

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

Brevdato

29. december 2011

Forsikringsselskabets navn

PFA Soraarneq

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Omkostningssatser fra 1.1.2012 m.v.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Omkostningssatser:

Fra 1. januar 2012 udgør det månedlige gebyr 55 kr. for eventuelle forsikrede uden præmiebetaling (udover styktillægget på 30 kr. pr. måned for alle eventuelle forsikringer).

For aktuelle forsikrede udgør det løbende månedlige gebyr 1/6 pct. af årlig udbetalt pension dog minimum 28 kr. og maksimum 55 kr.

De anførte 55 kr. forhøjes fremadrettet hver 1. januar med 1 kr. – første gang 1/1 2013 til 56 kr.

De anførte 28 kr. reguleres i takt med det månedlige gebyr, og det beregnes som halvdelen af det månedlige gebyr – rundet op til nærmeste hele kronebeløb.

Fra 1. januar 2012 udgør grænsen for nedslag i omkostningsbidrag ved enkelt indskud 260.000 kr. af bruttoindskuddet.

De anførte 260.000 kr. reguleres i takt med det månedlige gebyr, og det beregnes som $4.722 * \text{det månedlige gebyr}$ – afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Diverse:

Summarisk risikobetaling for efterbetalt præmie bortfalder.

Præcisering af at beskrivelse af 2. orden på kollektiv g(x) ikke alene gælder for mænd.

Opdateret indledende beskrivelse af grundlaget U10 1 % - med korrekt afsnitshenvisning.

Principper for regulering af gamle grundlag.

Lovgrundlaget

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

Der henvises til § 20, stk. 1. nr. 2 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel

virksomhed.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

1. januar 2012

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse ændrer følgende anmeldelser

- "Omkostningssatser for 2011" fra 28. december 2010
- "Nyt tegningsgrundlag" af 1. april 2011

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 VI. Anmeldelsen er beskrevet i vedlagte bilag (se oversigt herunder).

Der vedlægges følgende bilag:

- Opdateret indledning til afsnit 1.3 "Beregningsgrundlaget U10G 1 %"
- Nyt afsnit 1.5 "Regulering af anvendelsen af beregningsgrundlagene"
- Opdateret afsnit 3.3.2 "2. ordens grundlaget ved invalid"
- Opdateret afsnit 3.3.3 "2. orden på kollektiv g(x)"
- Opdateret afsnit 3.5 "Omkostninger"

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet 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

Forsikringselskabet 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.

De løbende månedlige gebyrer fastsættes årligt ud fra det vederlag, som selskabet betaler til PFA, driftsomkostningerne på Grønland, revisionshonorar m.v. og antallet af policer, der bidrager til selskabsdriften.

Ændringerne i de løbende gebyrer medfører kun en marginal forøgelse af omkostningerne.

Ændringerne er udelukkende inflationsreguleringer.

Ændringen af indskudsomkostninger medfører kun en marginal forøgelse af omkostningerne.

Ændringen er udelukkende en inflationsregulering.

Dermed er ændringerne betryggende og rimelige, og de fører ikke 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 forsikringselskabet

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringselskabet.

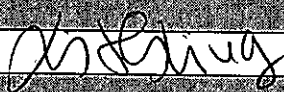
Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet

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

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringselskabet.

Navn
Angivelse af navn

Lis Hasling



Dato og underskrift

29. december 2011

Navn
Angivelse af navn

Jørgen Bønsager

Dato og underskrift

29. december 2011



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift

Bilag: Opdateret afsnit 1.3 i Teknisk grundlag**1.3 Beregningsgrundlaget U10G 1 %**

Beregningsgrundlaget U10G 1 % anvendes på alle nytegninger fra og med 2. april 2011.

Fra 1. juli 2011 anvendes beregningsgrundlaget på forhøjelser af bestående forsikringer.

Grundlaget er et ugaranteret grundlag. Der er indført en generalklausul, der giver selskabet ret til at hæve intensiteter i grundlagselementerne 1.3.1.2, 1.3.1.3, 1.3.10.1, 1.3.10.2 og samt til at ændre risikoelementer 1.3.1.4 og 1.3.1.5 i såvel opadgående som nedadgående retning.

