

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 livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

19. december 2014

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændrede priser mv. samt præciseringer i teknisk grundlag

Resumé

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

Ændrede døds- og invalideintensiteter på 2. orden

De anvendte overgangsintensiteter for overgang til død på 2. orden nedsættes med 20 % fra alder 65. De anvendte overgangsintensiteter for overgang til invalid på 2. orden forhøjes med 13 %.

Erfaringstarifiering

For solidariske dækninger ændres metoden for fastsættelse af erfaringstariferingsfaktorer for ordninger som samtidig har solidariske dækninger i PFA Plus. Disse ordninger erfaringstariferes fremover sammen med den del af ordningen der ligger i PFA Plus, efter samme metode som for PFA Plus.

Øvrige præciseringer i det tekniske grundlag

Der foretages enkelte mindre rettelser og præciseringer i det tekniske grundlag, som ikke har substantiel betydning.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2, 3 og 6 i lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 2015.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter anmeldelse af

- Afsnit 3.4 og 3.9.1.5: "Årsopdatering, nye satser, tekniske ændringer mv" af 23. december 2013
- Afsnit 3.5 (for U10): "Nyt tegningsgrundlag, ændrede kontributionsgrupper mv." af 31. marts 2011
- Afsnit 3.5 (for G82): "Nye forsikringspriser fra 1. januar 2011" af 23. december 2010.
- Afsnit 8.10.9 "Ændrede beregningsgrundlag, solidarisk invalidesum ved fratrædelse, model for erfaringsbaseret priskorrektion mv." af 20. december 2012

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.

Anmeldelsens indhold følger af nedenstående 11 ændringer samt yderligere præciseringer i PFA's tekniske grundlag.

Ændring 1:

I Afsnit 3.4 ændres

"Satserne er gældende fra 1. januar 2014 og indtil videre."

til

Satserne er gældende fra 1. januar 2015 og indtil videre."

Ændring 2:

I afsnit 3.4.2 ændres tabellerne fra

Mænd:

aldersinterval	formel
-> 20	0,0991
20 -> 30	$0,0131+0,0043 * \text{alder}$
30 -> 40	$-0,0199+0,0054 * \text{alder}$
40 -> 45	$-0,0399+0,0059 * \text{alder}$
45 -> 65	$-0,2199+0,0099 * \text{alder}$
65 -> 70	$-0,2668+0,0123 * \text{alder}$
70 -> 85	$-0,4068+0,0143 * \text{alder}$
85 ->	$-0,9168+0,0203 * \text{alder}$

Kvinder:

aldersinterval	formel
-> 20	0,0820
20 -> 30	$0,0140+0,0034 * \text{alder}$
30 -> 40	$-0,0220+0,0046 * \text{alder}$
40 -> 45	$-0,1060+0,0067 * \text{alder}$
45 -> 65	$-0,2770+0,0105 * \text{alder}$
65 -> 75	$-0,4031+0,0140 * \text{alder}$
75 ->	$-0,8831+0,0204 * \text{alder}$

til

Mænd:

aldersinterval	formel
-> 20	0,0991
20 -> 30	$0,0131+0,0043 * \text{alder}$
30 -> 40	$-0,0199+0,0054 * \text{alder}$
40 -> 45	$-0,0399+0,0059 * \text{alder}$
45 -> 65	$-0,2199+0,0099 * \text{alder}$
65 -> 70	$-0,2134+0,0098 * \text{alder}$
70 -> 85	$-0,3254+0,0114 * \text{alder}$
85 ->	$-0,7334+0,0162 * \text{alder}$

Kvinder:

aldersinterval	formel
-> 20	0,0820
20 -> 30	$0,0140+0,0034 * \text{alder}$
30 -> 40	$-0,0220+0,0046 * \text{alder}$
40 -> 45	$-0,1060+0,0067 * \text{alder}$
45 -> 65	$-0,2770+0,0105 * \text{alder}$
65 -> 75	$-0,3225+0,0112 * \text{alder}$
75 ->	$-0,7050+0,0163 * \text{alder}$

Ændring 3:

