

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
26. april 2024
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Gennemsnitsrentepolicer med forhøjet invaliderisiko efter konvertering til U17
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
For præmiebærende policer i gennemsnitsrente, som oprindeligt er tegnet med forhøjet invaliderisiko udskilles en eventuel invaliderentedækning til en selvstændig police.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 29, stk. 1, nr. 2, og nr. 3 i lov om forsikringsvirksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft 1. maj 2024, jf. dog bemærkning i anmeldelsen nedenfor.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser: <ul style="list-style-type: none">• "Konvertering af yderligere aktuelle policer i gennemsnitsrente til U17" af 1. april 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.
For præmiebærende policer i gennemsnitsrente, som oprindeligt er tegnet med forhøjet invaliderisiko, udskilles en eventuel invaliderentedækning til en selvstændig police.

Det bemærkes, at den berørte bestand af policer, er ændret som beskrevet i nærværende anmeldelse med virkning fra maj 2023. Det er en fejl, at ændringen ikke blev anmeldt på daværende tidspunkt.

I teknisk grundlags afsnit 3.2.2 "Konvertering af forsikringer til U17" tilføjes et nyt underafsnit 3.2.2.4 "Særligt vedr. konvertering af præmiebetalende policer med forhøjet risiko".

Nyt underafsnit 3.2.2.4:

For præmiebærende policer med forhøjet invaliderisiko hvor der på policen både findes (mindst) en af invaliderentedækningerne 415 og 417 og GIPP-dækninger (jf. afsnit 1.15.9.1) udskilles invaliderentedækningen til en separat police med en tilsvarende dækning i PFA Plus.

Ved udskilning af invaliderentedækningen bevares dækningsstørrelse. Den faste nettopræmie for forsikringen, der overføres fra den samlede præmie til betaling for den udskilte dækning, bestemmes som:

$(\text{Reserve}_{41x} + \text{præmieaktiv}_{41x}) / \text{aktivrente}_{(\text{forhøjet tavle})}$,

hvor:

Reserve_{41x} er dækningsreserven hørende til invaliderentedækningerne 415 og 417 efter Trin 3 i afsnit 3.2.2.2

Præmieaktiv_{41x} er præmieaktivet hørende til invaliderentedækningerne 415 og 417 efter Trin 3 i afsnit 3.2.2.2

Aktivrente_(forhøjet tavle) = præmieaktiv / præmie, hvor præmieaktiv og præmie er efter Trin 3 i afsnit 3.2.2.2, dvs. den grundlagsvægtede aktivrente beregnet på grundlag af de forhøjede intensiteter hørende til policen inden konvertering til U17.

Den faste nettopræmie for dækningen, der udskilles til den separate police, overstiger præmien efter Trin 3 i afsnit 3.2.2.2. Omvendt overføres Reserve_{41x} i forbindelse med udskilningen til 2. ordens reserven hørende til den del af policen, der vedrører GIPP-dækningerne, på samme måde som overført andel af det realiserede resultat, jf. afsnit 3.2.1.

Tarifydelserne hørende til policens GIPP-dækninger bevarer efter udskilningen mindst samme størrelse, som de havde inden konvertering af policen til U17.

[Slut på nyt underafsnit 3.2.2.4]

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet 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 livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Forsikringstagernes garanterede ydelser, både opsparings- og forsikringsdækninger, fastholdes uændret ved udskillelsen af invalidedækningen.

I forbindelse med udskillelse af invalidedækningen til en selvstændig police beregnes som beskrevet en ny, fast nettopræmie for dækningen, som overstiger dækningspræmien beregnet ved transitionen. Som kompensation for dette tilfalder den eksisterende dækningsreserve policens øvrige opsparing

knyttet til GIPP-dækninger. Nettopræmien for invalidedækningen er fastsat uden yderligere forventet overskudsandel.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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 selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.

Ændringen vedrører en lille afløbsbestand på mindre end 25 policer med forhøjet invaliderisiko. Der nytregnes ikke i gennemsnitsrente.

Betalingen for den forhøjede invaliderisiko fastholdes på det niveau, som var gældende inden ændringen både for den enkelte forsikringstager og for afløbsbestanden samlet set.

De økonomiske konsekvenser for selskabet er således bagatelagtige.

Navn

Angivelse af navn

Ole Krogh Petersen

Dato og underskrift

26. april 2024

Navn

Angivelse af navn







Stine Breiner Andersen

Dato og underskrift

26. april 2024

The signatures in this document are legally binding. The document is signed with Addo Sign secure digital signature.
The signer's identity is physically registered in the electronic PDF document and shown below.
All times are given in Coordinated Universal Time (UTC).

Signers

  Peter Holm Nielsen Ansvarshavende aktuar d753da6e-d3d1-4feb-a07d-ceb173c4b444 2024-04-26 09:30:28Z	  Stine Breiner Andersen Direktør d4e90669-2789-4518-8586-1cca1c322580 2024-04-26 10:09:38Z
  Ole Krogh Petersen Adm. direktør b6e15618-03e5-4a20-be8c-c53b9a9b5cab 2024-04-26 11:01:30Z	

Documents in the transaction

Gennemsnitsrentepolicer med forhøjet invaliderisiko efter konvertering til U17 - Anmeldelse.pdf 854214c266e2ba52ee6965f532f4c8d77ee6c5b53c8555ae88cb5049bbb2d444	SHA256:
Gennemsnitsrentepolicer med forhøjet invaliderisiko efter konvertering til U17 - Aktuarerklæring.pdf fd5ff2b3ceac2d98a60c91972369c9d41d91aa2959c75782b87311ba1c2eb6cf	SHA256:



The document is digitally signed with the Addo Sign secure signing service. The signature evidence in the document is secured and validated using the mathematical hash value of the original document.

The document is locked for changes and time-stamped with a certificate from a trusted third party. All cryptographic signing proofs are embedded in the PDF document in case they are to be used for validation in the future.

How to verify the authenticity of the document
The document is protected with an Adobe CDS certificate. When the document is opened in Adobe Reader, it will appear to be signed with the Addo Sign signing service.