

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
24. maj 2022
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Undtagelse til princip for udbetaling af Individuel KundeKapital ved invaliditet for policer konverteret til U17
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en undtagelse til princippet for udbetaling af Individuel KundeKapital for forsikringer under kontribution.
Undtagelsen vedrører policer der er konverteret til grundlaget U17, som både har invalidebetingede ydelser med løbende udbetaling og opsparing til Individuel KundeKapital.
Hvis en sådan police får tilkendt invalidebetingede ydelser med tilbagevirkende kraft fra et tidspunkt, der ligger før policen blev konverteret til U17, vil omlægningen af Individuel KundeKapital valørmæssigt ske med virkning fra tidspunktet for konvertering til U17.
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 23. maj 2022, jf. dog anmeldelsen nedenfor.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer på anmeldelsen: "Konvertering af gennemsnitsrentefripolicer med simpelt fremregnede dækninger til U17" af 29. juni 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.

Der anmeldes en undtagelse til princippet for udbetaling af Individuel KundeKapital (IKK) for forsikringer under kontribution.

Undtagelsen vedrører policer der er konverteret til grundlaget U17, som både har invalidebetingede ydelser med løbende udbetaling og opsparing til IKK.

I forhold til ikrafttrædelsesdato bemærkes, at anmeldelsen er en ændring/præcisering af anmeldelsen "Konvertering af gennemsnitsrentefripolicer med simpelt fremregnede dækninger til U17" af 29. juni 2021 og den har således været gældende for policer omfattet heraf.

Der foretages nedenstående ændring i PFA's tekniske grundlag:

Ændring 1:

I afsnit 3.16.2.4.3 Invaliditet fortages nedenstående ændring:

Tidligere afsnit 3.16.2.4.3:

Ved tilkendelse af løbende udbetaling og/eller præmiefritagelse i forbindelse med invaliditet benyttes hele det opsparede IKK-beløb som hovedregel som ved et indskud til køb af ydelser. Der er her to løsninger. Hvor invalidedækningerne er fastsat som en fast procentdel af gagen eller et fast kronebeløb, benyttes IKK-beløbet til køb af udløbsdækninger, dvs. på samme måde som bonus blev anvendt i eventuel bestand i henhold til aftalen med kunden.

Hvor der ikke er aftalt en dækning, som er en fast procentdel af gagen eller et fast kronebeløb, eller hvis der alene tilkendes præmiefritagelse, benyttes IKK-beløbet til køb af ydelser ud fra ydelsessammensætningen på policen. For policer konverteret til U17, jf. afsnit 3.2.2.2, købes alene GIPP-ydelser, jf. afsnit 1.15.9.1.

Undtagelser til ovenstående hovedregel:

- For policer, der ikke er konverteret til U17, og som har invaliderentedækninger, gælder, at hvis der ved invaliditeten ikke tilkendes udbetalinger ved invaliditet, men alene præmiefritagelse, bevares det opsparede IKK-beløb, og der sker ingen yderligere overførsel til IKK-kontoen som følge af den manglende præmiebetaling.

Ved reaktivering og evt. genoptagelse af præmiebetaling genstartes overførsel til IKK-kontoen.

Nyt afsnit 3.16.2.4.3:

Ved tilkendelse af løbende udbetaling og/eller præmiefritagelse i forbindelse med invaliditet benyttes hele det opsparede IKK-beløb som hovedregel som ved et indskud til køb af ydelser. Der er her to løsninger. Hvor invalidedækningerne er fastsat som en fast procentdel af gagen eller et fast kronebeløb, benyttes IKK-beløbet til køb af udløbsdækninger, dvs. på samme måde som bonus blev anvendt i eventuel bestand i henhold til aftalen med kunden.

Hvor der ikke er aftalt en dækning, som er en fast procentdel af gagen eller et fast kronebeløb, eller hvis der alene tilkendes præmiefritagelse, benyttes IKK-beløbet til køb af ydelser ud fra ydelsessammensætningen på policen. For policer konverteret til U17, jf. afsnit 3.2.2.2, købes alene GIPP-ydelser, jf. afsnit 1.15.9.1.

