

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed 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 § 20, 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 § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
30. december 2021
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Letpension – tilpasninger til prisberegningsmetode
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører produkter solgt gennem Letpension.
I anmeldelsen tilpasses prisberegningsskemaet med en række opdateringer til faktorerne brugt i beregningerne.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2022
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer følgende tidligere anmeldelser:
<ul style="list-style-type: none">• " Letpension – ny prisberegningsskema mv." af 22. december 2020
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 produkter solgt gennem Letpension.
I anmeldelsen tilpasses prisberegningsskemaet med en række opdateringer til faktorerne brugt i

beregningerne. Disse faktorer vedrører præmieomkostninger, kommercielle rabatter samt faktorjusteringer af grundpriserne.

Anmeldelsen vedrører afsnit 2.17.11 i det tekniske grundlag for PFA Plus.

Ændring 1:

I afsnit 2.17.11.1 ændres det sidste tekstafsnit fra

”Den solidarisk beregnede grundpris justeres herefter ud fra

- En kommerciel prisrabat på den solidariske grundpris, som i 2021 er på 11,3 procent.”

til

”Den solidarisk beregnede grundpris justeres herefter ud fra

- En kommerciel prisrabat på den solidariske grundpris, som i 2022 er på 10,8 procent.”

Ændring 2:

Afsnit 2.17.11.2 ændres (tekstafsnit angivet med “[...]” er uændrede):

Tidligere afsnit:

2.17.11.2. Selvstændig solidarisk ophørende dødsfaldsdækning

[...]

Den solidarisk beregnede grundpris justeres herefter ud fra følgende:

- Kapitalomkostningen svarende til 6 pct. af den del af PFA’s solvenskrav, der stammer fra forsikringerne tegnet gennem Letpension, ganget med 1,75
- Stykvederlag til pengeinstitutterne, beregnet som 75 kr. pr. bestående police og 25 kr. pr. nyt tegnede police. Stykvederlagene beregnes på bestandsniveau og indregnes herefter i prisen, således at det for den enkelte dækning giver samme procentvise forøgelse.
- Præmieomkostninger på 36 %, der fordeles mellem PFA og pengeinstitutterne
- En kommerciel prisrabat i 2021 på 10,5 procent. Et evt. overskud/underskud deles efter nærmere regler ml. PFA Pension og pengeinstitutterne
- Afrunding, så pris er i hele eller halve kroner.

[...]

Nyt afsnit:

2.17.11.2. Selvstændig solidarisk ophørende dødsfaldsdækning

[...]

Den solidarisk beregnede grundpris justeres herefter ud fra følgende:

- Kapitalomkostningen svarende til 6 pct. af den del af PFA’s solvenskrav, der stammer fra forsikringerne tegnet gennem Letpension, ganget med 1,75

- Stykvederlag til pengeinstitutterne, beregnet som 75 kr. pr. bestående police og 25 kr. pr. nyt tegnede police. Stykvederlagene beregnes på bestandsniveau og indregnes herefter i prisen, således at det for den enkelte dækning giver samme procentvise forøgelse.
- Præmieomkostninger på 35 %, hvoraf 17 og 18 pct.-point tilfalder hhv. PFA og pengeinstitutterne
- En kommerciel prisrabat i 2022 på 4,7 procent. Et evt. overskud/underskud deles efter nærmere regler ml. PFA Pension og pengeinstitutterne
- Afrunding, så pris er i hele eller halve kroner.

For god ordens skyld skal nævnes, at præmieomkostninger sættes til 36 % på de omtalte forsikringer formidlet via udtrædende pengeinstitutter, som fordeles ligeligt ml. PFA og pågældende pengeinstitutter. Stigningen i præmieomkostninger udlignes af en reduktion i det kommercielt pristillæg, så kundepris pr. kroners dækning er identisk for hhv. udtrædende og fortsættende pengeinstitutter i samarbejdet.

Oplysninger om helbred

Forsikrede afgiver helbredsoplysninger som gruppe E, jf. antagelsesreglerne. Hvis forsikringen kan antages på normale vilkår tegnes uden helbreds faktor. Hvis dødeligheden svarer til tavle D3 eller D4 anvendes helbreds faktor. Øvrige kan ikke tegne forsikringen.

