

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

28. april 2014

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

PFA Plus – Faginvaliditet

Resumé

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

Denne anmeldelse vedrører alene PFA Plus.

For specifikke faggrupper kan dækningsomfanget ved indbetalingssikring udvides med dækning ved faginvaliditet. Denne dækning kan være tidsbegrænset eller vare til ophør af indbetalingssikringen.

Til prisberegningen introduceres en ny korrektionsfaktor til makropriserne, faktor for faginvaliditet.

Listen af faktorer, som makropriserne for forsikringsdækninger og indbetalingssikring kan korrigeres med, udvides til at omfatte denne korrektionsfaktor.

For de faggrupper, der tidligere har været anmeldt en faginvaliditetsfaktor for i gennemsnitsrentemiljøet, anmeldes her den samme værdi for deres faktor i PFA Plus.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 i lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. maj 2014

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse ændrer følgende anmeldelser:

- "PFA Plus – Priser, korrektionsfaktorer og erfaringstarifiering" af 23.12.2013.

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

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.

Anmeldelsen vedrører alene PFA Plus, og afsnitsreferencerne nedenfor er til det tekniske grundlag for PFA Plus.

For specifikke faggrupper kan dækningsomfanget ved indbetalingssikring udvides med dækning ved faginvaliditet, hvor erhvervsevnetabet vurderes i forhold til forsikredes erhverv i stedet for i forhold til den generelle erhvervsevne.

Faginvaliddækningen etableres ikke som en selvstændig dækning. Den eksisterende indbetalingssikring kan derimod ses som en udvidet indbetalingssikring med ekstra tilkendelseskræfter. Faginvaliddækningen kan kun tegnes som supplement til en eksisterende indbetalingssikring og har samme størrelse som denne.

Faginvaliddækningen kan være tidsbegrænset eller vare til ophør af indbetalingssikringen. Hvis dækningsperioden er tidsbegrænset, vil erhvervsevnenedsættelsen efter dækningsperiodens afslutning kun blive vurderet ud fra det generelle erhvervsevnetab.

Faginvaliditeten vil for visse faggrupper resultere i et præmietillæg, som beregnes som en faktor, der multipliceres på makroprisen. Faktoren afhænger af

- den forøgede risiko ved faginvaliditeten i forhold til det generelle erhvervsevnebegreb
- længden af dækningsperioden for faginvaliditeten
- den generelle erhvervsprofil i det firma eller den organisation, som gruppen med faginvaliditet eventuelt regnes sammen med

Afsnit 2.17.1 Prisberegning ændres fra

"Prisen for forsikringsdækninger og indbetalingssikring bygger på 1-årige naturlige præmier. Det gælder uanset, om priserne bygger på individuel beregning, eller om priserne bygger på gruppepriser i form af solidariske priser.

Både individuelle og solidariske forsikringspriser fastsættes med afsæt i en Makropris, der er fastsat på bestandsniveau. Denne Makropris korrigeres på virksomhedsniveau, organisationsniveau eller lignende til en Mikropris ud fra

- Erfaringstarifiering
 - Erhvervs sammensætning
 - Forfald
 - Merpris for risikooverskud
 - Frivillige forsikringsdækninger
 - Forsikringer uden opsparing
 - Karensperiode (ved indbetalingssikring)
-

Makroprisen kan justeres via faktoren

- Generel prisjustering

PFA Pension kan aftale en pris for forsikringsdækningerne og indbetalingssikringen med den enkelte virksomhedskunde, der er forskellig fra, hvad der fastsættes ud fra ovenstående. Vi kan samtidig aftale med den enkelte virksomhedskunde, at de betalte solidariske priser vil være gældende længere end et kalenderår.”

til

”Prisen for forsikringsdækninger og indbetalingssikring bygger på 1-årige naturlige præmier. Det gælder uanset, om priserne bygger på individuel beregning, eller om priserne bygger på gruppepriser i form af solidariske priser.

