

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. juni 2022
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Konvertering af simple præmiebærende policer til U17
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
I forbindelse med at et udvalg af selskabets gennemsnitsrentepolicer med løbende præmier overføres til nyt administrationssystem (LivNet), vil policernes eksisterende tariffydelser, præmier og reserver blive udspændt mellem beregningsgrundlagene U17 1 % og U17 5 %. I den forbindelse foretages en række tekniske og øvrige mindre ændringer.
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 1. juli 2022
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 fripolicer uden invalidebæring mv. i gennemsnitsrente til U17" af 1. november 2019
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.
Indledning

Et udvalg af selskabets gennemsnitsrenteforsikringer med løbende præmiebetaling (afgrænsningen af dette udvalg uddybes længere nede i anmeldelsen) flyttes fra det nuværende policeadministrationssystem (KR) til nyt administrationssystem (LivNet) på samme IT-plattform som selskabets markedsrenteprodukt, PFA Plus. I forbindelse med flytningen foretages en teknisk konvertering til nye beregningsgrundlag.

Anmeldelsens indhold

Anmeldelsen indeholder

- korte beskrivelser af de anmeldte forhold
- ændringer til PFA's tekniske grundlag.

Overordnet beskrivelse af anmeldelsen

Præmiebærende policer vil blive flyttet / konverteret fra KR til LivNet 1.7.2022. Konverteringen vil helt overordnet opfylde følgende principper for hver police:

1. Policens samlede 2. ordens reserve (depot) vil være uændret
2. Policens samlede præmie vil være uændret
3. Policens 1. ordens reserve på hver skattekode vil som udgangspunkt være uændret, men kan blive forhøjet om nødvendigt (som beskrevet nedenfor i anmeldelsen)
4. For policer med dækninger ved død i form af arverente og/eller med udbetaling ved død i rater, som i policen er vist omregnet til engangsbeløb:
 - a. Tarifydelserne (de garanterede ydelser) knyttet til opsparingsdækninger vil som udgangspunkt være uændrede, men kan blive forhøjet (som beskrevet nedenfor i anmeldelsen)
 - b. Policens samlede omregnede engangsbeløb ved død, herunder evt. depotsikring, bevares som udgangspunkt, men kan blive forhøjet (som beskrevet nedenfor i anmeldelsen)
5. For policer uden dækninger ved død i form af arverente og uden udbetaling ved død i rater, som i policen er vist omregnet til engangsbeløb:
 - a. Alle tarifydelser (garanterede ydelser) vil som udgangspunkt være uændrede, men kan blive forhøjet (som beskrevet nedenfor i anmeldelsen)
6. For policer med 2-livs præmiebetalingsrente i KR vil der efter konverteringen blive anvendt 1-livs præmiebetalingsrente på beregningsgrundlagene U17 1 % og U17 5 %

Teknisk vil tarifydelserne blive repræsenteret på de to fælles beregningsgrundlag (1. ordens grundlag) U17 1 % og U17 5 %, og de eksisterende beregningsgrundlag, der er tilknyttet inden konverteringen, vil ikke længere være knyttet til disse policer.

Konverteringen fra bestående beregningsgrundlag til to nye beregningsgrundlag er nærmere beskrevet i det nye afsnit 3.2.2 i det tekniske grundlag, jf. "Ændring 1 i Teknisk grundlag" nedenfor. Dette afsnit indeholder også en beskrivelse af hvordan efterfølgende policeændringer for de konverterede policer beregnes.

Policer omfattet af konverteringen

Policer med præmiebetaling vil blive konverteret 1.7.2022

Undtagelser til ovenstående, dvs. policer der ikke vil blive konverteret:

- Policer med solidarisk bonusfordeling mellem en gruppe af policer
- Policer med andet end månedlig præmieforfald
- Policer uden depotsikring
- Policer, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 165, 175, 211, 216, 265, 610, 615, 630, 635, 810, 815, 840 eller 850
- Rene risikoforsikringer
- Policer med ydelsesgarantier i henhold til teknisk grundlag afsnit 1.14.3.7

Anmeldelsen medfører følgende ændringer i PFA's tekniske grundlag:

Ændring 1:

Afsnit 1.15.7 ændres:

Tidligere afsnit:

"1.15.7 Præmiebetalingsrente

Se afsnit 1.1.7."

Opdateret afsnit:

"1.15.7 Præmiebetalingsrente

Se afsnit 1.1.7.

