

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber:

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

Brevdato

28. august 2007

Forsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

RBNS-hensættelser

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Beregning af hensættelse til anmeldte, men endnu ikke ekspederede skader ændres, jf. Teknisk grundlag pkt. 1.22 "IBNR, RBNS og erstatningshensættelser".

Ændringen vedrører hensættelsen for skader i RBNS, hvor der endnu ikke er truffet en 1. afgørelse, og hvor beregning af hensættelsen er baseret på sagsbehandlerens skøn for skadens omfang. I praksis bliver der ikke altid angivet et skøn, og i disse sager er hensættelsen hidtil blevet beregnet som en fuld skade, svarende til, at der i alle tilfælde er tale om en varig, hel invalidepension. Beregning af hensættelsen for disse sager ændres, så hensættelsen opgøres svarende til 75% af en fuld skade.

I forbindelse med ændringen er desuden rettet en fejlagtig henvisning til andet afsnit i Teknisk grundlag.

Ændret afsnit 1.22, med markering af ændringer, er vedlagt som bilag til denne anmeldelse.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 6.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

30.06.2007

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer afsnit 1.22 i teknisk grundlag, senest anmeldt i anmeldelsen "Livsforsikringshensættelser opgjort til markedsværdi" 28.06.2006.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og III.

For skader, hvor der endnu ikke foreligger noget skøn over skadens omfang er der hidtil foretaget en henlæggelse som om skaden altid resulterer i fuld dækning, og der er tale om en varig skade. Henlæggelsen er endvidere beregnet uden korrektion for reaktivering og overdødelighed. Det betyder, at hensættelsen for disse skader bliver mere end tilstrækkelig. En gennemgang af de skader, der indgik i årsregnskabet ultimo 2006, og hvor der ikke forelå et skøn over skadens omfang har vist, at hensættelsen til disse skader var reduceret med 30% ved udgangen af maj 2007.

På basis af disse opgørelser er det vurderet, at nødvendige og tilstrækkelige hensættelser opnås ved anvendelse af 75% af en fuld skade for anmeldte skader, hvor der ikke findes noget skøn over skadens omfang.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1-5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."



Anmeldelsen betyder en reduktion i selskabets samlede liv- og erstatningshensættelser samt i selskabets samlede hensættelser til Unit Link forsikringer.

I hensættelserne vedrørende forsikringsklasse I ultimo juni 2007 udgør RBNS-hensættelsen vedrørende invaliditet 718 mio. kr. af selskabets samlede liv- og erstatningshensættelser på 176.570 mio. kr. Uden ændring i beregningen for skader, hvor der ikke findes noget skøn over omfanget, ville RBNS-hensættelsen vedrørende invaliditet ultimo juni 2007 have udgjort 795 mio.

kr.

RBNS-hensættelsen ultimo juni 2007 vedrørende Unit Link forsikringer udgør 28,1 mio. kr. af de samlede hensættelser til Unit Link på 5.570 mio. kr. Uden ændring i beregningen for skader, hvor der ikke findes noget skøn over omfanget, ville RBNS-hensættelsen vedrørende invaliditet ultimo maj 2007 have udgjort 28,8 mio. kr.

Ændringen i liv- og erstatningshensættelserne som følge af anmeldelsen betyder endvidere en mindre periodeforskydning i det realiserede resultat, der bliver forbedret i den periode, hvor ændringen implementeres.

Navn	
Angivelse af navn	
Henrik Heideby	
Dato og underskrift	
28. august 2007	
Navn	
Angivelse af navn	
Nina Christensen	
Dato og underskrift	
28. august 2007	

Bilag til anmeldelse af RBNS-hensættelser

1.22 IBNR, RBNS og erstatningshensættelser

1.22.1.1 IBNR ved død

IBNR ved død er opgjort til 1½ måneders risikopræmie ved død for eventuelle policer.

1.22.1.2 IBNR ved invaliditet

IBNR ved invaliditet udgøres af summen af følgende to hensættelser:

- hensættelse til skader, som endnu ikke er anmeldt på grund af forsinket reaktion fra den forsikrede. Hensættelsen er skønnet til 1½ måneds risikopræmie ved invaliditet for eventuelle policer.
- hensættelse til skader, som ikke er anmeldt på grund af gode konjunkturer på arbejdsmarkedet, som medfører, at den forsikrede fastholdes på arbejdsmarkedet, selv om skaden reelt er indtruffet. Hensættelsen er skønnet til 1 måneds risikopræmie ved invaliditet.

1.22.1.3 RBNS

RBNS er hensættelse til anmeldte men endnu ikke ekspederede – og måske heller ikke afgjorte – skader. Hensættelsen er opgjort ved, at der på alle policer i selskabet undersøges, om der er anmeldt dødsfald eller søgt om udbetaling ved invaliditet, som endnu ikke er ekspederet. Det anførte beløb er opgjort som risikosummen. På kollektive forsikringer er risikosummen opgjort på kollektivt grundlag. For anmeldte invalideskader afsættes der dog til to typer af RBNS skader.

Den første type er karakteriseret ved ikke at have været underlagt en grundig faglig vurdering og der udestår dermed en første afgørelse.

Hensættelse indtil første afgørelse (kode 030):

- 100% af den fulde skade hvis det skønnes, at der bliver tale om en varig invalidepension,
- 60% af den fulde skade, såfremt det er skønnet, at det med "mindst 90%'s sikkerhed" højst vil blive en halv invalidepension, der tilkendes,
- 75% af reserven, der svarer til, at der skal udbetales i 5 år, samt 25% af den fulde skade, hvis det er skønnet, at det bliver en midlertidig invalidepension,
- 20% af den fulde skade, hvis det er skønnet, at der med "mindst 90%'s sikkerhed" vil blive tale om afslag - herunder hvis fortielse vil blive gjort gældende,
- 75% af den fulde skade, hvis der ikke er angivet noget skøn for skadens omfang.

Den anden type af hensættelse foretages efter den første grundige faglige vurdering.

Hensættelse efter første afgørelse (kode 031):

- for kunder der er syge i nuværende job, men hvor det ikke forventes at der bliver tale om en generel nedsættelse af erhvervsevnen hensættes værdien af invalideydelserne indtil den indtastede stopdato.

- for kunder der er syge i nuværende job, og hvor det forventes at der bliver tale om en generel nedsættelse af erhvervsevnen hensættes værdien af den fulde skade. Hensættelsen beregnes efter principperne i afsnit 1.18.3.

1.22.1.4 Erstatningshensættelse

Erstatningshensættelse omfatter ikke betalte men forfaldne forsikringsydelse. Den indbefatter derudover et skøn over forsikringsydelse for endnu ikke anmeldte forsikringsbegivenheder, der ville være forfaldne i regnskabsåret, hvis sagen havde været anmeldt og færdigbehandlet.

Beløbet beregnes som summen af

- Optalt engangsbeløb ved anmeldte dødsskader
- $0,0005 \times T$
- $0,005 \times TR$
- $0,015 \times$ anmeldte, men endnu ikke ekspederede invalideskader
- $0,01 \times$ IBNR-erstatningsreserve ved invaliditet

Endelig indeholder den i regnskabet anførte erstatningshensættelse ekspederede sager, der endnu ikke er udbetalt.