

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
20. maj 2022
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring i afgrænsning af fripolicer i den månedlige konvertering til U17
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Afgrænsningen af de fripolicer, der konverteres i forbindelse med den løbende, månedlige konvertering til U17, ændres. Policer konverteres nu 4 måneder efter ophør af præmiebetaling forud for det i policen anførte præmieophør, hvor det tidligere først var 6 måneder efter.
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.
Anmeldelsen træder i kraft 23. maj, jf. dog anmeldelsens indhold.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen "Konvertering af ydelser på simple aktuelle policer i gennemsnitsrente til U17" af 2. juni 2020
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.
Afgrænsningen af de fripolicer, der konverteres i forbindelse med den løbende, månedlige konvertering til U17, ændres. Policer konverteres nu 4 måneder efter ophør af præmiebetaling forud for det i policen anførte præmieophør, hvor det tidligere først var 6 måneder efter.

Det er samtidigt præciseret hvilke perioder, der indgår i de 4 måneder.

Det bemærkes, at dette er trådt i kraft ved den månedlige konvertering pr. 1. marts 2022.

Anmeldelsen medfører følgende ændring i PFA's tekniske grundlag:

Tidligere delafsnit i 1.17.1.2:

" Fripolicyer

Der vil pr. 1.11.2019 ske en samlet overflytning af fripolicyer, som ikke har nået den i policen aftalte pensioneringsdato. Ved fripolicyer forstås policyer uden løbende præmiebetaling, som ikke er i henstand og ikke er under udbetaling, herunder indskudsbetalte policyer.

Fra og med 1.3.2020 sker der den 1.x. (den 1. i måned x) en overflytning af fripolicyer, der er omtegnet til fripolicyer i perioden fra 2.(x-7).-1.(x-6), dvs. fra ca. 6 måneder tidligere (første gang, dvs. 1.3.2020, overflyttes dog policyer omtegnet til fripolicyer i perioden 2.7.2019-1.9.2019."

Opdateret delafsnit i 1.17.1.2:

" Fripolicyer

Der vil pr. 1.11.2019 ske en samlet overflytning af fripolicyer, som ikke har nået den i policen aftalte pensioneringsdato. Ved fripolicyer forstås policyer uden løbende præmiebetaling, som ikke er i henstand og ikke er under udbetaling, herunder indskudsbetalte policyer.

Fra og med 1.3.2022 sker der den 1.x. (den 1. i måned x) en overflytning af fripolicyer, hvor præmiebetalingen er ophørt i perioden fra 2.(x-5).-1.(x-4), dvs. fra ca. 4 måneder tidligere (1.3.2022, overflyttes dog policyer omtegnet til fripolicyer i perioden 2.8.2021-1.11.2021). Bevares forsikringsdækningerne uændret i mere end 4 måneder efter ophør af præmiebetalingen, sker overflytningen ved omskrivning til fripolicyer."

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.

På policyer alene funderet på U10 1 % vil et eventuelt tildelt positivt realiseret resultat i 5. og 6. måned efter ophør af præmiebetaling fremadrettet typisk blive anvendt til styrkelse i stedet for bonus. Dette er en konsekvens af, at policyerne ved konverteringen udspændes mellem de to U17-grundlag, hvor grundlag U17 1% er et mere betryggende grundlag end U10 1%.

De anmeldte regler 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 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 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.

Når eventuelt tildelt realiseret resultat på policer alene funderet på U10 1 % i 5. og 6. måned efter ophør af præmiebetaling fremadrettet typisk vil blive anvendt til styrkelse i stedet for bonus, vil livsforsikringshensættelser til garanterede ydelser fremadrettet kunne blive marginalt reduceret i forhold til, hvad der ville være tilfældet med de hidtil gældende regler. Der vil dog være en modsatrettet effekt i de individuelle bonuspotentialer, så samlet set er der ingen effekt.

Navn

Angivelse af navn

Mads Kaagaard

Dato og underskrift

20. maj 2022

Navn

Angivelse af navn

Morten Winther Hansen

Dato og underskrift

20. maj 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.

Mads Nicolai Kaagaard

PID: 9208-2002-2-257979153674 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 20-05-2022 kl.: 16:12:44
Underskrevet med NemID

Lars Morten Winther Hansen

PID: 9208-2002-2-029076252243 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 20-05-2022 kl.: 13:46:13
Underskrevet med NemID

Peter Holm Nielsen

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 20-05-2022 kl.: 10:51:54
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: 490df7wukTN247672390