

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
31. januar 2019
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Rettelser vedr. anmeldelse af konvertering af ydelser på gennemsnitsrentepolicer mv.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes enkelte, mindre rettelser til anmeldelsen "Konvertering af ydelser på gennemsnitsrentepolicer uden løbende præmier til to nye fælles beregningsgrundlag mv." af 1. marts 2018. Endvidere anmeldes princip for flytning af kollektive overskudsmidler ved rentegruppeskift for policer konverteret 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. 2 og 3 i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft 31. januar 2019. Se også anmeldelsens indhold herunder.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelserne <ul style="list-style-type: none">• "Konvertering af ydelser på gennemsnitsrentepolicer uden løbende præmier til to nye fælles beregningsgrundlag mv." af 1. marts 2018• "Satser for dødeligheder, omkostninger, prisjusteringer mv." af 19.12.2016
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.

Anmeldelsen "Konvertering af ydelser på gennemsnitsrentepolicer uden løbende præmier til to nye fælles beregningsgrundlag mv." af 1. marts 2018 indeholdt en række ændringer til teknisk grundlag.

Ændring 14 i anmeldelsen indeholdt en ændring vedr. rentegruppeopdelingen, og der blev i den forbindelse indsat følgende bestemmelse som en ny bullet i beskrivelsen af rentegruppeinddelingen i afsnit 3.1.2:

"En forsikring, der er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17, kan dog ikke placeres i en højere rentegruppe end den gruppe, forsikringen tilhørte umiddelbart inden konverteringen."

Dette rettes med nærværende anmeldelse til

"En forsikring, der er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17, kan dog ikke placeres i en højere rentegruppe end den gruppe, der svarer til forsikringens højeste grundlagsrente på konverteringstidspunktet."

Derudover gælder for policer konverteret til U17, at de får opdateret deres kontributionsgruppertilhørsforhold ved hvert månedsskifte frem for ved ændringer og ved hvert årsskifte. Som følge heraf justeres flytningen af kollektive overskudsmidler mellem rentegrupper for disse policer, således at denne flytning fra 2019 foretages kvartalsvist frem for årligt. Disse justeringer fremgår af nedenstående ændring til afsnit 3.1.1:

Tidligere afsnit 3.1.1:

I henhold til kontributionsbekendtgørelsen skal bestanden af forsikringsaftaler efter kontributionsprincippet opdeles i grupper for hvert af elementerne rente, risiko og omkostninger med virkning fra 1.1.2011. Bestanden af forsikringsaftaler efter kontributionsprincippet omfatter forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene G82 5 %, G82 3 %, G82 3,7%, G82 2 %, Uni98 2 %, L99, S99, U10 1 %, grundlag for plejesikring, samt gruppelevsforikringer. Dele af ovenstående policer kan være beregnet på grundlagene L09 eller U09 – uden at det påvirker tildelingen af risikogruppe.

Principperne for opdeling i rente-, risiko- og omkostningsgrupper fremgår af de følgende afsnit. Enhver forsikring i PFA efter kontributionsprincippet tilhører på ethvert tidspunkt netop én rente-, risiko- og omkostningsgruppe. Ved hvert årsskifte og ved enhver ændring af forsikringen opdateres forsikringens gruppertilhørsforhold. Dette kan medføre, at forsikringen skifter gruppe for et eller flere elementer, jf. kontributionsbekendtgørelsen § 3, stk. 11. Hver forsikring bidrager til de realiserede rente-, risiko- og omkostningsresultater for de grupper, den aktuelt tilhører. En forsikring, der skifter gruppe, vil således først bidrage til resultaterne i den eller de nye grupper efter gruppeskiftet, også selvom gruppeskiftet sker inde i et kalenderår.

Ved skift mellem risiko- eller omkostningsgrupper for enkeltforsikringer foretages ingen overførsler af ufordelte midler hørende til grupperne.