I afsnit 3.4.5 ændres tabellen fra

aldersinterval	formel
-> 20	0,1071
20 -> 45	$-0,0069+0,0057 * \text{alder}$
45 -> 65	$0,2454+0,0110 * \text{alder}$
65 -> 75	$0,0670+0,0080 * \text{alder}$
75 ->	$-0,9830+0,0220 * \text{alder}$

til

aldersinterval	formel
-> 20	0,1071
20 -> 45	$-0,0069+0,0057 * \text{alder}$
45 -> 65	$0,2454+0,0110 * \text{alder}$
65 -> 75	$0,0536+0,0064 * \text{alder}$
75 ->	$-0,7864+0,0176 * \text{alder}$

Ændring 4:

I afsnit 3.4.6 ændres tabellen fra

aldersinterval	formel
-> 20	0,5
20 -> 45	$0,2840+0,0108 * \text{alder}$
45 -> 65	$0,2525+0,0115 * \text{alder}$
65 -> 85	$0,8681+0,0059 * \text{alder}$
85 ->	$1,0891+0,0033 * \text{alder}$

til

aldersinterval	formel
-> 20	0,5
20 -> 45	$0,2840+0,0108 * \text{alder}$
45 -> 65	$0,2525+0,0115 * \text{alder}$
65 -> 85	$0,6945+0,0047 * \text{alder}$
85 ->	$0,8730+0,0026 * \text{alder}$

Ændring 5:

Afsnit 3.5.1 er ikke længere relevant og slettes derfor.

Ændring 6:

I afsnit 3.5.2 ændres tabellerne fra

Mænd:aldersinterval	formel
-> 55	0,5488
55 -> 65	$0,9778-0,0078 * \text{alder}$
65 ->	0,4708

Kvinder:

aldersinterval	formel
-> 45	0,5488
45 -> 60	$0,8998-0,0078 * \text{alder}$
60 ->	0,3928

til

Mænd:

aldersinterval	formel
-> 55	0,6201
55 -> 65	$1,1041-0,0088 * \text{alder}$
65 ->	0,5321

Kvinder:

aldersinterval	formel
-> 45	0,6201
45 -> 65	$1,0161-0,0088 * \text{alder}$
65 ->	0,4441

Det bemærkes, at skillepunktet mellem midterste og sidste aldersinterval i tabellen fejlagtigt var angivet til alder 60. Det rettes med denne anmeldelse til alder 65.

Ændring 7:

I afsnit 3.5.3 ændres tabellerne fra

Mænd:

aldersinterval	formel
-> 55	0,4536
55 -> 65	$0,8111-0,0065 * \text{alder}$
65 ->	0,3886

Kvinder

aldersinterval	formel
-> 45	0,4536
45 -> 60	$0,7461-0,0065 * \text{alder}$
60 ->	0,3236

til

Mænd:

aldersinterval	formel
-> 55	0,5126
55 -> 65	$0,9141-0,0073 * \text{alder}$
65 ->	0,4396

Kvinder

aldersinterval	formel
-> 45	0,5126
45 -> 60	$0,8411-0,0073 * \text{alder}$
60 ->	0,3666

Ændring 8:

I afsnit 3.5.4 ændres tabellen fra

aldersinterval	formel
-> 45	0,5488
45 -> 60	$0,8998-0,0078 * \text{alder}$
60 ->	0,3928

til

aldersinterval	formel
-> 45	0,6201
45 -> 60	$1,0161-0,0088 * \text{alder}$
60 ->	0,4441

Ændring 9:

I afsnit 3.5.5 ændres tabellen fra

aldersinterval	formel
-> 45	0,4313
45 -> 60	$0,0803+0,0078 * \text{alder}$
60 ->	0,5483

til

aldersinterval	formel
-> 45	0,4874
45 -> 60	0,0914+0,0088 * alder
60 ->	0,6194

Ændring 10:

I afsnit 3.9.1.5. ændres afsnittet

"Som 2. ordens grundlag i månedsfremregningen anvendes:

PFA86M / PFA86K:

For enker:

$(0,15 + 0,009 * \text{alder}) * \mu_{x_y} (\mu_{y_x})$ til (forsikredes) alder 65, fra 31. december 2013

$(0,1875 + 0,0113 * \text{alder}) * \mu_{x_y} (\mu_{y_x})$ fra (forsikredes) alder 65, fra 31. december 2013

For enkemænd:

$(0,15 + 0,009 * \text{alder}) * \mu_{y_x} (\mu_{x_y})$ til (forsikredes) alder 65, fra 31. december 2013