Præmiebetalingrente i afsnit 1.1.7.3 hhv 1.1.7.4 vil dog blive beregnet i henhold til beskrivelsen i afsnit 1.1.7.1 hhv 1.1.7.2. Ved medforsikredes død vil præmie tilknyttet 2-livsdækningerne stadig falde bort."

Ændring 2:

Afsnit 1.16.7 ændres:

Tidligere afsnit:

"1.16.7 Præmiebetalingsrente

Se afsnit 1.1.7."

Opdateret afsnit:

"1.16.7 Præmiebetalingsrente

Se afsnit 1.1.7.

Præmiebetalingrente i afsnit 1.1.7.3 hhv 1.1.7.4 vil dog blive beregnet i henhold til beskrivelsen i afsnit 1.1.7.1 hhv 1.1.7.2., og efterfølgende multipliceret med Præmieforhøjelsesfaktor beskrevet i afsnit 3.2.2.1, trin P3. Ved medforsikredes død vil præmie tilknyttet 2-livsdækningerne stadig falde bort."

Ændring 3:

Tidligere afsnit:

"1.17.1.2 Konvertering til U17 1,0 % og U17 5,0 %

[...]

Policer med aktuelle invalidedækninger

Pr. 1.11.2021 sker der en samlet overflytning af policer med tilkendt aktuel invalidepension (med månedligt udbetalingsforfald) og/eller tilkendt præmiefritagelse, hvor Model 1 i afsnit 3.9.4 blev anvendt ved tilkendelsen.

Pr. 1.4.2022 sker der en samlet overflytning af policer tilkendt aktuel invalidepension (med månedligt udbetalingsforfald) og/eller tilkendt præmiefritagelse, hvor pensionsudbetaling er startet efter 1.11.2021, eller som ikke opfyldte kriterier for at blive overflyttet 1.11.2021. Flytningen omfatter fortsat alene policer, hvor Model 1 i afsnit 3.9.4 blev anvendt ved tilkendelsen.

Generelle undtagelser

Generelle undtagelser til ovenstående, dvs. policer der ikke vil blive overflyttet:

- Policer med solidarisk bonusfordeling mellem en gruppe af policer
- Fra 1.4.2018 indtil 1.4.2021: Policer, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 165, 175, 211, 216, 265, 610, 615, 630, 635, 810, 815, 840 eller 850
- Fra 1.4.2021 indtil 1.7.2021: Policer, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 136, 165, 175, 186, 211, 216, 265, 610, 615, 630, 635, 810, 815, 840 eller 850
- Fra 1.7.2021: Policer, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 136, 165, 175, 186, 211, 216, 225, 240, 250, 265, 315, 317, 415, 417, 610, 615, 620, 630, 635, 715, 740, 765, 810, 812, 814, 815, 820, 840, 845, 850, eller 945
- Rene risikoforsikringer

Hertil kommer en række sekundære undtagelser, hvoraf de fleste er af teknisk karakter. Policer omfattet af de sekundære undtagelser vil blive konverteret i takt med at LivNet bliver klar til at modtage dem.

”

Opdateret afsnit:

”1.17.1.2 Konvertering til U17 1,0 % og U17 5,0 %

[...]

Policer med aktuelle invalidedækninger

Pr. 1.11.2021 sker der en samlet overflytning af policer med tilkendt aktuel invalidepension (med månedligt udbetalingsforfald) og/eller tilkendt præmiefritagelse, hvor Model 1 i afsnit 3.9.4 blev anvendt ved tilkendelsen.

Pr. 1.4.2022 sker der en samlet overflytning af policer tilkendt aktuel invalidepension (med månedligt udbetalingsforfald) og/eller tilkendt præmiefritagelse, hvor pensionsudbetaling er startet efter 1.11.2021, eller som ikke opfyldte kriterier for at blive overflyttet 1.11.2021. Flytningen omfatter fortsat alene policer, hvor Model 1 i afsnit 3.9.4 blev anvendt ved tilkendelsen.

