

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

## Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

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

22. marts 2022

### Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

### Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Rettelser og præciseringer af teknisk grundlag og hensættelsesgrundlag

### Resume

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

Der laves rettelser til parametre og præciseringer til teksten i dele af teknisk grundlag som beskriver opgørelsen af hensættelser, samt teknisk grundlag for PFA Plus og PFA Pension. Rettelsen præciserer og opdaterer kun teknisk grundlag, da de korrekte parametre har været implementerede i hensættelsesprogrammerne. Rettelserne er i forhold til de anmeldelser som er nævnt nedenfor.

### Lovgrundlaget

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

§ 20, stk. 1, nr. 1, 5 og 6, i lov om finansiel virksomhed.

### Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

Anmeldelsen træder i kraft med regnskabsmæssig virkning på hensættelserne fra 31. marts 2022, men rettelsen sker kun i det nedskrivne tekniske grundlag, da de implementerede parametre har været de korrekte.

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold.

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

Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen "Opdatering af hensættelsesgrundlag" af 17. december 2021, "Hensættelsesgrundlag for Tab-af-Erhvervsevne og Kritisk Sygdom" af 30. december 2021, samt "TAE og KS som komplementære dækninger uden ret til bonus i forsikringsklasse I" af 30. december 2021.

### Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og 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.

Der laves seks rettelser og præciseringer til de ovenfor nævnte anmeldelser fra december 2021.

**Ændringer i "Teknisk grundlag: Hensættelsesgrundlag"**

Teknisk grundlag: Hensættelsesgrundlag indeholder de dele af Teknisk Grundlag for PFA Pension (herunder Teknisk Grundlag for PFA Plus), som beskriver opgørelsen af hensættelser.

*Ændring 1:*

I det sidste afsnit i 1.26.1 præciseres indregning af regulering ved opgørelse af hensættelser til indbetalingsssikring og TAE. Afsnittet

*"Ved opgørelse af hensættelser til indbetalingsssikring og TAE med pristalsregulering indregnes en forventet regulering. Den forventede regulering fastsættes løbende ud fra de inflationsforventninger som er afspejlet i markedet for DKK inflationsswaps, svarende til den 15-årige ligevægts inflation."*

præciseres, så at der nu står følgende:

*"Ved opgørelse af hensættelser til indbetalingsssikring og TAE indregnes både fast aftalt regulering og pristalsregulering. Til pristalsregulering indregnes en forventet regulering som fastsættes løbende ud fra de inflationsforventninger som er afspejlet i markedet for DKK inflationsswaps, svarende til den 15-årige ligevægts inflation."*

*Ændring 2:*

I afsnit 1.26.5 rettes sætningen

*"Yderligere tillægges en absolut forøgelse på 0,045 % til dødeligheden i rentegruppe 0."*

til

*"Yderligere tillægges en absolut forøgelse på 0,0425 % til dødeligheden i rentegruppe 0."*

**Bilag for TAE og KS**

Bilag til "Teknisk grundlag: Hensættelsesgrundlag" indeholder hensættelsesmetoder for dækninger vedr. tab-af-erhvervsevne og kritisk sygdom, som er forskellige i forhold til hvad som er beskrevet i Teknisk grundlag: Hensættelsesgrundlag.

*Ændring 3:*

I Afsnit 5 anmeldes skaleringsfaktorer til LetRisiko-dækninger vedr. TAE. Afsnittet opdateres til

*For LetRisiko anvendes følgende justeringsfaktorer af udbetalingerne*

- **804:** 2,13
- **801:** 1,36
- **808:** 1,59
- **Ellers:** 1

**Præciseringer/rettelser til teknisk grundlag for PFA Plus**

I nedenstående er nævnt, hvilke tekstafsnit der sker ændringer i. Øvrige tekstafsnit er uforandrede.

#### *Ændring 4:*

Tidligere Kap. 2.5. Andet tekstafsnit:

*“Når indbetalingssikringen er trådt i kraft, bliver indbetalingssikring til opsparingsdækningen reguleret med en fast årlig reguleringssats. Reguleringssatsen kan have værdien 0.”*

Nyt Kap. 2.5. Andet tekstafsnit:

*“Når indbetalingssikringen er trådt i kraft, bliver indbetalingssikring til opsparingsdækningen reguleret med en fast årlig reguleringssats eller med en pristalsreguleringssats. Reguleringssatsen kan have værdien 0.”*

#### *Ændring 5:*

Tidligere Kap 2.21.