Undtagelser til ovenstående hovedregel:

- For policer, der ikke er konverteret til U17, og som har invaliderentedækninger, gælder, at hvis der ved invaliditeten ikke tilkendes udbetalinger ved invaliditet, men alene præmiefritagelse, bevares det opsparede IKK-beløb, og der sker ingen yderligere overførsel til IKK-kontoen som følge af den manglende præmiebetaling.
- For policer der er konverteret til U17, som både har invalidebetingede ydelser med løbende udbetaling og opsparing til Individuel KundeKapital vil IKK-beløbet valørmæssigt tidligst blive anvendt til køb af ydelser med virkning fra tidspunktet for konvertering til U17. IKK-beløbet vil dog ikke blive anvendt til køb af ydelser, hvis den tilkendte invalidebetingede ydelse udelukkende vedrører en periode der ligger inden policen er blevet konverteret til U17.

Ved reaktivering og evt. genoptagelse af præmiebetaling genstartes overførsel til IKK-kontoen.

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 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.

Undtagelsen betyder, at policer, der er konverteret til U17 og bliver tilkendt invalideydelse med valørmæssig virkning fra en dato inden policens konvertering til U17, vil få omlagt det opsparede IKK-beløb til ydelser med valørmæssig virkning på konverteringstidspunktet i stedet for på det valørmæssige tilkendelsestidspunkt.

Undtagelsen medfører, at omlægning af det opsparede IKK-beløb til ydelser vil ske på det mere betryggende U17 1,0% grundlag frem for det forhøjelsesgrundlag, policen havde på det valørmæssige tilkendelsestidspunkt, da omlægningen sker valørmæssigt på konverteringstidspunktet.

For en police, der, efter den er konverteret til U17 grundlaget, tilkendes en midlertidig invalideydelse som valørmæssigt ligger inden policens konverteringstidspunkt, således at den midlertidigt tilkendte invalideydelse valørmæssigt skal stoppe inden policens konverteringstidspunkt, vil det i udgangspunktet ikke medføre ændringer i forhold til status på konverteringstidspunktet ud over at de tilkendte invalideydelser vil være udbetalt.

Med den senere omlægning af IKK-beløbet vil policerne bevare den forrentning heraf, som er blevet optjent og tilskrevet i tidsrummet fra skadesdato til konverteringsdato. IKK-forrentningen er og har altid været større end depotrenten, hvorfor disse policer vil opleve at få et merafkast som følge af undtagelsen.

Konverterede policer kan i tidsrummet fra skadesdato til transitionsdato have fået opskrevet ydelser, både pensionsydelser og forsikringsydelser, som følge af tilskrivning af IKK-forrentning fra tidligere år. En sådan opskrivning af ydelser vil ikke blive rullet tilbage.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

Undtagelsen har generelt begrænset økonomisk betydning for de omfattede policer og har ingen konsekvenser for øvrige policer. Undtagelsen skyldes overgangen til nyt policesystem.

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 de forsikringstagerne.
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.
Undtagelsen har ingen eller højst bagatelagtige økonomiske konsekvenser for selskabet.
Navn Angivelse af navn
Mads Kaagaard
Dato og underskrift
24. maj 2022
Navn Angivelse af navn
Morten Winther Hansen
Dato og underskrift
24. maj 2022
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

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.

Mads Nicolai Kaagaard

PID: 9208-2002-2-257979153674 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 24-05-2022 kl.: 14:46:33
Underskrevet med NemID

Morten Winther Hansen

RID: 25290019 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 25-05-2022 kl.: 07:50:23
Underskrevet med NemID

Peter Holm Nielsen

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 24-05-2022 kl.: 13:14:37
Underskrevet med NemID

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.

This document has esignatur Agreement-ID: c06b50kWRPJ247698316