Pr 1.7.2022 sker der en samlet overflytning af præmiebærende policer med månedligt præmieforfald, med opsparingssikring og uden ydelsesgaranti i henhold til afsnit 1.14.3.7

Generelle undtagelser

Generelle undtagelser til ovenstående, dvs. policer der ikke vil blive overflyttet:

- Policer med solidarisk bonusfordeling mellem en gruppe af policer
- Fra 1.4.2018 indtil 1.4.2021: Policer, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 165, 175, 211, 216, 265, 610, 615, 630, 635, 810, 815, 840 eller 850
- Fra 1.4.2021 indtil 1.7.2021: Policer, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 136, 165, 175, 186, 211, 216, 265, 610, 615, 630, 635, 810, 815, 840 eller 850
- Fra 1.7.2021: Policer, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 136, 165, 175, 186, 211, 216, 225, 240, 250, 265, 315, 317, 415, 417, 610, 615, 620, 630, 635, 715, 740, 765, 810, 812, 814, 815, 820, 840, 845, 850, eller 945
- Fra 1.7.2022: Præmiebetalte policer, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 165, 175, 211, 216, 265, 610, 615, 630, 635, 810, 815, 840 eller 850
- Rene risikoforsikringer

Hertil kommer en række sekundære undtagelser, hvoraf de fleste er af teknisk karakter. Policer omfattet af de sekundære undtagelser vil blive konverteret i takt med at LivNet bliver klar til at modtage dem.

Ændring 4:

Afsnit 3.2.2.1 ændres.

Tidligere afsnit:

”3.2.2.1 Konvertering af policer uden SFD-dækninger

Konvertering af policer til U17

Inden konverteringen er den samlede 1. ordens reserve (Res_i_alt) og den samlede garanterede udbetaling (Udb_i_alt) på den enkelte police teknisk fordelt på to beregningsgrundlag (grl_gl_lav hhv. $grl_gl_høj$), således at $Res_lav + Res_høj = Res_i_alt$ og $Udb_lav + Udb_høj = Udb_i_alt$.

grl_gl_lav og $grl_gl_høj$ er ikke ens på tværs af alle policer, idet der historisk har været anvendt mere end to beregningsgrundlag.

Trin 1:

Efter konverteringen ønskes 1. ordens reserve og garanterede ydelser bevaret, men opsplittet på to beregningsgrundlag (grl_ny_lav og $grl_ny_høj$), som er ens på tværs af alle policer. For at opnå dette laves for hver skattekode skk og hver police i første omgang følgende beregning:

- $Res_ny_lav(sk) = \min\{Res_i_alt(sk); \max\{0; (Udb_i_alt(sk) - Res_i_alt(sk) / passiv_grl_ny_høj(sk)) / (1 / passiv_grl_ny_lav(sk) - 1 / passiv_grl_ny_høj(sk))\}\}$,
- $Udb_ny_lav(sk) = Res_ny_lav(sk) / passiv_grl_ny_lav(sk)$,
- $Res_ny_høj(sk) = Res_i_alt(sk) - Res_ny_lav(sk)$,
- $Udb_ny_høj(sk) = Res_ny_høj(sk) / passiv_grl_ny_høj(sk)$,
- $Udb_ny_i_alt(sk) = Udb_ny_lav(sk) + Udb_ny_høj(sk)$,

hvor

- $passiv_grl_ny_lav(sk)$ hhv. $passiv_grl_ny_høj(sk)$ angiver det samlede passiv på grl_ny_lav hhv. $grl_ny_høj$ for alle dækningerne på skattekode, dvs. fx $K_{211} + 2/3 K_{630}$ for en kombination af en opsat livrente og en opsat overlevelsere (ægtefællepension).
- $Udb_...$ angiver størrelsen af den dækning, som passiver er beregnet i forhold til, dvs. den opsatte livrente i kombinationen nævnt i foregående punkt (ægtefællepensionen er fortsat 2/3 heraf).
- $..._lav$ angiver størrelser tilknyttet U17 1,0 %
- $..._høj$ angiver størrelser tilknyttet U17 5,0 %.

Bemærk, at ovenstående beregning pga. minimeringen og maksimeringen i formlen for $Res_ny_lav(sk)$ kan resultere i, at $Udb_ny_i_alt(sk)$ ikke (som ellers ønsket) er lig med den tidligere værdi, altså at de garanterede ydelser ikke er bevaret. Dette adresseres nedenfor i Trin 3.