Overskrift: *“Regulering af Indbetalingssikring”*

Første tekstafsnit:

*“Det er muligt at tilkøbe Regulering af indbetalingssikring på opsparing. Reguleringssatsen beregnes årligt pr. 1. januar og kan være en fast procent eller en pristalsregulering. Størrelsen af pristalsreguleringen fastsættes ud fra nettoprisindekset fra Danmarks statistik.”*

Tredje tekstafsnit:

*“For aftaler indgået før 1.1.2017 gælder, at hvis den procentuelle ændring i indekset er negativ, sker der ingen regulering af udbetalingen. Dette gælder så længe der ikke aftales andet. Denne bestemmelse finder tidsubegrænset anvendelse på aktuelle ordninger med indbetalingssikring, som er tilkendt på disse vilkår.”*

Nyt Kap. 2.21:

Overskrift: *“Regulering af Indbetalingssikring og af løbende Tab af Erhvervsevne”*

Første tekstafsnit:

*“Det er muligt at tilkøbe Regulering af indbetalingssikring på opsparing og Regulering af løbende Tab af Erhvervsevne. Reguleringssatsen kan være en fast procent eller en pristalsregulering. Størrelsen af pristalsreguleringen fastsættes ud fra nettoprisindekset fra Danmarks statistik og beregnes årligt som beskrevet nedenfor med virkning pr. 1. januar. Reguleringssatsen anvendes årligt på aktuelle indbetalingssikringer og på aktuelle løbende TAE udbetalinger på ordninger, hvor reguleringen er tilkøbt.”*

Tredje tekstafsnit:

*“For aftaler indgået før 1.1.2017 gælder, at hvis den procentuelle ændring i indekset er negativ, sker der ingen regulering af udbetalingen. Dette gælder så længe der ikke aftales andet. Denne bestemmelse finder tidsubegrænset anvendelse på aktuelle ordninger med indbetalingssikring og på løbende TAE udbetalinger, som er tilkendt på disse vilkår.”*

### **Præciseringer/rettelser til teknisk grundlag for PFA Pension**

#### *Ændring 6:*

Tidligere Kap. 5.2.2. Første tekstafsnit:

*“Ændringer, der medfører en stigning i risikosummen, kan kun foretages mod afgivelse af helbredsoplysninger. Her anvendes en kort helbredserklæring.”*

Nyt Kap. 5.2.2. Første tekstafsnit:

*“Ændringer, der medfører en stigning i risikosummen, kan kun foretages mod afgivelse af helbredsoplysninger. Her anvendes en kort helbredserklæring. Dog er forhøjelse af dækning på Kritisk Sygdom undtaget*

for helbredsoplysninger. Her anvendes i stedet en 2 års klausul gående på, at der ikke i de første 2 år efter tegning kan ske udbetaling for diagnoser, der direkte eller indirekte har sammenhæng med en tilstand, som den forsikrede har opsøgt læge på baggrund af, er blevet undersøgt for eller har modtaget behandling for, inden dækningen blev valgt til."

**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.

**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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser. Anmeldelsen retter og præciserer kun det tekniske grundlag.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet**

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.

**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 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

Der er ingen økonomiske konsekvenser.

**Navn**

Anders Damgaard

**Dato og underskrift**

22. marts 2022

**Navn**

Torben Dam

**Dato og underskrift**

22. marts 2022

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.

## Anders Damgaard

---

PID: 9208-2002-2-049456967740 NEM ID  
Tidspunkt for underskrift: 22-03-2022 kl.: 15:41:08  
Underskrevet med NemID

## Torben Dam

---

RID: 11433985 NEM ID  
Tidspunkt for underskrift: 22-03-2022 kl.: 15:52:57  
Underskrevet med NemID

## Peter Holm Nielsen

---

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID  
Tidspunkt for underskrift: 23-03-2022 kl.: 08:20:09  
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](http://www.esignatur.dk).

This document has esignatur Agreement-ID: ac2334qWymJ247297103