

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

17. december 2021

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Satser for dødeligheder og depotrente i gennemsnitsrente

Resumé

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

Ændrede dødsintensiteter på 2. orden

De anvendte dødsintensiteter på 2. orden nedsættes med ca. 13 pct. for forsikrede i alder 70 og derover.

Depotrenten for 2022 sættes op til 3,0 pct.

Depotrenten for almindelige forsikringer under kontribution sættes til 3,0 pct. i alle fire rentegrupper.

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.

1. januar 2022.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser:

- "Satser for døds- og invalideintensiteter i gennemsnitsrente" af 18. december 2020
- "Depotrente, gebyrer og foreløbig rente af Individuel KundeKapital" af 29. december 2017

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.

De anvendte dødsintensiteter på 2. orden nedsættes med ca. 13 pct. for forsikrede i alder 70 og derover.

Anmeldelsens indhold følger af nedenstående ti ændringer i det tekniske grundlag for PFA Pension.

Ændring 1:

Afsnit 3.4.2 ændres fra

"2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved beregningsgrundlaget G82's dødelighed multipliceret med

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 | $-0,3742+0,0131 * \text{alder}$ |
| 85 -> | $-0,8417+0,0186 * \text{alder}$ |

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 -> 70 | $-0,3225+0,0112 * \text{alder}$ |
| 70 -> 75 | $-0,3709+0,0129 * \text{alder}$ |
| 75 -> | $-0,8059+0,0187 * \text{alder}$ |

2. orden på kollektiv g(x)

$g(x)$ multipliceres for mænd med formlen $0,48 + 0,008 * x$, hvor x angiver alderen på forsikrede. Der anvendes multiplikationsfaktor 1,0 for kvinder. Gevinsten på det kollektive grundlag for kvinder anvendes i stedet til, uden merudgift for de forsikrede generelt at indføre ligestilling, således at fraskilte enkemænd fremover bevarer ret til ægtefællepension efter samme regler som gælder for fraskilte enker ifølge lovgivningen.

Endvidere ændres den faktor, der for mænd anvendes ved beregning af kollektiv sum ved død til ugifte, fra 0,20 til 0,28."

til

"2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved beregningsgrundlaget G82's dødelighed multipliceret med

Mænd:

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

Kvinder:

| aldersinterval | Formel |
|----------------|------------------------|
| -> 20 | 0,0820 |
| 20 -> 30 | 0,0140+0,0034 * alder |
| 30 -> 40 | -0,0220+0,0046 * alder |
| 40 -> 45 | -0,1060+0,0067 * alder |
| 45 -> 65 | -0,2770+0,0105 * alder |
| 65 -> 75 | -0,3225+0,0112 * alder |
| 75 -> | -0,7050+0,0163 * alder |

2. orden på kollektiv g(x)

$g(x)$ multipliceres for mænd med formlen $0,48 + 0,008 * x$, hvor x angiver alderen på forsikrede. Der anvendes multiplikationsfaktor 1,0 for kvinder. Gevinsten på det kollektive grundlag for kvinder anvendes i stedet til, uden merudgift for de forsikrede generelt at indføre ligestilling, således at fraskilte enkemænd fremover bevarer ret til ægtefællepension efter samme regler som gælder for fraskilte enker ifølge lovgivningen.

Endvidere ændres den faktor, der for mænd anvendes ved beregning af kollektiv sum ved død til ugifte, fra 0,20 til 0,28."

