

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

21. december 2022

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Satser for dødeligheder og depotrente i gennemsnitsrente

Resumé

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

Ændrede dødsintensiteter på 2. orden

De anvendte dødsintensiteter på 2. orden nedsættes med 15 pct. for forsikrede i alder 70 og derover.

Depotrenten for 2023 sættes ned til 1,6 pct.

Depotrenten for forsikringer under kontribution sættes til 1,6 pct. i alle fire rentegrupper.

Lovgrundlaget

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 3 i lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 2023.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser:

- "Satser for dødeligheder og depotrente i gennemsnitsrente" af 17. december 2021

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

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 anvendte dødsintensiteter på 2. orden nedsættes med 15 pct. for forsikrede i alder 70 og derover.

Depotrenten for forsikringer under kontribution sættes til 1,6 pct. i alle fire rentegrupper.

Anmeldelsens indhold følger af nedenstående ændringer i det tekniske grundlag for PFA Pension.

Ændring 1:

Afsnit 3.4.2 ændres fra

"2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved beregningsgrundlaget G82's dødelighed multipliceret med

Mænd:

aldersinterval	formel
-> 20	0,0991
20 -> 30	$0,0131+0,0043 * \text{alder}$
30 -> 40	$-0,0199+0,0054 * \text{alder}$
40 -> 45	$-0,0399+0,0059 * \text{alder}$
45 -> 65	$-0,2199+0,0099 * \text{alder}$
65 -> 70	$-0,2134+0,0098 * \text{alder}$
70 -> 85	$-0,3254+0,0114 * \text{alder}$
85 ->	$-0,7334+0,0162 * \text{alder}$

Kvinder:

aldersinterval	Formel
-> 20	0,0820
20 -> 30	$0,0140+0,0034 * \text{alder}$
30 -> 40	$-0,0220+0,0046 * \text{alder}$
40 -> 45	$-0,1060+0,0067 * \text{alder}$
45 -> 65	$-0,2770+0,0105 * \text{alder}$
65 -> 75	$-0,3225+0,0112 * \text{alder}$
75 ->	$-0,7050+0,0163 * \text{alder}$

2. orden på kollektiv g(x)

$g(x)$ multipliceres for mænd med formlen $0,48 + 0,008 * x$, hvor x angiver alderen på forsikrede. Der anvendes multiplikationsfaktor 1,0 for kvinder. Gevinsten på det kollektive grundlag for kvinder anvendes i stedet til, uden merudgift for de forsikrede generelt at indføre ligestilling, således at fraskilte enkemænd fremover bevarer ret til ægtefællepension efter samme regler som gælder for fraskilte enker ifølge lovgivningen. Endvidere ændres den faktor, der for mænd anvendes ved beregning af kollektiv sum ved død til ugifte, fra 0,20 til 0,28."

til

"2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved beregningsgrundlaget G82's dødelighed multipliceret med

Mænd:

aldersinterval	formel
-> 20	0,0991
20 -> 30	0,0131+0,0043 * alder
30 -> 40	-0,0199+0,0054 * alder
40 -> 45	-0,0399+0,0059 * alder
45 -> 65	-0,2199+0,0099 * alder
65 -> 70	-0,2134+0,0098 * alder
70 -> 85	-0,2766+0,0097 * alder
85 ->	-0,6234+0,0138 * alder

Kvinder:

aldersinterval	Formel
-> 20	0,0820
20 -> 30	0,0140+0,0034 * alder
30 -> 40	-0,0220+0,0046 * alder
40 -> 45	-0,1060+0,0067 * alder
45 -> 65	-0,2770+0,0105 * alder
65 -> 70	-0,3225+0,0112 * alder
70 -> 75	-0,2741+0,0095 * alder
75 ->	-0,5993+0,0139 * alder

2. orden på kollektiv g(x)

g(x) multipliceres for mænd med formlen $0,48 + 0,008 * x$, hvor x angiver alderen på forsikrede. Der anvendes multiplikationsfaktor 1,0 for kvinder. Gevinsten på det kollektive grundlag for kvinder anvendes i stedet til, uden merudgift for de forsikrede generelt at indføre ligestilling, således at fraskilte enkemænd fremover bevarer ret til ægtefællepension efter samme regler som gælder for fraskilte enker ifølge lovgivningen.

Endvidere ændres den faktor, der for mænd anvendes ved beregning af kollektiv sum ved død til ugifte, fra 0,20 til 0,28.”

Ændring 2:

Afsnit 3.4.5 ændres fra

”2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved dødeligheden i beregningsgrundlaget for DHS, jf. afsnit 1.18.1, multipliceret med

aldersinterval	formel
-> 20	0,1071
20 -> 45	-0,0069+0,0057 * alder
45 -> 65	-0,2454+0,0110 * alder
65 -> 75	0,0536+0,0064 * alder
75 ->	-0,7864+0,0176 * alder

”

til

"2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved dødeligheden i beregningsgrundlaget for DHS, jf. afsnit 1.18.1, multipliceret med

aldersinterval	formel
-> 20	0,1071
20 -> 45	-0,0069+0,0057 * alder
45 -> 65	-0,2454+0,0110 * alder
65 -> 70	0,0536+0,0064 * alder
70 -> 75	0,0456+0,0054 * alder
75 ->	-0,6684+0,0150 * alder

"

Ændring 3:

Afsnit 3.4.6 ændres fra

"2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved beregningsgrundlaget U10's dødelighed multipliceret med

aldersinterval	formel
-> 20	0,5
20 -> 45	0,2840+0,0108 * alder
45 -> 65	0,2525+0,0115 * alder
65 -> 85	0,6945+0,0047 * alder
85 ->	0,8730+0,0026 * alder

2. orden på kollektiv g(x)

g(x) multipliceres med formlen $0,6 + 0,006 * x$, hvor x angiver alderen på forsikrede."

til

"2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved beregningsgrundlaget U10's dødelighed multipliceret med

aldersinterval	formel
-> 20	0,5
20 -> 45	0,2840+0,0108 * alder
45 -> 65	0,2525+0,0115 * alder
65 -> 70	0,6945+0,0047 * alder
70 -> 85	0,5903+0,0040 * alder
85 ->	0,7421+0,0022 * alder

2. orden på kollektiv g(x)

g(x) multipliceres med formlen $0,6 + 0,006 * x$, hvor x angiver alderen på forsikrede."

