

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. marts 2014

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Justeret ydelsesberegning ved førtidspensionering

Resumé

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

Omregningen af de garanterede policeydelser i forbindelse med pensionering før det aftalte tidspunkt i henhold til policen justeres, således at et eventuelt skyggeindskud (underskud på depotet i forhold til de tekniske reserver) ikke modregnes.

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 med fremadrettet virkning fra 1. april 2014. Derudover foretages rettelser med tilbagevirkende kraft af alle førtidspensioneringer foretaget i perioden fra 1. januar 2009 til 1. april 2014.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Ændring til anmeldelsen "Anmeldelse af teknisk grundlag for PFA Pension" af 31. maj 2002.

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.

Ved pensionering før det aftalte pensionstidspunkt i henhold til policen vil et eventuelt skyggeindskud ikke længere bliver modregnet ved beregning af nye garanterede ydelser. Det betyder, at kontoreserven og skyggeindskuddet bevares.

I Teknisk grundlag for PFA Pension foretages følgende ændringer:

I afsnit **3.13 Fremføring af underskud** ændres afsnittet

"Ved fripolice samt anden ændring af forsikringsaftalen end

- ændring af præmiebetalingens størrelse
- indskud, eller
- (delvis) udbetaling af kapitalpension fra og med det aftalte pensioneringstidspunkt vil ydelser blive beregnet ud fra et depot, der er reduceret med skyggeindskuddet."

til

"Ved fripolice samt anden ændring af forsikringsaftalen end

- ændring af præmiebetalingens størrelse
- indskud, eller
- (delvis) udbetaling af kapitalpension fra og med det aftalte pensioneringstidspunkt
- pensionering før det aftalte tidspunkt i henhold til policen vil ydelser blive beregnet ud fra et depot, der er reduceret med skyggeindskuddet."

Hele afsnit **3.14 SPARop-Konto** udgår. Dette afsnit indeholdt en særregel for produktet SPARop-Konto, som nu følger af den med denne anmeldelse indførte generelle regel, og der er derfor ikke behov for afsnittet.

Der foretages derudover to rettelser i afsnit **3.13 Fremføring af underskud**, idet vi fjerner følgende to sætninger:

"Livsforsikringshensættelsen vil blive opgjort ud fra depotet, der ikke er reduceret med skyggeindskuddet."

"Er der fuld sikkerhed for, at skyggeindskuddet vil blive modregnet, vil livsforsikringshensættelsen dog blive fastsat ud fra depotet, der er reduceret med skyggeindskud. Det drejer sig om policer, hvor forsikringsdækningen bevares uændret i en henstandsperiode efter ophør af præmiebetalingen. Ved omskrivning til fripolice eller ved genoptagelse af præmiebetalingen, vil kontoreserven i alle tilfælde blive reduceret med skyggeindskuddet."

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 i forbindelse med de beskrevne ændringer.

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.

De anmeldte regler betyder, at de enkelte forsikringstagere ved pensionering før det aftalte tidspunkt ikke længere får modregnet et eventuelt skyggeindskud (underskud på depotet i forhold til kontoreserven) ved beregning af nye garanterede ydelser. For policer med et eventuelt skyggeindskud vil de garanterede ydelser således alt andet lige blive lidt højere. Konsekvenserne for de øvrige forsikrede er meget begrænsede, da der typisk er hensat til de lidt højere ydelser ikke blot på de tekniske grundlag, men på markedsværdigrundlaget.

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 forsikringselskabet i forbindelse med de beskrevne ændringer.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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 bilag (redegørelse i henhold til § 6, stk. 1).

Navn

Angivelse af navn

Henrik Heideby

Dato og underskrift

21. marts 2014

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

Dato og underskrift

21. marts 2014