Ændring 2:

Afsnit 3.4.5 ændres fra

"2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved dødeligheden i beregningsgrundlaget for DHS, jf. afsnit 1.18.1, multipliceret med

| aldersinterval | formel |
|----------------|------------------------|
| -> 20 | 0,1071 |
| 20 -> 45 | -0,0069+0,0057 * alder |
| 45 -> 65 | -0,2454+0,0110 * alder |
| 65 -> 70 | 0,0536+0,0064 * alder |
| 70 -> 75 | 0,0616+0,0074 * alder |
| 75 -> | -0,8984+0,0202 * alder |

"

til

"2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved dødeligheden i beregningsgrundlaget for DHS, jf. afsnit 1.18.1, multipliceret med

| aldersinterval | formel |
|----------------|------------------------|
| -> 20 | 0,1071 |
| 20 -> 45 | -0,0069+0,0057 * alder |
| 45 -> 65 | -0,2454+0,0110 * alder |
| 65 -> 75 | 0,0536+0,0064 * alder |
| 75 -> | -0,7864+0,0176 * alder |

”

Ændring 3:

Afsnit 3.4.6 ændres fra

”2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved beregningsgrundlaget U10's dødelighed multipliceret med

| aldersinterval | formel |
|----------------|-----------------------|
| -> 20 | 0,5 |
| 20 -> 45 | 0,2840+0,0108 * alder |
| 45 -> 65 | 0,2525+0,0115 * alder |
| 65 -> 70 | 0,6945+0,0047 * alder |
| 70 -> 85 | 0,7987+0,0054 * alder |
| 85 -> | 1,0027+0,0030 * alder |

2. orden på kollektiv g(x)

g(x) multipliceres med formlen $0,6 + 0,006 * x$, hvor x angiver alderen på forsikrede.”

til

”2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved beregningsgrundlaget U10's dødelighed multipliceret med

| aldersinterval | formel |
|----------------|-----------------------|
| -> 20 | 0,5 |
| 20 -> 45 | 0,2840+0,0108 * alder |
| 45 -> 65 | 0,2525+0,0115 * alder |
| 65 -> 85 | 0,6945+0,0047 * alder |
| 85 -> | 0,8730+0,0026 * alder |

2. orden på kollektiv g(x)

g(x) multipliceres med formlen $0,6 + 0,006 * x$, hvor x angiver alderen på forsikrede.”

Ændring 4:

Afsnit 3.4.7 ændres fra

”2. ordens dødeligheden for forsikringer på U17 sættes lig med 2. ordens dødeligheden for U10, jf. afsnit 3.4.6, med følgende modifikation:

Dødsintensiteterne i hver hele alder sættes lig med 2. ordens dødeligheden for U10 (for alder 70, hvor 2. ordens dødeligheden for U10 er diskontinuert, anvendes grænseværdien fra højre). Der indregnes en trend i form af et fald i dødeligheden på 1,3 pct. p.a. (aldersafhængigt). Der interpoleres mellem dødeligheden i hele aldre.”

til

"2. ordens dødeligheden for forsikringer på U17 sættes lig med 2. ordens dødeligheden for U10, jf. afsnit 3.4.6, med følgende modifikation:
Dødsintensiteterne i hver hele alder sættes lig med 2. ordens dødeligheden for U10. Der indregnes en trend i form af et fald i dødeligheden på 1,3 pct. p.a. (aldersuafhængigt).
Der interpoleres mellem dødeligheden i hele aldre."

Ændring 5:

Depotrenten for almindelige gennemsnitsrenteforsikringer under kontribution sættes til 3,0 pct. i alle fire rentegrupper.

Afsnit 3.3.1 ændres fra

"Depotrenterne fastsættes for en måned ad gangen. Ændringer i depotrenterne vil blive anmeldt inden ikrafttrædelsen. Hvis der ikke gives meddelelse om ændringer, vil depotrenterne være gældende i den efterfølgende måned.

Der kan fastsættes forskellige depotrenter for de kontributionsrentegrupper, der er anmeldt i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen, jf. afsnit 3.1.2.

Pr. 1. januar 2018:

Depotrenten før pensionsafkastskat for de forskellige kontributionsrentegrupper fremgår af nedenstående tabel:

| Rentegruppe | Depotrentesats |
|-------------|----------------|
| 1 | 2,00 % p.a. |
| 2 | 2,00 % p.a. |
| 3 | 2,00 % p.a. |
| 4 | 2,00 % p.a. |

Det er forudsat, at depotrenten før pensionsafkastskat anvendes på forsikringens samlede depot inkl. forfaldne præmier.