Trin 2:

Ovenstående beregning vil på grund af den lavere dødsintensitet på U17 sammenlignet med dødsintensiteten på beregningsgrundlagene i KR typisk resultere i en højere vægtet gennemsnitlig opgørelsesrente. En højere opgørelsesrente medfører, at 1. ordens reserven udløst ved død fra konc. nr. 165 og 265 vil blive mindre, når størrelsen af den garanterede dækning holdes fast. Da disse dækninger indgår i dødsdækningen, herunder opsparingssikringen for policer med opsparingssikring, vil en lavere risikosum på disse dækninger medføre, at der skal købes mere dødsdækning på skattekode 2 og/eller 3 for at bevare den samlede dødsdækning omregnet til et engangsbeløb. Yderligere dødsdækning på skattekode 2 og/eller 3 medfører – alt andet lige - lavere udbetaling ved alderspensionering, hvilket er i strid med de afgivne garantier. Derfor kan der være behov for en modifikation af ovenstående beregning.

Hvis ovenstående beregning resulterer i en lavere risikosum i LivNet end i KR for dækning 165 eller 265, og formålet med denne dækning/disse dækninger er at opnå en bestemt risikosum på den konkrete police (dette er policeafhængigt), så foretages i stedet nedenstående alternative beregning

for den tilknyttede skattekode, hvorved den samlede risikosum (og den samlede ydelse) for den pågældende dækning bevares. Den alternative beregning foretages alene for skattekode (skk) $\in \{1, 2, 9\}$, eller for de dele af skattekode 7, som ville have haft skattekode (skk) $\in \{1, 2, 9\}$, hvis der havde været fradragsret for indbetalingerne. Risikosummen er alene for konc. nr. 165, hvis skk=2, henholdsvis for konc. nr. 265, hvis skk $\in \{1, 9\}$. For konc. nr. 165 gælder, at hvis konverteringen sker samtidigt med dækningens risikooophør, er det risikosummen umiddelbart inden risikooophør (grænseværdien "fra venstre"), der indgår.

Alternativ beregning:

- $S^{ad}_{ny_lav}(skk) = \frac{(Udb_i_alt(sk) - S^{ad}_{i_alt}(sk)) / S^{ad}_{grl_ny_høj}(sk)}{(1 / S^{ad}_{grl_ny_lav}(sk) - 1 / S^{ad}_{grl_ny_høj}(sk))}$,
- $Udb_ny_lav(sk) = S^{ad}_{ny_lav}(sk) / S^{ad}_{grl_ny_lav}(sk)$,
- $S^{ad}_{ny_høj}(sk) = S^{ad}_{i_alt}(sk) - S^{ad}_{ny_lav}(sk)$,
- $Udb_ny_høj(sk) = S^{ad}_{ny_høj}(sk) / S^{ad}_{grl_ny_høj}(sk)$,
- $Udb_ny_i_alt(sk) = Udb_ny_lav(sk) + Udb_ny_høj(sk)$,

hvor

- Udb_... angiver størrelsen af tariffydelsen på konc. nr. 165, hvis skk=2, og konc. nr. 265, hvis skk $\in \{1, 9\}$
- ..._lav angiver størrelse tilknyttet U17 1,0 %
- ..._høj angiver størrelse tilknyttet U17 5,0 %
- $S^{ad}_{grl}...$ angiver 1. ordens reserve efter død ("dødspassiv") svarende til 1 krone dækning for konc. nr. 165, hvis skk=2 henholdsvis konc. nr. 265, hvis skk $\in \{1, 9\}$
- $S^{ad}_{i_alt}(sk)$ er den samlede 1. ordens reserve ved død i KR fra konc. nr. 165, hvis skk=2 henholdsvis konc. nr. 265, hvis skk $\in \{1, 9\}$

Dermed vil $Udb_ny_lav(sk)$ udgøre en større andel af den samlede dækning for konc. nr. 165, hvis skk=2, hhv. konc. nr. 265 hvis skk $\in \{1, 9\}$, end efter den første beregning beskrevet ovenfor i trin 1. Herefter fastsættes ydelsesandelene knyttet til U17 1,0 % hhv. U17 5,0 % for øvrige ydelser på skattekoden således, at de er i samme forhold til hinanden som $Udb_ny_lav(sk)$ og $Udb_ny_høj(sk)$, og så de to andele for hver dækning summerer til den tilsvarende dækning i KR.