$(0,1875 + 0,0113 * \text{alder}) * \mu_{y_x} (\mu_{x_y})$ fra (forsikredes) alder 65, fra 31. december 2013

PFA98U:

$(0,15 + 0,009 * \text{alder}) * \mu_{x_y} (\mu_{y_x})$ til alder 65, fra 31. december 2013

$(0,1875 + 0,0113 * \text{alder}) * \mu_{x_y} (\mu_{y_x})$ fra alder 65, fra 31. december 2013"

til

"Som 2. ordens grundlag i månedsfremregningen anvendes:

PFA86M / PFA86K:

$(0,15 + 0,009 * \text{alder}) * \mu_{y_x}$ for enker

$(0,25 + 0,009 * \text{alder}) * \mu_{x_y}$ for enkemænd indtil 31. december 1991

$(0,15 + 0,009 * \text{alder}) * \mu_{x_y}$ for enkemænd fra 1. januar 1992

PFA98U:

$(0,15 + 0,009 * \text{alder}) * \mu_{x_y} (\mu_{y_x})$ "

Ændring 11:

I afsnit 8.10.9 ændres afsnittet:

"Derudover har vi en model for erfaringstarifering, som er den mest hensigtsmæssige måde til beskyttelse af øvrige forsikringstagere. Modellen er beskrevet nedenfor."

til

"Derudover har vi en model for erfaringstarifering, som er den mest hensigtsmæssige måde til beskyttelse af øvrige forsikringstagere. Modellen anvendes for ordninger der kun har solidariske dækninger i forsikringsklasse I og er beskrevet nedenfor. Ordninger der samtidig har solidariske dækninger i PFA Plus, erfaringstariferes samlet efter de principper, der gælder for PFA Plus, jf. det særskilte tekniske grundlag for PFA Plus."

Endvidere foretages følgende præciseringer, som ikke indeholder substantielle ændringer:

I afsnit 1.17 præciseres afsnittet

"Kollektiv dødelighed på forsikringer under udbetaling er regnet på PFA 86 M og PFA 86 K, eller når der er unisex på PFA 98 U."

til

"Kollektiv dødelighed på forsikringer under udbetaling er regnet på PFA86M og PFA86K, eller når der er unisex på PFA 98U, jf. afsnit 3.9.1.5."

I afsnit 1.23.3 rettes afsnittet

"For aktuelle invalidepensionister beregnes værdien af den retrospektive hensættelse med afsæt i intensiteter for invalidedødelighed og reaktivering som beskrevet i afsnit 1.21.1 samt med diskonteringsrenten i afsnit 1.21.3."

til

"For aktuelle invalidepensionister beregnes værdien af den retrospektive hensættelse med afsæt i intensiteter for invalidedødelighed og reaktivering som beskrevet i afsnit 1.26.1 samt med diskonteringsrenten i afsnit 1.26.3."

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.

Ændringerne har 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.

Ændret dødsintensitet

For de enkelte forsikringstagere vil ændringen af dødsintensiteten på 2. orden fra alder 65 altovervejende have betydning for forsikringstagere under nedsparring med livrenter, hvor det vil medføre en tilsvarende reduktion i overlevelsesegevinsterne, der tilskrives depotterne.

Reduktionen skal ses i sammenhæng med den tilsvarende forøgelse pr. 1.1.2014. Der er således tale om en reduktion til niveauet, der var gældende i 2013.

Ændret invalideintensitet

For de enkelte forsikringsstagere vil ændringen af invalideintensiteten på 2. orden medføre en prisforøgelse på dækning mod invaliditet, som begrundes i et negativt risikoresultat ved invaliditet.

Erfaringstarifiering

Da der fremover erfaringstariferes på den samlede ordnings historiske skadesforløb, kan det betyde både højere og lavere erfaringstariferingsfaktorer afhængigt af skadesforløbet for den del af ordningen der ligger i PFA Plus. Den nye metode vil sikre en højere grad af rimelighed, idet der vil blive inddraget skadesforløb for den samlede ordning, hvorved der erfaringstarifieringen bliver mindre tilfældig.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne. Se også redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

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.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

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.

Se redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Jon Johnsen

Dato og underskrift

19. december 2014

Navn

Angivelse af navn

Lars Ellehave-Andersen

Dato og underskrift

19. december 2014

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

Dato og underskrift

19. december 2014