Både individuelle og solidariske forsikringspriser fastsættes med afsæt i en Makropris, der er fastsat på bestandsniveau. Denne Makropris korrigeres på virksomhedsniveau, organisationsniveau eller lignende til en Mikropris ud fra

- Erfaringstarifiering
- Erhvervssammensætning
- Forfald
- Merpris for risikooverskud
- Frivillige forsikringsdækninger
- Forsikringer uden opsparing
- Karensperiode (ved indbetalingssikring)
- Faginvaliditet (ved indbetalingssikring)

Makroprisen kan justeres via faktoren

- Generel prisjustering

PFA Pension kan aftale en pris for forsikringsdækningerne og indbetalingssikringen med den enkelte virksomhedskunde, der er forskellig fra, hvad der fastsættes ud fra ovenstående. Vi kan samtidig aftale med den enkelte virksomhedskunde, at de betalte solidariske priser vil være gældende længere end et kalenderår.”

Nyt afsnit ”2.17.10 Faginvaliditet (ved indbetalingssikring)

Der er mulighed for at korrigere den solidariske Makropris med en faktor for faginvaliditet, der afhænger af hvilken faggruppe, der skal dækkes, og hvor lang dækningsperioden er.

Satsen $f^{fag(tae)}$ for faginvaliditetsfaktoren fremgår af satsbilag afsnit 5.2.”

I afsnit 5.2 indsættes følgende ny tabel:

Faktor for Faginvaliditet (ved indbetalingssikring):

Erhverv	Faktor $f^{fag(tae)}$	Dækningsperiode for faginvalditet
Musiker	1,45	5 år
Kommunalt ansatte tandlæger	1,6	5 år, dog til forsikringens ophør, hvis forsikrede er fyldt 55 år ved faginvalditetens indtræden
Søfarende eller fiskere, som har sundhedsbevis i henhold til reglerne i bekendtgørelse nr. 438 af 6. juni 2005.	1,40	5 år
Flyveledere med gyldigt certifikat	1,20	5 år
Advokat	1,0	maksimalt til udløb
Statsautoriserede revisor, registrerede revisor eller Cand. merc. aud	1,0	maksimalt til udløb
Erhverv der invaliditetsmæssigt er sammenlignelige med advokater, statsautoriserede revisor, registrerede revisor eller Cand. merc. aud	1,0	maksimalt til udløb
Direktionsmedlemmer eller lignende ledende medarbejdere	1,0	maksimalt til udløb

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.

Dækning ved faginvalditeten vil være beskrevet i pensionsbeviset og i forsikringsvilkårene, og bortfalder ved forsikringstagerens udtræden af ordningen.

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.

Faktoren Faginvaliditet (ved indbetalingssikring) sikrer, at Makropriserne korrigeres på en rimelig måde for dækning ved faginvaliditet, idet den afspejler den forøgede risiko, der er ved dækning for faginvaliditet, og den vil kunne tilpasses, hvis skadesforløbet tilsiger det. Øvrige forsikringer vil således ikke blive belastet.

Der ligger ikke noget datagrundlag til grund for anmeldelsen.

De anmeldte regler er betryggende og rimelige.

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 forsikringsselskabet i forbindelse med de beskrevne ændringer.

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 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.

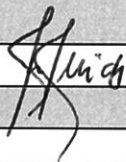
Makropriserne vil være forøget med en faktor, der vil modsvare den forventede øgede skadeudgift, der måtte være som følge af dækning ved faginvaliditet

Der er ingen direkte aktuarmæssige konsekvenser, men de anmeldte prislefaktorer vil blive justeret fremover i takt med de opnåede erfaringer. De samlede økonomiske konsekvenser forventes at være uden væsentlig betydning.

Navn

Angivelse af navn

Henrik Heideby



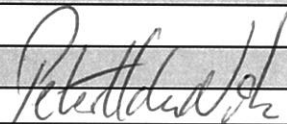
Dato og underskrift

28.april 2014

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen



Dato og underskrift

28. april 2014