Det bemærkes, at der for $S^{ad}_{ny_lav}(sk)$ fastsat ud fra ovenstående altid vil gælde, at $0 \leq S^{ad}_{ny_lav}(sk) \leq S^{ad}_{i_alt}(sk)$, idet opgørelsesrenterne på de nye beregningsgrundlag fastsættes således, at den eksisterende vægtede gennemsnitlige grundlagsrente gældende for dækningen med tilhørende risikosum $S^{ad}_{i_alt}(sk)$ altid vil ligge i intervallet mellem opgørelsesrenterne på de nye beregningsgrundlag, dvs. udspændingen mellem de nye grundlag vil altid kunne lade sig gøre. Dermed vil der også gælde, at $Udb_ny_i_alt(sk)$ er lig med den tidligere værdi.

Som følge af den alternative beregning kan den samlede 1. ordens reserve blive større, end den var i KR. I dette tilfælde tildeles policen et (evt. yderligere) skyggeindskud. (Det bemærkes, at den samlede 1. ordens reserve derimod ikke som følge af den alternative beregning vil kunne blive mindre, end den var i KR, idet den alternative beregning kun kan medføre, at en større andel af ydelserne bliver funderet på U17 1,0 % end efter den første beregning, og dermed kan 1. ordens reserven kun blive større end efter den første beregning, hvor den var den samme som i KR).

Trin 3:

Herefter foretages følgende beregninger (hvor $Udb_ny_...$ (sk) har samme betydning som i den første beregning i trin 1 ovenfor, dvs. angiver størrelsen af den dækning, som alle passiver på skattekoden er beregnet i forhold til, og altså ikke den betydning, der var gældende i den anden, alternative beregning – trin 2):

Hvis $Udb_ny_i_alt(sk) = Udb_i_alt(sk)$, sættes

- $\text{skyggeindskud}_{ny}(\text{skk}) = \text{skyggeindskud}_{gl}(\text{skk})$,
hvor $\text{skyggeindskud}_{gl}(\text{skk})$ er det opsamlede underskud for skattekode skk lige før konverteringen, evt. forøget i Trin 2.

Ellers hvis $\text{Udb}_{ny_i_alt}(\text{skk}) > \text{Udb}_{i_alt}(\text{skk})$ (i dette tilfælde er hele 1. ordens reserven knyttet til det nye, lave grundlag), sættes

- $\text{Udb}_{ny_i_alt}(\text{skk}) = \text{Udb}_{ny_lav}(\text{skk}) := \max\{\text{Udb}_{i_alt}(\text{skk}); \text{Udb}_{ny_i_alt}(\text{skk}) - \text{skyggeindskud}_{gl}(\text{skk}) / \text{passiv}_{grl_ny_lav}(\text{skk})\}$,
- $\text{skyggeindskud}_{ny}(\text{skk}) = \text{skyggeindskud}_{gl}(\text{skk}) - (\text{Res}_{ny_lav}(\text{skk}) - \text{Udb}_{ny_lav}(\text{skk}) * \text{passiv}_{grl_ny_lav}(\text{skk}))$,
- $\text{Res}_{ny_lav}(\text{skk}) = \text{Udb}_{ny_lav}(\text{skk}) * \text{passiv}_{grl_ny_lav}(\text{skk})$,
- $\text{Udb}_{ny_høj}(\text{skk}) = \text{Res}_{ny_høj}(\text{skk}) = 0$,

hvor $\text{skyggeindskud}_{gl}(\text{skk})$ er det opsamlede underskud på skattekode skk lige før konverteringen. Hvis der fortsat gælder $\text{Udb}_{ny_i_alt}(\text{skk}) > \text{Udb}_{i_alt}(\text{skk})$, er det et udtryk for, at der er overskud på skattekode i forhold til værdien af dækningerne på det lave grundlag. Hvis eventuelle dødsfaldsdækninger på skattekode ikke indgår i depotsikringen, og der er underskud på policens andre skattekode, sættes

- $\text{Udb}_{ny_i_alt}(\text{skk}) = \text{Udb}_{ny_lav}(\text{skk}) := \text{Udb}_{i_alt}(\text{skk})$,
- $\text{skyggeindskud}_{ny}(\text{skk}) = 0$,
- $\text{Res}_{ny_lav}(\text{skk}) = \text{Udb}_{ny_lav}(\text{skk}) * \text{passiv}_{grl_ny_lav}(\text{skk})$,

og reduktionen af $\text{Res}_{ny_lav}(\text{skk})$ som følge af dette sidste trin anvendes på policen på samme måde som fremregningsoverskud.