Selskabet kan på denne måde ændre på beregnede policemæssige ydelser.

Generalklausulen fremgår af forsikringsbetingelserne.

Ændring af grundlagselementer kræver en anmeldelse til det danske finanstilsyn.

En anmeldelse af en ændring af et grundlagselement skal indeholde en udførlig og statistisk begrundet dokumentation for rimeligheden af den påtænkte ændring.

Ved behandling af ansøgninger om udbetaling af invalidepension samt ret til præmiefritagelse vil selskabet gøre dette betinget af, at den forsikrede opfylder kriteriet for opnåelse af offentlig førtidspension/invalidepension i Danmark eller i Grønland

Ovenstående definition vil fremgå af forsikringsbetingelserne.

Bilag: Nyt afsnit 1.5 i Teknisk grundlag**1.5 Regulering af anvendelsen af beregningsgrundlagene**

Nedenfor er der i oversigtsform gennemgået anvendelsen af de enkelte grundlag.

Alle bonusberettigede gennemsnitsrentepolicer oprettet til og med 1. april 2011 er etableret på uni98 2 %.

Alle bonusberettigede gennemsnitsrentepolicer oprettet fra og med 2. april 2011 er etableret på U10 1 %.

1.5.1 Garanti på gamle grundlag ved ændring

Regler for omskrivning af gamle dele på en sag med blandet grundlag, gældende fra 1. juli 2011 og indtil videre:

1. Summen af præmier på gamle grundlag må ikke være større end teknisk præmie.
2. For hvert gammel beregningsgrundlag gælder, at nutidsværdi af fremtidig præmie efter ændring må ikke være større end nutidsværdi af fremtidig præmie før ændring.
3. Delreserver på gamle grundlag overføres uforandret (på en præmiefri sag er det den samlede reserve på hvert grundlag, der overføres uforandret, og delreserverne fastsættes, så alle delpræmier på hvert gammelt grundlag er 0). Ved delvis udbetaling af reserve eller ved delvis overførsel af reserve fra forsikringer med andele på gamle grundlag vil ske en proportional reduktion af reserverne på de enkelte beregningsgrundlag. Der udbetales kun af den oparbejdede styrkelse, hvis reserverne på de enkelte beregningsgrundlag er fuldt udbetalte
4. Ydelser på gamle grundlag skal være proportionale med samlede ydelser (gælder dog ikke for koncessions nr. 125, hvis det er valgt, at al præmie, som skulle anvendes til skattekode 3, i stedet efter forsikredes ønske anvendes til skattekode 2)
5. Hvis konc. 265 eller 165 er oprettet som erstatning for konc. 115 som følge af PBL-begrænsninger, vil dækningen på en police med forhøjelsesgrundlag U10 alene blive købt på U10.

"Gamle grundlag" omfatter grundlagene U09 og uni98.

Bilag: Opdateret afsnit 3.3.2 i Teknisk grundlag

3.3.2 2. ordens grundlag ved invaliditet

Satserne for beregningsgrundlagene uni98G og U10G fås af:

- a. μ_x^{ai} på 2. orden bestemmes som μ_x^{ai} på 1. orden på Uni98G multipliceret med:

aldersinterval	Formel
-> 45	0,4313
45 -> 60	0,0803+0,0078 * alder
60 ->	0,5483

- b. For invaliderenter, hvor forsikrede er i tilstand aktiv, ændres $S_x^{ai} = \bar{a}_{x:n-x}^i = \bar{a}_{x:n-x}$ i

bonusfremføringen til $\bar{a}_{x:n-x}^i = \bar{a}_{x:n-x} * \min(1, \frac{5+x}{65})$ hvor $\bar{a}_{x:n-x}$ er den almindelige livrente på Uni98.

Ved efterfølgende invaliditet afsættes sædvanlig reserve $\bar{a}_{x:n-x}$, der består af summen af på den ene side $\bar{a}_{x:n-x}^i$, konteret ved tilstandsskift og på den anden side et risikobidrag, der finansieres af bestandsgevinsterne ved reaktivering og invalidedødelighed.

