

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
12. december 2024
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af erfaringstariferingsmodel for nye kunder og præcisering af hvilke grupper af forsikrede, der kan betragtes som virksomhedsordninger.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører alene PFA Plus.
Anmeldelsen indeholder rettelser og præciseringer i det tekniske grundlag i forhold til fastsættelse af priser på forsikringsdækninger.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 29, stk. 1, nr. 2 i lov om forsikringsvirksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft den 1. januar 2025.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer anmeldelserne: <ul style="list-style-type: none">• "Ændring af beregning af priser m.m. i PFA Plus og justering af regler for forsikringsoverskudsdeling i PFA Plus" af 22.12.2023
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og III
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.
Anmeldelsen vedrører alene PFA Plus.

Anmeldelsen indeholder rettelser og præciseringer i det tekniske grundlag i forhold til fastsættelse af kostpriser på forsikringsdækninger og indbetalingssikring.

Anmeldelsens præcise indhold følger af nedenstående ændringer i teknisk grundlag for PFA Plus. Afsnit angivet med [...] er uændrede.

Ændring 1:

Der foretages ændringer vedr. erfaringstarifering for nye virksomheds-/organisations-kunder

Tidligere afsnit 2.17.2.3:

2.17.2.3 Erfaringstarifering for nye virksomheds-/organisations-kunder

Modellen for erfaringstarifering vedr. dødsdækning for eksisterende virksomheds-/organisations-kunder benyttes både til at erfaringstarifere nye virksomheds-/organisations-kunder vedr. dødfaldsdækninger og vedr. tab af erhvervsevne og indbetalingssikring.

Dog med den ændring, at normeringsfaktoren nf sættes til 1 og \bar{X}_i er forholdet mellem summen af de faktiske antal døde hhv. invalide og summen af de forventede antal døde hhv. invalide over alle policer i ordning i .

Antal faktiske og forventede invalide opgøres som antal invalideskader, der ikke er reaktiveret.

Nyt afsnit 2.17.2.3:

Der foretages ikke erfaringstarifering på nye virksomheds-/organisations-kunder.

Ændring 2:

Der tilføjes et tekstafsnit i afsnittet om prisberegning om, at små virksomheder/organisationer kan gå sammen i puljer, og en pulje betragtes efterfølgende som en virksomhed.

Tidligere afsnit 2.17.1:

[...]

Grupperne bestående af privat videreførte pensionsordninger henholdsvis fortsættelsesforsikringer (forsikringer knyttet til pensionskunder der efterlades i PFA efter et leverandørskifte ud af PFA) og gruppen bestående af pensionsordninger med en lille dødsdækning, hvor dødsdækningen skal sikre, at ordningen har et forsikringselement, jf. afsnit 1.1, behandles som virksomhedsordninger i forhold til prissætning.

[...]

Ligeledes kan PFA beslutte, at betalingspriserne for grupperne bestående af privat videreførte pensionsordninger, fortsættelsesforsikringer samt gruppen med pensionsordninger med en lille dødsdækning skal gælde længere end et kalenderår.

Nyt afsnit 2.17.1:

[...]

Virksomhedsordninger/organisationsordninger, hvor antallet af forsikrede i hver enkelt virksomhed/virksomhed tilknyttet en organisation er under 300, kan samles i puljer, hvor en pulje betragtes som én virksomhed i forhold til prissætning. Der findes flere puljer, og det er salgskanalen, der afgør hvilken pulje, virksomheden skal i.

Grupperne bestående af privat videreførte pensionsordninger henholdsvis fortsættelsesforsikringer (forsikringer knyttet til pensionskunder der efterlades i PFA efter et leverandørskifte ud af PFA) og gruppen bestående af pensionsordninger med en lille dødsdækning, hvor dødsdækningen skal sikre, at ordningen har et forsikringselement, jf. afsnit 1.1, behandles som virksomhedsordninger i forhold til prissætning.

[...]

Ligeledes kan PFA beslutte, at betalingspriserne for puljerne og for grupperne bestående af privat videreførte pensionsordninger, fortsættelsesforsikringer samt gruppen med pensionsordninger med en lille dødsdækning skal gælde længere end et kalenderår.

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 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.

Ændringerne vedr. erfaringstarifiering af nye virksomheds- og organisationskunder har ingen betydning for de eksisterende forsikringstagere. For forsikringstagere knyttet til nye virksomheds- og organisationskunder, hvor der ikke længere anvendes erfaringstarifiering, vil skadehistorikken hos den tidligere pensionsleverandør ikke længere have betydning for de anmeldte priser. Det kan få afsmittende virkning på de betalingspriser, der aftales.

Ændringerne er rimelige og betryggende. Se også redegørelse iht. § 6, stk. 1.

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.

Der er ingen 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 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.

Se redegørelse iht. § 6, stk. 1

Navn
Angivelse af navn
Anders Damgaard
Dato og underskrift
12. december 2024
Navn
Angivelse af navn
Torben Dam
Dato og underskrift
12. december 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

  Torben Dam Chef for Regnskab & Skat 1741e90b-5164-48d5-ac22-d7ca9d7cf802 2024-12-10 12:13:41Z	  Peter Holm Nielsen Ansvarshavende aktuar d753da6e-d3d1-4feb-a07d-ceb173c4b444 2024-12-10 12:34:38Z
  Anders Damgaard CFO cf164db7-bc05-4e89-9c94-0036720a7acc 2024-12-10 14:04:05Z	

Dokumenter i transaktionen

Ændring af erfaringstariferingsmodel for nye kunder m.m._Aktuarerklæring.pdf 1e0c5528d4ed0ebc953c00684d9c6c521e1be726c819fb5064df2ea0393f7a8e	SHA256:
Ændring af erfaringstariferingsmodel for nye kunder m.m._Redegørelse iht § 6 stk 1.pdf 34f3b992d288569296597535c56bb1397d112c6661f61d8511c2db5accb19ee6	SHA256:
Ændring af erfaringstariferingsmodel for nye kunder m.m._Anmeldelse.pdf d342cf385fdce7f2921543678f05d072351905b6d49b8258d693e94a3b8f14bf	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.