Ellers hvis $\text{Udb}_{ny_i_alt}(\text{skk}) < \text{Udb}_{i_alt}(\text{skk})$ (i dette tilfælde er hele 1. ordens reserven knyttet til det nye, høje grundlag) sættes

- $\text{Udb}_{ny_i_alt}(\text{skk}) = \text{Udb}_{ny_høj}(\text{skk}) := \text{Udb}_{i_alt}(\text{skk})$,
- $\text{skyggeindskud}_{ny}(\text{skk}) = \text{skyggeindskud}_{gl}(\text{skk}) - (\text{Res}_{ny_høj}(\text{skk}) - \text{Udb}_{ny_høj}(\text{skk}) * \text{passiv}_{grl_ny_høj}(\text{skk}))$,
- $\text{Res}_{ny_høj}(\text{skk}) = \text{Udb}_{ny_høj}(\text{skk}) * \text{passiv}_{grl_ny_høj}(\text{skk})$,
- $\text{Udb}_{ny_lav}(\text{skk}) = \text{Res}_{ny_lav}(\text{skk}) = 0$,

hvor $\text{skyggeindskud}_{gl}(\text{skk})$ er det opsamlede underskud på skattekode skk lige før konverteringen.

Inden for hver skattekode vil alle ydelser have samme forholdsmæssige andel på hvert af de to beregningsgrundlag.

Hvis policen indeholder positiv ydelse på en af dækningerne 615 eller 635 og derudover positiv ydelse på dækning 215 eller 216, men ingen positiv ydelse på dækning 210 eller 211, betragtes den/de pågældende 6xx-dækning(er) i sammenhæng med ovenstående beregninger som skk 9-dækninger, således at beregningerne for disse sker sammen med dækning 215 eller 216.

”

Opdateret afsnit:

”3.2.2.1 Konvertering af policer uden SFD-dækninger

Konvertering af policer til U17

Inden konverteringen er den samlede 1. ordens reserve (Res_{i_alt}), den samlede 1. ordens bruttopræmie (Prm_{i_alt}) og den samlede garanterede udbetaling (Udb_{i_alt}) på den enkelte police teknisk fordelt på to beregningsgrundlag (grl_{gl_lav} hhv. $\text{grl}_{gl_høj}$), således at $\text{Res}_{lav} + \text{Res}_{høj} = \text{Res}_{i_alt}$, $\text{Prm}_{lav} + \text{Prm}_{høj} = \text{Prm}_{i_alt}$ og $\text{Udb}_{lav} + \text{Udb}_{høj} = \text{Udb}_{i_alt}$.

Grl_{gl_lav} og $\text{grl}_{gl_høj}$ er ikke ens på tværs af alle policer, idet der historisk har været anvendt mere end to beregningsgrundlag.

Policer uden løbende præmier vil få reserver og ydelser udspændt i henhold til nedenstående trin 1 – 3.

Præmiebetalte policer med traditionel ydelsesgaranti (altså ikke omfattet af teknisk grundlag afsnit 1.14.3.7) vil først få præmier og ydelser købt for præmie udspændt ved gennemløb af nedenstående trin P1 – P3 efterfulgt af endnu et gennemløb af trin P1, og de vil derefter få reserver og ydelser købt for reserve udspændt i henhold til nedenstående trin 1 – 3.

På en police i KR med præmiebetaling opdeles de garanterede dækninger således i den del af dækningerne, som er købt for reserve hhv. den del, der er købt for den aftalte fremtidige (netto)præmie: $Udb_lav_f_res$, $Udb_lav_f_prm$, $Udb_høj_f_res$, $Udb_høj_f_prm$, hvor der gælder

$$\begin{aligned}Udb_lav_f_res + Udb_lav_f_prm &= Udb_lav, \\Udb_høj_f_res + Udb_høj_f_prm &= Udb_høj, \\Udb_lav_f_res + Udb_høj_f_res &= Udb_i_alt_f_res, \\Udb_lav_f_prm + Udb_høj_f_prm &= Udb_i_alt_f_prm \text{ og} \\Udb_i_alt &= Udb_i_alt_f_res + Udb_i_alt_f_prm.\end{aligned}$$

Nedenfor forstås ved en skattekode dækningernes skattekode, hvis der er tale om en fradragsberettiget ordning, mens det for ikke fradragsberettigede ordninger er den skattekode, som ville have været gældende, hvis der havde været fradragsret for indbetalingerne.

