

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

Brevdato

31. oktober 2011

Forsikringselskabets navn

PFA Pension

Øverskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Ny produktvariant – Tab af Erhvervsevne med opfyldning

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen

Mulighed for tilkøb af opfyldning på koncessionsnummer 417.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 1 i lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. november 2011

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen supplerer indholdet i anmeldelse "Mulighed for udvidelse af dækningsomfang for invalideydelser" af 19. maj 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.

Fra 1. november bliver det muligt at tilkøbe opfyldning til koncessionsnummer 417 mod et pristillæg på 5 %. Ved tilkøb følger præmiefritagelse samme vilkår.

Denne produktvariant virker ved, at når forsikrede oplever en lægelig/helbredsmæssig erhvervsevne-nedsættelse på mindst 50 %, og hvis forsikrede oplever en indtjeningsnedsættelse på mindst 10 %, vil forsikrede modtage dækning, så der fyldes op til den seneste lønindtægt inden forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med mindst 50 %, dog fyldes der maksimalt op med den tegnede forsikringsdækning.

Opdateret afsnit 8.7 til teknisk grundlag vedlægges som bilag.

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

Der er tale om en ny funktionalitet, der fremover tilbydes forsikringstagerne. Muligheden for at tilkøbe opfyldning til dækning ved tab af erhvervsevne vil medføre, at forsikrede nu får mulighed for at modtage dækning allerede ved en indtjeningsnedsættelse på mindst 10 %, på trods af forsikredes indtjeningsevne ikke er nedsat med mindst 50 %.

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.

Den nye produktvariant giver forsikrede mulighed for i højere grad at opnå udbetaling fra forsikring mod nedsat erhvervsevne således, at levestandarden bedre kan opretholdes i tilfælde af, at erhvervsevnen nedsættes. Idet der er tale om en ny produktvariant er pristillægget fastsat ud fra en overordnet vurdering af forventningen til de øgede udgifter, som produktvarianten medfører. Dermed forventes der fortsat balance på risikoresultatet de kommende 5 år, og de anmeldte forhold anses for at være rimelige og betryggende, og det vil ikke føre til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

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 forsikringsselskabet i forbindelse med de beskrevne ændringer.

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

Eftersom tilkendelse af dækning på denne produktvariant sker allerede ved en indtjeningsnedsættelse på 10 % forventes et større antal tilkendelser, men med mindre udbetalinger, i forhold til dækning ved nedsat erhvervsevne med hel dækning ved tab af 50 % af den lægelige/helbredsmæssige erhvervsevne og 50 % af indtjeningsevnen. Pristillægget på 5 % er fastsat, så muligheden for tilkøb af opfyldning ikke forventes at ville bidrage negativt til PFA's samlede risikoforløb.

Navn
Angivelse af navn
Henrik Heideby

Dato og underskrift

31. oktober 2011

Navn
Angivelse af navn
Jørgen Bønsager

Dato og underskrift

31. oktober 2011

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift

8.7 Ugaranterede invalideydelser

Afsnittet beskriver invalideforsikring, der er tegnet som komplementære ydelser, under forsikringsklasse I, og som er ugaranteret.

Omfatter to invalidedækninger:

En invaliderente	- med konc. nummer 417
En invalidesum	- med konc. nummer 317

Invalideforsikringerne er magen til de kendte G82 dækninger, konc.nr. 415 og 315, med flg. afvigelser:

- Præmien er ugaranteret.
- Karensen kan variere fra 1 måned til 12 måneder.
- Der kan være en særlig udbetalingsbestemmelse så den fulde ydelse udbetales ved halv invaliditet. Er denne særlige udbetalingsbestemmelse tilstede, er det endvidere muligt at tilknytte en udbetalingsbestemmelse så der anvendes opfyldning ved udbetaling. Udbetaling sker, hvis der er en indtjeningsnedsættelse på mindst 10 %.
- Kriterier for tilkendelse kan udvides med faginvaliditet.

De nye invalideforsikringer kan tegnes i obligatoriske pensionsordninger i henhold til overenskomst, og kan videreføres ved fratrædelse, dog ikke udvidelse med faginvaliditet, som bortfalder ved udtræden af pensionsordningen. På forsikringer med disse invalideforsikringer vil præmiefritagelsen træde i kraft på samme vilkår.

Da der ikke tegnes invaliderenter for forsikringer, som er knyttet til investering i puljer (produktet PFA-Invest), gælder nedenstående kun for hel præmiefritagelse ved 50% invaliditet for PFA-Invest. Der henvises til afsnit 8.12 i teknisk grundlag for regler for PFA Unit Link og afsnit 8.14. i teknisk grundlag for regler for PFA Plus.

Betalingen vil variere fra den kendte invalidepræmie med en justeringsfaktor, som afhænger af den valgte dækning, samt forsikredes beskæftigelse.

Denne faktor er sammensat på flg. måde:

Karens - f_K :

1 måned	1,75
3 måneder	1,00
6 måneder	0,90
12 måneder	0,85

For andre karensperioder end ovenfor anført beregnes karensfaktoren forholdsmæssigt ved lineær interpolation imellem de to nærmeste faktorer.

Det er kun muligt at ændre karensen for invaliderenten og præmiefritagelsen.

Erhvervsskærpelse *) - f_E :

0=0,975-0,001·min(75,(antal-25))
1=1,00
2=1,25
3=1,75
TL=2,00
4=2,25

*) Følger PFA's normale fareklasseinddeling. TL angiver timelønnede uden nærmere erhvervsbetegnelse.

Fareklasse 0 omfatter alle funktionærgrupper på mindst 25.

Erhvervsskærpelsen beregnes en gang om året på baggrund af antallet i ordningen den 1. oktober med virkning for det kommende kalenderår.

Udbetalingsprincip - f_{UP} :

For hel udbetaling ved 2/3 invaliditet og halv udbetaling ved halv invaliditet er denne faktor 1.

For hel udbetaling ved halv invaliditet opkræves et tillæg på 20%, dvs. faktoren er 1,20.

For opfyldning opkræves et tillæg på 5 %. Opfyldning kan dog kun vælges hvis hel udbetaling ved halv invaliditet samtidig er valgt, dvs. faktoren 1,26.

Det er kun muligt at ændre udbetalingsprincippet for invaliderenten og præmiefritagelsen.

Faginvaliditet - f_{FI} :

Se afsnit 8.9 for anvendte faktorer for faginvaliditet. Hvis invalideydelsen ikke er udvidet med faginvaliditet, så anvendes en faktor på 1.

Den samlede faktor $(1+f)$ bliver hermed:

$$(1+f)_{417} = f_K \cdot f_E \cdot f_{UP} \cdot f_{FI}$$

$$(1+f)_{317} = f_E \cdot f_{FI}$$

Ovenstående faktor anvendes direkte på det normale invalidepassiv og direkte i den normale aktivrente, jf. nedenstående:

Passiv(417) = $(1+f)_{417} \cdot \text{passiv}(415)$, hvor $(1+f)_{417}$ er produktet af ovenstående faktorer.

Passiv(317) = $(1+f)_{317} \cdot \text{passiv}(315)$, hvor $(1+f)_{317}$ er produktet af ovenstående faktorer.

$$\text{Aktiv} = (1+f)_{417} \cdot \text{aktiv} - f_{417} \cdot \text{livrente}.$$

Aktivet anvendes endvidere på de forsikringsformer, som produktet er tegnet i kombination med og hvor der tages betaling for præmiefritagelse.