

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: 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 2007

Forsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Invalidesum med risikoophør i alder 61 - 67

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der åbnes for at invalidesum – koncessions nr. 315 og 317 - kan tegnes med risikoophør indtil alder 67.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører nr. 1 i § 20, stk. 1

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. november 2007

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Denne anmeldelse ændrer anmeldelse af teknisk grundlag for PFA Pension af 31. maj 2002.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Matematisk formel for beregning af passiv fortsætter uændret – det er alene kravet om risikoophør ($= x + n$), der ændres fra $x + n \leq 60$ til $x + n \leq 67$.

Hvis invalidesummen skal anvendes til køb af løbende pension i PFA, kan begrænsningerne for tegning af ydelse 315 fraviges.

Den opdaterede beskrivelse af ydelse 315 er herefter

”315 Invalidesum

$$S_{x+\theta}^{ad}=0, \quad S_{x+\theta}^{ai}=1, \quad S_{x+n}^a=0$$

$$K_{315} \left(\begin{matrix} a \\ x, n \end{matrix} \right) = \frac{\bar{M}_x^{ai} - \bar{M}_{x+n}^{ai}}{D_x^a}$$

$$x + n \leq 67$$

Invalidesummen må ikke overstige 1.050.000 kr. i 2007 pristalsreguleret, jvf. pkt. 1.1.9.1.

Dersom forsikringen er tegnet ifølge overenskomst mellem på den ene side forsikringssselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren, kan invalidesummen dog altid udgøre op til 5 gange invaliderenten.

Er der - i samme selskab - tillige tegnet dækning efter grundform "365 Invalideydelse i rater", skal ovenstående beløbsgrænse reduceres med invalideydelse i rater multipliceret med $\bar{a}_{g,1}$, inden den maksimale invalidesum beregnes.

Invalidesummen kan kun tegnes i kombination med anden grundform. Kombinationen må dog ikke alene indeholde grundformer med invaliditetsydelse (315, 317, 365, 414, 415, 417, 419 og 429).

Hvis invalidesummen skal anvendes til køb af løbende pension i PFA, kan ovenstående begrænsninger for tegning af ydelse 315 fraviges.”

Jævnfør beskrivelsen af koncessions nr. 317 som magen til koncessions nr. 315 med nogle få afvigelser, gælder ovenstående også for koncessions nr. 317.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringssselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

For eksisterende forsikringer har ændringen ingen betydning – men der åbnes op for, at der kan tegnes nogle forsikringer, som i dag ikke kan tegnes.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringssselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 – 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

For eksisterende forsikringer har ændringen ingen betydning – men der åbnes op for, at der kan tegnes nogle forsikringer, som i dag ikke kan tegnes. De anmeldte forhold er betryggende og rimelige.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet

Forsikringssselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringssselskabet

Forsikringssselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringssselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Selvom invalidesum eventuel skal anvendes til tegning af løbende pension i PFA Pension, så vil der ikke være mulighed for, at PFA opnår reaktiveringsgevinster – og der vil derfor fortsat ikke være mulighed for at give de ekstra rabatter som gælder for invalidepensioner jf. pkt. b. i afsnit 3.4.1 – 3.4.3 i det tekniske grundlag.

Navn

Angivelse af navn

Henrik Heideby

Dato og underskrift

21. december 2007

Navn

Angivelse af navn

Nina Christensen

Dato og underskrift

21. december 2007