

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
30. december 2021
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
PFA Plus Profil G – Teknisk rente og depotrente
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Den tekniske rente for Profil G nedsættes til -0,5%, og depotrenten forhøjes til 3,0 %.
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.
1. januar 2022
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer følgende anmeldelse: <ul style="list-style-type: none">• "PFA Plus - Ny investeringsprofil til gennemsnitsrente" af 29. december 2011
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.
Den tekniske rente for Profil G nedsættes til -0,5%, og depotrenten forhøjes til 3,0 %.
Nedsættelsen af den tekniske rente sker som følge af den nye grundlagsrentebekendtgørelse, som trådte i kraft 1. juli 2021.

Samtidig forhøjes depotrenten, svarende til forhøjelsen heraf for PFA's rentegruppe 1 for forsikringer under kontribution.

I det tekniske grundlag for PFA Plus foretages nedenstående ændring:

I tabel 14.2 ændres satsen for Rente_G fra 0,5 % p.a. til -0,5 % p.a.

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.

Nedsættelsen af den tekniske rente

Nedsættelsen sker som nævnt som følge af den nye grundlagsrentebekendtgørelse.

Nedsættelsen af den tekniske rente betyder, at yderligere opbygning af udbetalingssikrede ydelser fra 1. januar 2022 vil være baseret på renten -0,5 % frem for 0,5 %. Det betyder, at de udbetalingssikrede ydelser vil vokse langsommere.

I situationer hvor de udbetalingssikrede ydelser skal omregnes, vil det medføre et lavere niveau for de sikrede ydelser.

For kunder under nedsparring har ændringen som udgangspunkt ikke betydning.

Da udbetalingerne for kunder under nedsparring i Profil G svarer til det sikrede niveau, vil startudbetalingen for nye/kommende pensionister alt andet lige være lavere fordi fremtidige forhøjelser af ydelserne er baseret på renten -0,5% frem for 0,5%. Over tid forventes det dog, at den samlede pension ikke vil være påvirket af nedsættelsen, da der dannes overskud på policerne.

Forhøjelsen af depotrenten

Forhøjelsen af depotrenten medfører en højere forrentning af kundernes opsparinger, hvilket giver anledning til højere pensioner.

Samlet virkning

For langt de fleste kunder i Profil G vil den samlede virkning af ændringerne være, at pensionen (over tid) vil stige, om end det, jf. ovenstående, på kort sigt kan betyde lavere startudbetalinger for nye pensionister.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende. I tilknytning til ovenstående bemærkes, at der i Profil G er pæne kollektive overskudsmidler.

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. De allerede opnåede niveauer for udbetalingssikring ændres som udgangspunkt ikke.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.

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

Navn

Angivelse af navn

Allan Polack

Dato og underskrift

30. december 2021

Navn

Angivelse af navn

Morten Winther Hansen

Dato og underskrift

30. 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: 30-12-2021 kl.: 11:14:33
Underskrevet med NemID

Morten Winther Hansen

RID: 25290019 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 30-12-2021 kl.: 11:53:29
Underskrevet med NemID

Peter Holm Nielsen

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 30-12-2021 kl.: 10:41:53
Underskrevet med NemID

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.

This document has esignatur Agreement-ID: d2dd4779fkZ246506511