For gruppelevsforikringer anvendes rentesatsen 2,00 pct. før pensionsafkastskat.
Overskud for gruppelevsforikringer i henhold til bonusregulativet opdeles på skattekoder, således at det fordeles efter den forfaldne præmie opdelt på skattekoder.
Overskuddet forrentes fra medio forsikringsperioden til den 1. i udbetalingsmåneden.

For G82 16%-livrenter anvendes en depotrente før pensionsafkastskat på 1,16% månedlig, svarende til 14,84% p.a."

til

"Depotrenterne fastsættes for en måned ad gangen. Ændringer i depotrenterne vil blive anmeldt inden ikrafttrædelsen. Hvis der ikke anmeldes ændringer, vil depotrenterne være gældende i den efterfølgende måned.

Der kan fastsættes forskellige depotrenter for de kontributionsrentegrupper, der er anmeldt i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen, jf. afsnit 3.1.2.

Pr. 1. januar 2022:

Depotrenten før pensionsafkastskat for de forskellige kontributionsrentegrupper fremgår af nedenstående tabel:

| Rentegruppe | Depotrentesats |
|-------------|----------------|
| 1 | 3,00 % p.a. |
| 2 | 3,00 % p.a. |
| 3 | 3,00 % p.a. |
| 4 | 3,00 % p.a. |

Det er forudsat, at depotrenten før pensionsafkastskat anvendes på forsikringens samlede depot inkl. forfaldne præmier.

For gruppelevsforikringer anvendes rentesatsen 3,00 pct. før pensionsafkastskat. Overskud for gruppelevsforikringer i henhold til bonusregulativet opdeles på skattekode, således at det fordeles efter den forfaldne præmie opdelt på skattekode. Overskuddet forrentes fra medio forikringsperioden til den 1. i udbetalingsmåneden.

For G82 16%-livrenter anvendes en depotrente før pensionsafkastskat på 1,16% månedlig, svarende til 14,84% p.a.”

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forikringstager og andre berettigede efter forikringsaftalerne jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for forikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forikringstager og andre berettigede efter forikringsaftalerne, 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.

Ændrede dødsintensiteter på 2. orden

For de enkelte forikringstager vil nedsættelsen af dødsintensiteten på 2. orden fra alder 70 altovervejende have betydning for forikringstager under nedsparring med livrenter, hvor det vil medføre en tilsvarende reduktion i overlevelsesgevinsterne (negativ dødsrisikopræmie), der tilskrives depoterne.

Depotrenten for 2022 sættes op til 3,0 pct.

Konsekvensen for forikringstagerne er, at forrentningen af depotet forøges med 1,0 pct.-point før PAL. Baggrunden er, at de relative kollektive overskudsmidler i rentegrupperne er forøget i 2021. For policer i rentegruppe 2, 3 og 4 har forøgelsen ikke umiddelbart betydning for de garanterede ydelser, da værdien af garantierne på stort set alle policer overstiger depotet, mens den for nogle policer i rentegruppe 1 forøger muligheden for, at der kan blive overskud og i sidste ende bonus. Den anmeldte sats medfører ikke omfordeling af betydelig økonomisk størrelse mellem forikringerne.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forikringerne.

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

Allan Polack

Dato og underskrift

17. december 2021

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

17. december 2021

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

Allan Polack

PID: 9208-2002-2-418409895340 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 17-12-2021 kl.: 11:36:07
Underskrevet med NemID

Torben Dam

PID: 9208-2002-2-523713432700 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 17-12-2021 kl.: 11:05:34
Underskrevet med NemID

Peter Holm Nielsen

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 17-12-2021 kl.: 11:56:51
Underskrevet med NemID

This document has esignatur Agreement-ID: 584d8c80tzT246387182

This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at www.esignatur.dk.