

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringselskaber og skadesforsikringselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. 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 livsforsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
30. december 2024
Livsforsikringsselskabets navn
Danica Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Parametre for genkøb og omskrivning til fripolicy til opgørelse af hensættelser til markedsværdi
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Opdatering af parametre for fremtidige genkøb og omskrivning til fripolicy til opgørelse af hensættelser til markedsværdi.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører. LFV §29, stk. 1 nr. 6.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. 31. december 2024
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. Anmeldelse af 28. juni 2024 om "Anmeldelse af hensættelsesgrundlag".
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2. Forsikringsklasse I og III
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikrings-selskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

I afsnit "G.4.2.4.1 Genkøb og omskrivning til fripolice for gennemsnitsrente, Balance, Link og Select" ændres afsnittet:

"

De tre overgange: Omskrivning til fripolice, genkøb fra præmiebetalende og genkøb fra fripolice estimeres hver for sig. Parametrene er estimeret på baggrund af data fra perioden 2018-2022.

Intensiteterne i best estimate-grundlaget for hver af de tre overgange modelleres som afhængige af antal år siden tegning. Endvidere opdeles efter om produktet er Rentegruppe D1-D2, DA-DC, D3-D4, 1, A-C, 2-4 eller Balance, Link og Select.

Intensiteterne modelleres ved logistisk regression:

$$\mu_{best\ estimate} = \frac{\exp(ax + b)}{1 + \exp(ax + b)}$$

hvor x angiver antal år siden tegning, og parametrene a og b er som vist i tabellen:

Gruppe	Omskrivning til fripolice		Genkøb fra præmiebetalende		Genkøb fra fripolice	
	a	b	a	b	a	b
Rentegruppe D1-D2/DA-DC	-0,0632	-1,6931	-0,034	-4,444	-0,055	-1,701
Rentegruppe D3-D4	-0,0632	-1,8667	-0,034	-5,307	-0,055	-3,441
Rentegruppe 1, A-C	-0,0632	-1,3877	-0,034	-4,069	-0,055	-1,553
Rentegruppe 2-4	-0,0632	-1,9746	-0,034	-3,960	-0,055	-2,335
Link, Balance og Select	-0,0632	-1,394	-0,034	-3,652	-0,055	-0,813

Genkøb og omskrivning til fripolice indregnes frem til pensionering. Der indregnes ikke genkøb og omskrivning til fripolice for egen gruppe under egenkapitalen.

Risikomargen indregnes som reduktion af intensiteterne med 10% for Rentegruppe D2, D3, D4 og 4.

Risikomargen indregnes som en forøgelse af intensiteterne med 10% for Rentegruppe D1, DA-DC, 1-3, A-C samt Balance, Link og Select.

"

Til:

"

De tre overgange: Omskrivning til fripolice, genkøb fra præmiebetalende og genkøb fra fripolice estimeres hver for sig. Parametrene er estimeret på baggrund af data fra perioden 2019-2023.

Intensiteterne i best estimate-grundlaget for hver af de tre overgange modelleres som afhængige af antal år siden tegning. Endvidere opdeles efter om produktet er Rentegruppe D1-D2, DA-DC, D3-D4, 1, A-C, 2-4 eller Balance, Link og Select.

Intensiteterne modelleres ved logistisk regression:

$$\mu_{best\ estimate} = \frac{\exp(ax + b)}{1 + \exp(ax + b)}$$

hvor x angiver antal år siden tegning, og parametrene a og b er som vist i tabellen:

Gruppe	Omskrivning til fripolice		Genkøb fra præmiebetalende		Genkøb fra fripolice	
	a	b	a	b	a	b
Rentegruppe D1-D2/DA-DC	-0,0750	-1,7498	-0,0500	-4,2797	-0,0738	-1,3293
Rentegruppe D3-D4	-0,0750	-1,6136	-0,0500	-5,0866	-0,0738	-3,0084
Rentegruppe 1, A-C	-0,0750	-1,0567	-0,0500	-4,3789	-0,0738	-1,1941
Rentegruppe 2-4	-0,0750	-1,5998	-0,0500	-3,6839	-0,0738	-2,0000
Link, Balance og Select	-0,0750	-1,3235	-0,0500	-3,4709	-0,0738	-0,5086

Genkøb og omskrivning til fripolice indregnes frem til pensionering. Der indregnes ikke genkøb og omskrivning til fripolice for egen gruppe under egenkapitalen.

Risikomargen indregnes som reduktion af intensiteterne med 10% for Rentegruppe D2, D3, D4, DA-DC, 4 samt A-C.

Risikomargen indregnes som en forøgelse af intensiteterne med 10% for Rentegruppe D1, 1-3 samt Balance, Link og Select.

”

I afsnit ”G.4.2.4.2 Genkøb og omskrivning til i Tidspension” ændres afsnittet:

”

Analysen af genkøbs- og fripolicefrekvenser for Tidspension foretages på baggrund af observerede genkøb og omskrivning til fripolice for Tidspension afhængig af tid siden tegning. Det analyseres, hvilken betydning garantiniveauet har for genkøbsfrekvensen på baggrund af observationer fra gennemsnitsrente. Genkøbssatserne er angivet i tabellen:

Forhold bufferkonto/pensionskonto	Årlig genkøbshyppighed
Større end -30%	7%
Mellem -30% og -45%	5%
Mellem -45% og -55%	2%
Under -55%	0%

Fripolicefrekvensen for alle år siden tegning er 7 %.

Genkøb og omskrivning til fripolice indregnes frem til pensionering.

Risikomargen indregnes som en reduktion af satserne for genkøb og omskrivning til fripolice med 10%.

”

Til:

”

Analysen af genkøbs- og fripolicefrekvenser for Tidspension foretages på baggrund af observerede genkøb og omskrivning til fripolice for Tidspension afhængig af tid siden tegning. Det analyseres, hvilken betydning garantiniveauet har for genkøbsfrekvensen på baggrund af observationer fra gennemsnitsrente. Genkøbssatserne er angivet i tabellen:

Forhold bufferkonto/pensionskonto	Årlig genkøbshyppighed
Større end -30%	6%
Mellem -30% og -45%	4%
Mellem -45% og -55%	1,5%
Under -55%	0%

Fripolicefrekvensen for alle år siden tegning er 7 %.

Genkøb og omskrivning til fripolice indregnes frem til pensionering.

Risikomargen indregnes som en reduktion af satserne for genkøb og omskrivning til fripolice med 10%.

”

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Anmeldelsen medfører 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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Anmeldelsen medfører ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne,

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikrings-selskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikrings-selskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ændringen i genkøb- og fripolice-forudsætningerne medfører et fald i nutidsværdien af den garanterede ydelser på 11 mio. kr. opgjort pr. 30. september 2024.

Navn

Angivelse af navn

Thomas Dyhrberg Nielsen

Dato og underskrift

30. december 2024

**Navn**

Angivelse af navn

Anders Druedahl

Dato og underskrift

30. december 2024

**Navn**

Angivelse af navn

Dato og underskrift