

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed 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 § 29, 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 § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato

20. juni 2024

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Gruppeliv udgår fra teknisk grundlag

Resumé

Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

De anmeldte regler om gruppeliv udgår fra teknisk grundlag, da selskabet ikke længere har gruppelivsdækninger.

Lovgrundlaget

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

De tidligere anmeldte regler vedrørte § 29, stk. 1, nr. 1, 2, 3 og 5 i lov om forsikringsvirksomhed.

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

21. juni 2024.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser:

- Oprindeligt anmeldt teknisk grundlag for PFA Pension
- "KundeKapital i PFA Pension" af 20. oktober 2003
- "Nyt tegningsgrundlag, ændrede kontributionsgrupper mv." af 31. marts 2011
- "Ophør af gruppelivsordninger" af 20. december 2021
- "Opgørelse af præmiereguleringskonti i gruppeliv" af 20. december 2022

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. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

De anmeldte regler om gruppeliv udgår fra teknisk grundlag, da selskabet ikke længere har gruppelivsdækninger, jf. anmeldelsen "Ophør af gruppelivsordninger" af 20. december 2022.

Denne anmeldelse vedrører således alene fjernelse af de anmeldte regler, som ikke længere finder anvendelse, fra teknisk grundlag.

Anmeldelsen medfører nedenstående ændringer til teknisk grundlag:

Ændring 1:

I afsnit 1.17.1.1 udgår sætningen

"Gruppelivsforsikringer er 1 årige forsikringer, som er etableret på det særlige gruppelivsgrundlag."

Ændring 2:

I afsnit 3.1.2 udgår sætningen

"Det bemærkes, at gruppelivsforsikringer ikke placeres i en rentegruppe."

Ændring 3:

Afsnit 3.1.3 ændres:

Tidligere afsnit:

3.1.3 Risikogrupper

I overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen opdeles bestanden af forsikringer efter kontributionsprincippet i risikogrupper.

Der anvendes 3 risikogrupper fra 1. maj 2011 - benævnt 1, 2 og 6.

Gruppe 1 består af samtlige forsikringer, som er omfattet af en aftale om særlig risikooverskud som beskrevet i afsnit 3.6 eller pooling som beskrevet i afsnit 4.3.

Gruppe 6 består af gruppelivsforsikringer.

Gruppe 2 består af øvrige forsikringer omfattet af kontribution.

De tilstræbte driftsherretillæg til egenkapitalen og KundeKapital for risikogrupper fastsættes som udgangspunkt som de overskydende realiserede resultater efter bonus, hvad enten de er positive eller negative. Dog gælder, at negative realiserede resultater efter bonus fortrinsvis dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale.

For risikogrupperne 2 og 6 fastsættes dog en beløbsmæssig grænse for overskud, der kan fordeles til egenkapitalen og KundeKapital. Hvis det realiserede resultat efter bonus overstiger denne grænse, tildeles den resterende del til gruppens kollektive bonuspotentiale. I beregningen af det realiserede resultat efter bonus ses i denne sammenhæng bort fra beløb, der indtægtsføres fra

præmiereguleringskonti på ophørte gruppelivsordninger, jf. Afsnit 8.11.6, der ellers kan betragtes som negative bonusbeløb.

De beløbsmæssige grænser fastsættes som følgende andele af årets samlede numeriske risikopræmier på 2. orden i grupperne:

<i>Risikogruppe</i>	<i>Andel (%)</i>
2	50
6	50

For risikogruppe 1 er der ingen beløbsmæssig grænse.

Der henvises også til afsnit 3.15.1.

Nyt afsnit:

3.1.3 Risikogrupper

I overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen opdeles bestanden af forsikringer efter kontributionsprincippet i risikogrupper.

Der anvendes 2 risikogrupper fra 1. juli 2024 - benævnt 1 og 2.

Gruppe 1 består af samtlige forsikringer, som er omfattet af en aftale om særlig risikooverskud som beskrevet i afsnit 3.6 eller pooling som beskrevet i afsnit 4.3.

Gruppe 2 består af øvrige forsikringer omfattet af kontribution.

Den tilstræbte risikoforrentning til egenkapitalen og KundeKapital for risikogrupper fastsættes som udgangspunkt som de overskydende realiserede resultater efter bonus, hvad enten de er positive eller negative. Dog gælder, at negative realiserede resultater efter bonus fortrinsvis dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale.

For risikogruppe 2 fastsættes dog en beløbsmæssig grænse for overskud, der kan fordeles til egenkapitalen og KundeKapital. Denne grænse fastsættes til 50% af årets samlede numeriske risikopræmier på 2. orden i gruppen. Hvis det realiserede resultat efter bonus overstiger denne grænse, tildeles den resterende del til gruppens kollektive bonuspotentiale.

For risikogruppe 1 er der ingen beløbsmæssig grænse.

Der henvises også til afsnit 3.15.1.