[...]

Ændring 3:

Afsnit 2.17.11.3 ændres (tekstafsnit angivet med "[...]" er uændrede):

Tidligere afsnit:

2.17.11.3. Solidarisk børnerente med ophørende risiko (Letpension)

[...]

Den solidarisk beregnede grundpris justeres herefter ud fra følgende:

- En reduktion for 2021 på 46,5 % baseret på en ekspertvurdering der erstatter erfaringstariferingen
- Kapitalomkostningen svarende til 6 pct. af den del af PFA's solvenskrav, der stammer fra forsikringerne tegnet gennem Letpension, ganget med 1,75
- Stykvederlag til pengeinstitutterne, beregnet som 50 kr. pr. bestående police. Stykvederlagene beregnes på bestandsniveau og indregnes herefter i prisen, således at det for den enkelte dækning giver samme procentvise forøgelse.
- Et kommercielt pristillæg, som i 2021 er på 12,4 procent
- Præmieomkostninger på 36 %, der fordeles ligeligt mellem PFA og pengeinstitutterne
- Afrunding, så pris er i hele eller halve kroner

Nyt afsnit:

2.17.11.3. Solidarisk børnerente med ophørende risiko (Letpension)

[...]

Den solidarisk beregnede grundpris justeres herefter ud fra følgende:

- En reduktion for 2022 på 47 % baseret på en ekspertvurdering der erstatter erfaringstarifieringen
- Kapitalomkostningen svarende til 6 pct. af den del af PFA's solvenskrav, der stammer fra forsikringerne tegnet gennem Letpension, ganget med 1,75
- Stykvederlag til pengeinstitutterne, beregnet som 50 kr. pr. bestående police. Stykvederlagene beregnes på bestandsniveau og indregnes herefter i prisen, således at det for den enkelte dækning giver samme procentvise forøgelse.
- Et kommercielt pristillæg, som i 2022 er på 33,1,4 procent
- Præmieomkostninger på 35 %, hvoraf 17 og 18 pct.-point tilfalder hhv. PFA og pengeinstitutterne.
- Afrunding, så pris er i hele eller halve kroner

For god ordens skyld skal nævnes, at præmieomkostninger sættes til 36 % på de omtalte forsikringer formidlet via udtrædende pengeinstitutter, som fordeles ligeligt ml. PFA og pågældende pengeinstitutter. Stigningen i præmieomkostninger udlignes af en reduktion i det kommercielt pristillæg, så kundepris pr. kroners dækning er identisk for hhv. udtrædende og fortsættende pengeinstitutter i samarbejdet.

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.

Som nævnt ovenfor tilpasses prisberegningemetoden med opdaterede faktorer brugt til beregningerne. Disse faktorer vedrører præmieomkostninger, kommercielle rabatter samt faktorjusteringer af grundpriserne. Opdateringerne i prisberegningemetoderne har flg. konsekvenser for forsikringstagerne:

- På produkterne benævnt i 2.17.11.1 samt 2.17.11.3 i det tekniske grundlag for PFA Plus er prisen pr. kroners dækning uændret og der er dermed ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.
- På produktet benævnt i 2.17.11.2 i det tekniske grundlag for PFA Plus stiger betalingsprisen pr. kroners dækning med 1,82 procent.

De anmeldte forhold vurderes at være rimelige og betryggende.

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 forsikringstagerne.
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
Se redegørelse iht. § 6, stk. 1.
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Allan Polack</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>30. december 2021</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Torben Dam</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>30. december 2021</p>

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

Allan Polack

PID: 9208-2002-2-418409895340 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 30-12-2021 kl.: 11:25:42
Underskrevet med NemID

Torben Dam

PID: 9208-2002-2-523713432700 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 30-12-2021 kl.: 11:34:13
Underskrevet med NemID

Peter Holm Nielsen

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 30-12-2021 kl.: 10:40:47
Underskrevet med NemID

This document has esignatur Agreement-ID: 1b9d32d8nyK246506440

This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at www.esignatur.dk.