Ved skift mellem rentegrupper for enkeltforsikringer overføres løbende (i praksis ved udarbejdelse af månedsregnskaber) en eventuel akkumuleret markedsværdiregulering knyttet til forsikringerne mellem de ufordelte midler hørende til de to grupper, således at de realiserede resultater og de kollektive bonuspotentialer i de to grupper ikke påvirkes. Ultimo hvert år foretages endvidere overførsler af kollektive overskudsmidler (KO) (forstået som summen af kollektivt bonuspotentiale og den del af fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i de retrospektive hensættelser) mellem rentegrupperne beregnet ud fra de depoter, der er flyttet i løbet af året. De overførte beløb beregnes på følgende måde: For hver kombination af to rentegrupper, i, j, flyttes et beløb fra KO(i) til KO(j) svarende til den andel policerne i gruppe i primo året, der ligger i gruppe j ultimo året. Andelen opgøres ud fra policernes depoter ultimo året. Nettooverførslen fra gruppe i til j vil således være det overførte beløb fra i til j minus det overførte beløb fra j til i.

I det omfang, et samtidigt gruppeskift for et større antal policer, som ikke sker som følge af ovennævnte hændelser, men foretages på baggrund af en virksomhedsaftale eller lignende, vurderes at ville medføre omfordeling af betydelig økonomisk størrelse i strid med kontributionsbekendtgørelsen, hvis der ikke foretages en samtidig regulering af fordelingen af de ufordelte midler, vil der blive beregnet en konkret regulering, som vil blive anmeldt til Finanstilsynet senest i forbindelse med gruppeskiftet.

PFA forbeholder sig endvidere ret til på ethvert tidspunkt at tage fordelingen af de ufordelte midler op til revision og foretage en omfordeling af de ufordelte midler i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen (jf. § 3, særligt stk. 7 og 11), hvis den konkrete fordeling, der opstår over tid som følge af ovenstående generelle regler, skønnes urimelig eller skønnes at stride mod kontributionsprincippet. Dette kan fx – men ikke udelukkende – være tilfældet, hvis en væsentlig andel af forsikringerne i en gruppe er skiftet til en anden gruppe. En sådan omfordeling vil blive anmeldt til Finanstilsynet i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen.

Nyt afsnit 3.1.1:

I henhold til kontributionsbekendtgørelsen skal bestanden af forsikringsaftaler efter kontributionsprincippet opdeles i grupper for hvert af elementerne rente, risiko og omkostninger med virkning fra 1.1.2011. Bestanden af forsikringsaftaler efter kontributionsprincippet omfatter forsikringer tegnet på eller konverteret til beregningsgrundlagene G82 5 %, G82 3 %, G82 3,7%, G82 2 %, Uni98 2 %, L99, S99, U10 1 %, U17 5 %, U17 1%, grundlag for plejesikring, samt gruppelivsforsikringer. Dele af ovenstående policer kan være beregnet på grundlagene L09 eller U09 – uden at det påvirker tildelingen af risikogruppe.

Principperne for opdeling i rente-, risiko- og omkostningsgrupper fremgår af de følgende afsnit. Enhver forsikring i PFA efter kontributionsprincippet tilhører på ethvert tidspunkt netop én rente-, risiko- og omkostningsgruppe. Policernes gruppetilhørsforhold opdateres efter følgende regler:

- Policer, der er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17: Gruppetilhørsforholdet opdateres ved hvert månedsskifte.
- Øvrige policer: Gruppetilhørsforholdet opdateres ved hvert årsskifte og ved enhver ændring af forsikringen opdateres forsikringens gruppetilhørsforhold.

Opdatering kan medføre, at forsikringen skifter gruppe for et eller flere elementer, jf. kontributionsbekendtgørelsen § 3, stk. 11. Hver forsikring bidrager til de realiserede rente-, risiko- og omkostningsresultater for de grupper, den aktuelt tilhører. En forsikring, der skifter gruppe, vil således først bidrage til resultaterne i den eller de nye grupper efter gruppeskiftet, også selvom gruppeskiftet sker inde i et kalenderår.