Trin P1:

Efter konverteringen ønskes præmie og garanterede ydelser købt for præmie bevaret, men opsplittet på to beregningsgrundlag grl_ny_lav og $grl_ny_høj$. For at opnå dette laves for hver skattekode skk og hver police i første omgang følgende beregning:

- $Prm_ny_lav(sk) = \min\{Prm_i_alt(sk); \max\{0; (Udb_i_alt_f_prm(sk) - Prm_i_alt(sk) * Nettofaktor * Prmbet_rnt_ny_høj / passiv_grl_ny_høj(sk)) / (Nettofaktor * Prmbet_rnt_ny_lav / passiv_grl_ny_lav(sk) - Nettofaktor * prmbet_rnt_ny_høj / passiv_grl_ny_høj(sk))\}\}$,
- $Udb_ny_lav_prm(sk) = Prm_ny_lav(sk) * Nettofaktor * Prmbet_rnt_ny_lav / passiv_grl_ny_lav(sk)$,
- $Prm_ny_høj(sk) = Prm_i_alt(sk) - Prm_ny_lav(sk)$,
- $Udb_ny_høj_prm(sk) = Prm_ny_høj(sk) * Nettofaktor * Prmbet_rnt_ny_høj * Præmieforhøjelsesfaktor / passiv_grl_ny_høj(sk)$,
- $Udb_ny_i_alt_prm(sk) = Udb_ny_lav_prm(sk) + Udb_ny_høj_prm(sk)$,

hvor

- $passiv_grl_ny_lav(sk)$ hhv. $passiv_grl_ny_høj(sk)$ angiver det samlede passiv på grl_ny_lav hhv. $grl_ny_høj$ for alle dækningerne på skattekode, dvs. fx $K_{211} + 2/3 K_{630}$ for en kombination af en opsat livrente og en opsat overlevelsere (ægtefællepension), hvis størrelse er to tredjedele af livrentens størrelse.
- Nettofaktor angiver faktor til omregning fra bruttopræmie til nettopræmie (uafhængig af grundlaget)
- $Prmbet_rnt_ny_lav$ hhv. $Prmbet_rnt_ny_høj$ angiver præmiebetalingsrenten på grl_ny_lav hhv. $grl_ny_høj$.
- Præmieforhøjelsesfaktor er 1 ved første gennemløb af trin P1. Ved andet gennemløb (efter trin P3) anvendes Præmieforhøjelsesfaktor fastsat i trin P3.
- $Udb_...$ angiver størrelsen af den dækning, som passiver er beregnet i forhold til, dvs. den opsatte livrente i kombinationen nævnt i foregående punkt (ægtefællepensionen er fortsat 2/3 heraf).
- $..._lav$ angiver størrelser tilknyttet U17 1,0 %
- $..._høj$ angiver størrelser tilknyttet U17 5,0 %.

Trin P2:

Hvis hele præmien ligger på lavt grundlag, kan dækningerne være forøget. I givet fald korrigeres de dækninger, som skal udspændes sammen med reserven:

Hvis $Udb_ny_i_alt_prm(skk) > Udb_i_alt_f_prm(skk)$, sættes

$$Udb_i_alt_f_res(skk) = \max\{0; Udb_i_alt_f_res(skk) + Udb_i_alt_f_prm(skk) - Udb_ny_i_alt_prm(skk)\}$$

Trin P3:

Hvis hele præmien ligger på højt grundlag, kan dækningerne være reduceret. I givet fald korrigeres præmiebetalingsrenten på højt grundlag med en korrektionsfaktor > 1 :

Hvis $Udb_ny_i_alt_prm(skk) < Udb_i_alt_f_prm(skk)$ sættes

$$Præmieforhøjelsesfaktor(skk) = Udb_i_alt_f_prm(skk) / (Prm_ny_høj(skk) * Nettofaktor_ny_høj * Prmbet_rnt_ny_høj / passiv_grl_ny_høj(skk))$$

Ellers sættes Præmieforhøjelsesfaktor (skk) = 1

Der findes "Præmieforhøjelsesfaktor_størst", som er den største Præmieforhøjelsesfaktor på tværs af skattekode, og Trin P1 gentages med Præmieforhøjelsesfaktor = Præmieforhøjelsesfaktor_størst. Ved at anvende en fælles præmieforhøjelsesfaktor på tværs af skattekode sikres, at aftalt fremtidig præmie for hvert grundlag har samme værdi på tværs af skattekode.

I Trin 1-3 refererer alle ydelser mv. til den del af de samlede tariffydelser (garanterede ydelser), der er købt for reserve (med mindre andet angives).