Punkt b. udtrykker, at gevinster, opstået efter invaliditet ved reaktivering eller død, kapitaliseres til invaliditetstidspunktet.

De anførte satser er inkl. betaling for halv invalidepension.

Bilag: Opdateret afsnit 3.3.3 i Teknisk grundlag**3.3.3 2. orden på kollektiv $g(x)$**

$g(x)$ multipliceres for beregningsgrundlagene uni98G og U10G med formlen $0,6 + 0,006 * x$, hvor x angiver alderen på forsikrede.

Bilag: Opdateret afsnit 3.5 i Teknisk grundlag:**3.5 Omkostninger****Præmie**

Omkostningsbidraget beregnes ved den månedlige fremregning som 4 % af den månedlige bruttopræmie reduceret med GEBYR.

Indskud

Omkostningsbidraget for enkelt indskud vil udgøre 4 % af bruttoindskuddet. For den del af bruttoindskuddet, der overstiger 260.000 kr. (reduceret med den på indskudstidspunktet gældende årlige præmie) beregnes dog kun 2 pct.

Knækgrænsen på 260.000 kr. reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr, og det beregnes som $4.722 * \text{det månedlige gebyr for fripolicer}$ – afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Overførsel af bestående pensionsopsparing sker omkostningsfrit til PFA Soraarnej fra 1. januar 2005, hvis

- forsikrede er omfattet af en frivillig eller obligatorisk pensionsoverenskomst i PFA Soraarnej,
- der for den forsikrede er aftalt en præmiebetaling til police i PFA Soraarnej,
- der ikke betales provision af overførslen.

Løbende Gebyr

Det månedlige gebyr udgør fra 1. januar 2012

- 30 kr. pr. måned for eventuelle forsikringer med præmiebetaling (2. ordens styktillæg) samt præmiefri forsikringer.
- min (55 kr.; max (28 kr.; $1/6$ % af årlig udbetalt pension)) for aktuelle forsikringer
- 55 kr. for fripolicer

Det månedlige gebyr for fripolicer forhøjes fremadrettet hver 1. januar med 1 kr. – første gang 1/1 2013 til 56 kr.

Det månedlige minimumsgebyr for aktuelle forhøjes fremadrettet i takt med det månedlige gebyr, og det beregnes som halvdelen af det månedlige gebyr for fripolicer – rundet op til nærmeste hele kr.

På forsikringer med hel præmiehenstand vil der blive beregnet gebyr efter reglerne for fripolicer.

På forsikringer med delvis præmiehenstand vil der blive beregnet omkostninger af den betalte præmie efter sædvanlige regler, herunder 2. ordens styktillæg.

Der kan fritages for månedligt gebyr, såfremt begrænsninger i de tekniske systemer nødvendiggør en deling af en forsikring i 2 policer, og den ene police derved skal fortsætte som fripolice. Det er en forudsætning for fritagelsen for månedligt gebyr, at der på den anden police fortsat er præmiebetaling.

Det månedlige gebyr 2. ordens stykomkostninger beregnes ikke på kapitaliseringsproduktet Aggu-Konto tegnet under forsikringsklasse VI, hvis der er tegnet en anden præmiebærende police på samme person.

Gebyret for eventuelle (2.ordens styktillæg) fastsættes således, at der over tid er balance mellem omkostningsbidragene fra 2. ordens styktillægget og PFA Soraarneqs driftsomkostninger.

Engangsgebyr

I henhold til paragraf 7 i "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringsaftalerne for forsikringer tegnet på beregningsgrundlaget Uni98G og U10G" jf. afsnit 3.1 - kan der beregnes et gebyr ved særligt omkostningskrævende beregninger eller ændringer.

Der beregnes engangsgebyr på 1.400 kr. for følgende

- ophør af igangsat alderspension efter ønske fra forsikrede
- ændring af ydelsessammensætning på en forsikring, hvorfra der sker løbende udbetaling.

Regler for gebyrberegning i forbindelse med koncerninterne overførsler og tilbagekøb er beskrevet i afsnit 6.2. Regler for gebyrberegning i forbindelse med jobskifteoverførsel er beskrevet i afsnit 7.