Ved skift mellem risiko- eller omkostningsgrupper for enkeltforsikringer foretages ingen overførsler af ufordelte midler hørende til grupperne.

Ved skift mellem rentegrupper for enkeltforsikringer overføres løbende (i praksis ved udarbejdelse af månedsregnskaber) en eventuel akkumuleret markedsværdiregulering knyttet til forsikringerne mellem de ufordelte midler hørende til de to grupper, således at de realiserede resultater og de kollektive overskudsmidler (KO) (forstået som summen af kollektivt bonuspotentiale og den del af fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i de retrospektive hensættelser) i de to grupper ikke påvirkes. Ultimo hvert år foretages endvidere overførsler af KO mellem rentegrupperne beregnet ud fra de depoter, der er flyttet i løbet af året. De overførte beløb beregnes på følgende måde: For hver kombination af to rentegrupper, i, j, flyttes et beløb fra KO(i) til KO(j) svarende til den andel policerne i gruppe i primo året, der ligger i gruppe j ultimo året. Andelen opgøres ud fra policernes depoter ultimo året. Nettooverførslen fra gruppe i til j vil således være det overførte beløb fra i til j minus det overførte beløb fra j til i. Disse flytninger af KO foretages kvartalsvist for policer konverteret til U17.

I det omfang, et samtidigt gruppeskift for et større antal policer, som ikke sker som følge af ovennævnte hændelser, men foretages på baggrund af en virksomhedsaftale eller lignende, vurderes at ville medføre omfordeling af betydelig økonomisk størrelse i strid med kontributionsbekendtgørelsen, hvis der ikke foretages en samtidig regulering af fordelingen af de ufordelte midler, vil der blive beregnet en konkret regulering, som vil blive anmeldt til Finanstilsynet senest i forbindelse med gruppeskiftet.

PFA forbeholder sig endvidere ret til på ethvert tidspunkt at tage fordelingen af de ufordelte midler op til revision og foretage en omfordeling af de ufordelte midler i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen (jf. § 3, særligt stk. 10 og 11), hvis den konkrete fordeling, der opstår over tid som følge af ovenstående generelle regler, skønnes urimelig eller skønnes at stride mod kontributionsprincippet. Dette kan fx – men ikke udelukkende – være tilfældet, hvis en væsentlig andel af forsikringerne i en gruppe er skiftet til en anden gruppe. En sådan omfordeling vil blive anmeldt til Finanstilsynet i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen.

Begge anmeldte forhold har været gældende siden 1. marts 2018, selvom den formelle ikrafttrædelsesdato for nærværende anmeldelsen er 31. januar 2019.

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 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.

Rettelsen vedrørende beskrivelsen af rentegrupperne kan medføre, at nogle policer kommer til at ligge i en anden rentegruppe end oprindeligt anmeldt. Dette har ingen umiddelbare økonomiske konsekvenser, idet depotrenten for nuværende ikke afhænger af rentegruppen. For de pågældende policer er der endvidere ikke mulighed for at overføre opsparingen med overførselstillæg.

Præciseringen vedr. gruppeskift har tilsvarende heller ingen økonomiske konsekvenser. Overførslen af kollektive overskudsmidler sikrer, at de ufordelte midler hørende til policerne medfølger ved gruppeskift, hvilket sikrer rimelighed. Dette er en naturlig udvidelse af de allerede gældende regler.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

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 selskabet.

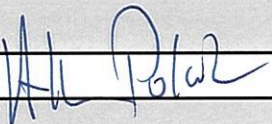
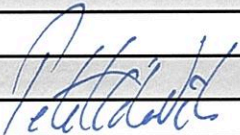
Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

Der er ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.

Navn
Angivelse af navn
Allan Polack 
Dato og underskrift
31. januar 2019
Navn
Angivelse af navn
Peter Holm Nielsen 
Dato og underskrift
31. januar 2019