

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
1. marts 2022
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Behandling af underskud i forbindelse med død for policer konverteret til U17
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
For policer konverteret til U17 ændres følgende: a) Ved død vil underskud blive nulstillet for grundform 265 b) Ved individualisering af kollektive dækninger ved død vil underskud blive reguleret forholdsmæssigt – altså første og anden ordens reserven for de kollektive dækninger reguleres proportionalt i forbindelse med individualisering.
Derudover foretages en rettelse og en præcisering i afsnit 3.14 i det tekniske grundlag.
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.
Anmeldelsen træder i kraft 1. marts 2022
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen "Tilkendelse af invalidebetingede udbetalinger på policer med beregningsgrundlag U17" af 13. august 2021
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 policer konverteret til U17 ændres følgende:

- a) Ved død vil underskud blive nulstillet for grundform 265
- b) Ved individualisering af kollektive dækninger ved død vil underskud blive reguleret forholdsmæssigt – altså første og anden ordens reserven for de kollektive dækninger reguleres proportionalt i forbindelse med individualisering.

Derudover foretages en rettelse og en præcisering til et tekstafsnit i afsnit 3.14. Med anmeldelsen "Tilkendelse af invalidebetingede udbetalinger på policer med beregningsgrundlag U17" af 13. august 2021 blev afsnit 3.13 indskrænket til kun at gælde for policer, der ikke er konverteret til U17, mens der blev indført et nyt afsnit 3.14 for policer konverteret til U17. Ved en fejl blev reglen om håndtering af underskud ved død for policer konverteret til U17, der tidligere fremgik af afsnit 3.13, ikke korrekt overført til afsnit 3.14. Reglen var tidligere beskrevet i afsnit 3.13 med nedenstående tekstafsnit:

"Ved overgang til aktuel på grund af forsikredes død gælder følgende:

- For skattekode (skk) 1 og 9 (og for de skattekode-7-dækninger, som ville have haft skattekode 1 eller 9, hvis der havde været fradragsret/bortseelsesret for indbetalingerne) på forsikringer konverteret til U17, jf. afsnit 1.17:
$$\text{skyggeindskuddet}_{\text{efter død}}(\text{skk}) = \text{skyggeindskuddet}_{\text{før død}}(\text{skk}) * \min\{1; \sum S^{\text{ad}}(\text{yd}; \text{grundlag}) * \text{ydelse}(\text{yd}, \text{grundlag}) / \sum \text{passiv}(\text{yd}; \text{grundlag}) * \text{ydelse}(\text{yd}, \text{grundlag})\}$$
, hvor der summeres over ydelser, som har skattekode skk, eller som ville have haft skattekode skk, hvis der havde været fradragsret for indbetalingerne
- For øvrige skattekoder og generelt for øvrige forsikringer: skyggeindskuddet falder bort"

Den i afsnit 3.14 beskrevne regel præciseres med nærværende anmeldelse.

Anmeldelsen medfører følgende ændring i PFA's tekniske grundlag:

Ændring 1:

I afsnit 3.14, der blev indført med anmeldelsen "Tilkendelse af invalidebetingede udbetalinger på policer med beregningsgrundlag U17" af 13. august 2021, indsættes den ændring, der indføres med nærværende anmeldelse, og endvidere foretages præcisering af beskrivelserne om håndtering af underskud ved død, svarende til den tidligere beskrivelse i afsnit 3.13.

Tekstafsnit angivet med [...] er uændrede.

Tidligere afsnit 3.14:

"

[...]

Ved tilstandsovergang vil den beløbsmæssige forskel mellem 1. og 2. ordens reserve blive bevaret, hvis 1. ordens reserven ikke nedsættes som følge af tilstandsovergangen, mens den beløbsmæssige forskel mellem 1. og 2. ordens reserve bliver reduceret forholdsmæssigt, hvis 1. ordens reserven nedsættes som følge af tilstandsovergangen. Der gælder dog særlige regler i forbindelse med invaliditet og efterfølgende reaktivering, død eller ophør af invalidepension, jf. afsnit 3.9.5.

[...]

"

Opdateret afsnit 3.14:

”

[...]

Ved tilstandsovergang som følge af død for

- grundform 265
- GIPP-grundformer, som ikke allerede er under udbetaling, og som har skattekode 2 eller 3,
- GIPP-grundformer, som ikke allerede er under udbetaling, og som ville have haft skattekode 2 eller 3, hvis de havde været oprettet med fradragsret

nulstilles grundformens andel af underskud.

Ved tilstandsovergang som følge af død for øvrige grundformer vil den beløbsmæssige forskel mellem 1. og 2. ordens reserve på hvert udbetalingsforløb(#) blive bevaret, hvis udbetalingsforløbets 1. ordens reserve forhøjes som følge af tilstandsovergangen, mens den beløbsmæssige forskel mellem 1. og 2. ordens reserve bliver reduceret forholdsmæssigt, hvis udbetalingsforløbets 1. ordens reserve nedsættes som følge af tilstandsovergangen. Udbetalingsforløbets underskud fordeles ud på udbetalingsforløbets grundformer proportionalt med første ordens reserverne. Initielt tildeles grundformen 265 sin andel af det tilknyttede udbetalingsforløbs underskud, hvorefter denne andel af underskuddet nulstilles.

(#): udbetalingsforløb er beskrevet i afsnit 1.17.3.1

Ved individualisering af kollektive dækninger efter død reguleres underskuddet pr. dækning proportionalt med reguleringen af dækningens første ordens reserve, således at underskuddet er af samme forholdsmæssige størrelse før og efter individualiseringen.

Der gælder særlige regler i forbindelse med invaliditet og efterfølgende reaktivering, død eller ophør af invalidepension, jf. afsnit 3.9.5.

[...]

”

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.

Med ændringen vedr. grundform 265 rettes der op på en utilsigtet håndtering af underskud for policer konverteret til U17, idet den hidtidige håndtering har medført, at 2. ordens reservespringet ved død ikke i alle tilfælde var så stort som ønsket. Ændringen betyder, at risikosummen ved død vil kunne stige, da et eventuelt underskud nu nulstilles ved død. Dermed vil den enkelte kundes 2. ordens risikopræmie også kunne stige.

Reglen om håndtering af underskud ved individualisering af kollektive dækninger ved død for policer konverteret til U17 har den konsekvens, at underskuddet på hver kollektiv dækning bevares forholdsmæssigt i de tilfælde, hvor individualiseringen medfører et positivt reservespring på 1. orden (dette var i forvejen tilfældet ved negativt reservespring på 1. orden). Tidligere blev underskuddet bevaret beløbsmæssigt ved positivt reservespring på 1. orden ved individualisering. Den nye regel vurderes at være mere rimelig.

De anmeldte regler 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 aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.
Se redegørelsen iht. § 6, stk. 1.
Navn Angivelse af navn
Allan Polack
Dato og underskrift
1. marts 2022
Navn Angivelse af navn
Morten Winther Hansen
Dato og underskrift
1. marts 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.

Allan Polack

PID: 9208-2002-2-418409895340 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 01-03-2022 kl.: 10:54:38
Underskrevet med NemID

Morten Winther Hansen

RID: 25290019 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 01-03-2022 kl.: 08:25:01
Underskrevet med NemID

Peter Holm Nielsen

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 01-03-2022 kl.: 08:41:15
Underskrevet med NemID

This document has esignatur Agreement-ID: 34ccb9TWMXKY247154919

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.