Ændring 4:

Afsnit 3.1.4 ændres:

Tidligere afsnit:

3.1.4 Omkostningsgrupper

I overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen opdeles bestanden af forsikringer efter kontributionsprincippet i omkostningsgrupper.

Der anvendes 3 omkostningsgrupper benævnt 1-3.

Gruppe 1 består af alle aktuelle forsikringer under udbetaling, dvs. alders-, invalide-, ægtefælle- og børnepensioner under udbetaling, samt fripolicer.

Gruppe 2 består af præmiebetalende forsikringer

Gruppe 3 består af gruppeliv.

De tilstræbte driftsherretillæg til egenkapitalen og KundeKapital for omkostningsgrupper fastsættes som udgangspunkt som de overskydende realiserede resultater efter bonus, hvad enten de er positive eller negative. Dog gælder, at negative realiserede resultater efter bonus fortrinsvis dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale.

Der fastsættes dog en beløbsmæssig grænse for overskud, der kan fordeles til egenkapitalen og KundeKapital. Hvis det realiserede resultat efter bonus overstiger denne grænse, tildeles den resterende del til gruppens kollektive bonuspotentiale.

De beløbsmæssige grænser fastsættes som følgende andele af årets samlede omkostningsbidrag på 2. orden i grupperne:

<i>Omkostningsgruppe</i>	<i>Andel (%)</i>
1	50
2	50
3	50

Der henvises også til afsnit 3.15.1.

Nyt afsnit:

3.1.4 Omkostningsgrupper

I overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen opdeles bestanden af forsikringer efter kontributionsprincippet i omkostningsgrupper.

Der anvendes 2 omkostningsgrupper benævnt 1 og 2.

Gruppe 1 består af alle aktuelle forsikringer under udbetaling, dvs. alders-, invalide-, ægtefælle- og børnepensioner under udbetaling, samt fripolicer.

Gruppe 2 består af præmiebetalende forsikringer

De tilstræbte driftsherretillæg til egenkapitalen og KundeKapital for omkostningsgrupper fastsættes som udgangspunkt som de overskydende realiserede resultater efter bonus, hvad enten de er positive eller negative. Dog gælder, at negative realiserede resultater efter bonus fortrinsvis dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale.

Der fastsættes dog en beløbsmæssig grænse for overskud, der kan fordeles til egenkapitalen og KundeKapital. Denne grænse fastsættes til 50% af årets samlede omkostningsbidrag på 2. orden i gruppen. Hvis det realiserede resultat efter bonus overstiger denne grænse, tildeles den resterende del til gruppens kollektive bonuspotentiale.

Der henvises også til afsnit 3.15.1.

Ændring 5:

I afsnit 3.2.1, § 12, udgår "Gruppelivsforsikringer" fra listen.

Ændring 6:

I afsnit 3.15.1.2 ændres afsnitsoverskriften

"For risikogrupperne 2 og 6 og alle omkostningsgrupper:"

til

"For risikogruppe 2 og alle omkostningsgrupper:"

Ændring 7:

I afsnit 3.16.2.1.1 udgår punktet "Gruppeliv jf. afsnit 8.10.9 i det tekniske grundlag".

Ændring 8:

Afsnit 8.11 og underafsnit udgår.

Ændring 9:

I afsnit 9 Satsbilag udgår alle satser vedr. gruppeliv.

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.

Anmeldelsen har ikke juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere 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.

Anmeldelsen har ikke direkte økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Der refereres til anmeldelsen "Ophør af gruppelivsordninger" af 20. december 2021.

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.

Anmeldelsen har ikke juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

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

Anmeldelsen har ikke økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

Anders Damgaard

Dato og underskrift

20. juni 2024

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift



20. juni 2024

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet med Addo Sign sikker digital underskrift.
Underskrivers identitet er fysisk registreret i det elektroniske PDF dokument og vist herunder.
Alle tider er angivet i Universaltid (UTC).



Underskrivere

Mit  

Torben Dam
Chef for Regnskab & Skat
1741e90b-5164-48d5-ac22-d7ca9d7cf802 2024-06-20 10:57:22Z

Mit  

Peter Holm Nielsen
Ansvarshavende aktuar
d753da6e-d3d1-4feb-a07d-ceb173c4b444 2024-06-20 10:58:32Z

Mit  

Anders Damgaard
CFO
cf164db7-bc05-4e89-9c94-0036720a7acc 2024-06-20 12:00:17Z

Dokumenter i transaktionen

Gruppeliv udgår fra teknisk grundlag_Anmeldelse.pdf	SHA256:
Gruppeliv udgår fra teknisk grundlag_Aktuarerklæring.pdf	SHA256:



Dokumentet er underskrevet digitalt med Addo Sign sikker signeringsservice. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i PDF dokumentet, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan verificeres dokumentets ægthed
Dokumentet er beskyttet med Adobe CDS certifikat. Når dokumentet åbnes i Adobe Reader, vil det fremstå som være underskrevet med Addo Sign signeringsservice.