Ændring 4:

Depotrenten for gennemsnitsrenteforsikringer under kontribution sættes til 1,6 pct. i alle fire rentegrupper.

Afsnit 3.3.1 ændres fra

”Depotrenterne fastsættes for en måned ad gangen. Ændringer i depotrenterne vil blive anmeldt inden ikrafttrædelsen. Hvis der ikke anmeldes ændringer, vil depotrenterne være gældende i den efterfølgende måned.

Der kan fastsættes forskellige depotrenter for de kontributionsrentegrupper, der er anmeldt i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen, jf. afsnit 3.1.2.

Pr. 1. januar 2022:

Depotrenten før pensionsafkastskat for de forskellige kontributionsrentegrupper fremgår af nedenstående tabel:

Rentegruppe	Depotrentesats
1	3,00 % p.a.
2	3,00 % p.a.
3	3,00 % p.a.
4	3,00 % p.a.

Det er forudsat, at depotrenten før pensionsafkastskat anvendes på forsikringens samlede depot inkl. forfaldne præmier.

For gruppelivsforsikringer anvendes rentesatsen 3,00 pct. før pensionsafkastskat. Overskud for gruppelivsforsikringer i henhold til bonusregulativet opdeles på skattekoder, således at det fordeles efter den forfaldne præmie opdelt på skattekoder. Overskuddet forrentes fra medio forsikringsperioden til den 1. i udbetalingsmåneden.

For G82 16%-livrenter anvendes en depotrente før pensionsafkastskat på 1,16% månedlig, svarende til 14,84% p.a.”

til

”Depotrenterne fastsættes for en måned ad gangen. Ændringer i depotrenterne vil blive anmeldt inden ikrafttrædelsen. Hvis der ikke anmeldes ændringer, vil depotrenterne være gældende i den efterfølgende måned.

Der kan fastsættes forskellige depotrenter for de kontributionsrentegrupper, der er anmeldt i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen, jf. afsnit 3.1.2.

Pr. 1. januar 2023:

Depotrenten før pensionsafkastskat for de forskellige kontributionsrentegrupper fremgår af nedenstående tabel:

Rentegruppe	Depotrentesats
1	1,60 % p.a.
2	1,60 % p.a.
3	1,60 % p.a.
4	1,60 % p.a.

Det er forudsat, at depotrenten før pensionsafkastskat anvendes på forsikringens samlede depot inkl. forfaldne præmier.

For gruppelivsforsikringer anvendes rentesatsen 1,60 pct. før pensionsafkastskat. Overskud for gruppelivsforsikringer i henhold til bonusregulativet opdeles på skattekode, således at det fordeles efter den forfaldne præmie opdelt på skattekode. Overskuddet forrentes fra medio forsikringsperioden til den 1. i udbetalingsmåneden.

For G82 16%-livrenter anvendes en depotrente før pensionsafkastskat på 1,16% månedlig, svarende til 14,84% p.a.”

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.

Ændringerne har 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.

Ændrede dødsintensiteter på 2. orden

For de enkelte forsikringstager vil nedsættelsen af dødsintensiteten på 2. orden fra alder 70 år altovervejende have betydning for forsikringstager under nedsparring med livrenter, hvor det vil medføre en tilsvarende reduktion i overlevelsesgevinsterne (negativ dødsrisikopræmie), der tilskrives depoterne.

Depotrenten for 2023 sættes ned til 1,6 pct.

Konsekvensen for forsikringstagerne er, at forrentningen af depotet nedsættes med 1,4 pct.-point før PAL. Baggrunden er, at de relative kollektive overskudsmidler i rentegrupperne er reduceret i 2022. For policer i rentegruppe 3 og 4 har forøgelsen ikke umiddelbar betydning for de garanterede ydelser, da værdien af garantiene på stort set alle policer overstiger depotet, mens den for en mindre del af policerne i rentegruppe 2 og en del af policerne i rentegruppe 1 vil mindske muligheden for overskud på policen og i sidste ende bonus. De anmeldte satser medfører ikke omfordeling af betydelig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

Se også redegørelse i henhold til § 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.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

Se redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Ole Krogh Petersen

Dato og underskrift

21. december 2022

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

21. december 2022

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.

Ole Krogh Petersen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Ole Krogh Petersen

ID: b6e15618-03e5-4a20-be8c-c53b9a9b5cab

Tidspunkt for underskrift: 21-12-2022 kl.: 17:38:34

Underskrevet med MitID



Torben Dam

Navnet returneret af dansk MitID var:

Torben Dam

ID: 1741e90b-5164-48d5-ac22-d7ca9d7cf802

Tidspunkt for underskrift: 21-12-2022 kl.: 14:46:07

Underskrevet med MitID



Peter Holm Nielsen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Peter Holm Nielsen

ID: d753da6e-d3d1-4feb-a07d-ceb173c4b444

Tidspunkt for underskrift: 21-12-2022 kl.: 14:39:04

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: 21f0c6xPgHy248966654

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.