.

Opdatering af markedsværdi omkostningsbelastning

Afsnit 9.4.4 ændres fra:

Bedste skøn over omkostningsbelastningen udgør en fast årlig omkostning for henholdsvis pensionister ($StkOmk_P$), betalende medlemmer ($StkOmk_B$) og øvrige medlemmer ($StkOmk_F$), der antager følgende værdier:

	$StkOmk_P$	$StkOmk_B$	$StkOmk_F$
Pr. produkt	408 kr.	708 kr.	168 kr.

Til:

Bedste skøn over omkostningsbelastningen udgør en fast årlig omkostning for henholdsvis pensionister ($StkOmk_P$), betalende medlemmer ($StkOmk_B$) og øvrige medlemmer ($StkOmk_F$), der antager følgende værdier:

	$StkOmk_P$	$StkOmk_B$	$StkOmk_F$
Pr. produkt	408 kr.	636 kr.	156 kr.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da anmeldelsen vedrører opgørelse af livsforsikringshensættelserne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Ændringerne vedrører opgørelse af livsforsikringshensættelserne, og har derved ingen direkte økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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 pensionskassen, da anmeldelsen vedrører opgørelse af livsforsikringshensættelserne.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet


Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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.

Anført i vedlagte "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1".

Navn

Angivelse af navn	
Søren Kolbye Sørensen	
Dato og underskrift	
17. december 2021	
Navn Angivelse af navn	
Dato og underskrift	
Navn Angivelse af navn	
Dato og underskrift	