Trin 1:

Efter konverteringen ønskes 1. ordens reserve og garanterede ydelser bevaret, men opsplittet på to beregningsgrundlag (grl_ny_lav og grl_ny_høj), som er ens på tværs af alle policer. For at opnå dette laves for hver skattekode skk og hver police i første omgang følgende beregning:

- $Res_ny_lav(skk) = \min\{Res_i_alt(skk); \max\{0; (Udb_i_alt_f_res(skk) - Res_i_alt(skk) / passiv_grl_ny_høj(skk)) / (1 / passiv_grl_ny_lav(skk) - 1 / passiv_grl_ny_høj(skk))\}\}$,
- $Udb_ny_lav(skk) = Res_ny_lav(skk) / passiv_grl_ny_lav(skk)$,
- $Res_ny_høj(skk) = Res_i_alt(skk) - Res_ny_lav(skk)$,
- $Udb_ny_høj(skk) = Res_ny_høj(skk) / passiv_grl_ny_høj(skk)$,
- $Udb_ny_i_alt(skk) = Udb_ny_lav(skk) + Udb_ny_høj(skk)$,

hvor

- passiv_grl_ny_lav(skk) hhv. passiv_grl_ny_høj(skk) angiver det samlede passiv på grl_ny_lav hhv. grl_ny_høj for alle dækningerne på skattekode, dvs. fx $K_{211} + 2/3 K_{630}$ for en kombination af en opsat livrente og en opsat overlevelsere (ægtefællepension).
- Udb... angiver størrelsen af den dækning (købt for reserve), som passiver er beregnet i forhold til, dvs. den opsatte livrente i kombinationen nævnt i foregående punkt (ægtefællepensionen er fortsat 2/3 heraf).
- ..._lav angiver størrelser tilknyttet U17 1,0 %
- ..._høj angiver størrelser tilknyttet U17 5,0 %.

Bemærk, at ovenstående beregning pga. minimeringen og maksimeringen i formlen for $Res_ny_lav(skk)$ kan resultere i, at $Udb_ny_i_alt(skk)$ ikke (som ellers ønsket) er lig med den tidligere værdi, altså at de garanterede ydelser (købt for reserve) ikke er bevaret. Dette adresseres nedenfor i Trin 3.

Trin 2:

Ovenstående beregning vil på grund af den lavere dødsintensitet på U17 sammenlignet med dødsintensiteten på beregningsgrundlagene i KR typisk resultere i en højere vægtet gennemsnitlig opgørelsesrente. En højere opgørelsesrente medfører, at 1. ordens reserven udløst ved død fra konc. nr. 165 og 265 vil blive mindre, når størrelsen af den garanterede dækning holdes fast. Da disse dækninger indgår i dødsdækningen, herunder depotsikringen for policer med depotsikring, vil en lavere risikosum på disse dækninger medføre, at der skal købes mere dødsdækning på skattekode 2 og/eller 3 for at bevare den samlede dødsdækning omregnet til et engangsbetrag. Yderligere dødsdækning på skattekode 2 og/eller 3 medfører – alt andet lige - lavere udbetaling ved alderspensionering, hvilket er i strid med de afgivne garantier. Derfor kan der være behov for en modifikation af ovenstående beregning.

Hvis ovenstående beregning resulterer i en lavere risikosum i LivNet end i KR for dækning 165 eller 265, og formålet med denne dækning/disse dækninger er at opnå en bestemt risikosum på den konkrete police (dette er policeafhængigt), så foretages i stedet nedenstående alternative beregning for den tilknyttede skattekode, hvorved den samlede risikosum (og den samlede ydelse) for den pågældende dækning så vidt muligt bevares (jf. nedenfor). Den alternative beregning foretages alene for skattekode (skk) $\in \{1, 2, 9\}$, eller for de dele af skattekode 7, som ville have haft skattekode (skk) $\in \{1, 2, 9\}$, hvis der havde været fradragsret for indbetalingerne. Risikosummen er alene for konc. nr. 165, hvis skk=2, henholdsvis for konc. nr. 265, hvis skk $\in \{1, 9\}$. For konc. nr. 165 gælder, at hvis konverteringen sker samtidigt med dækningens risikooophør, er det risikosummen umiddelbart inden risikooophør (grænseværdien "fra venstre"), der indgår.

Alternativ beregning:

- $S^{ad}_{ny_lav}(skk) = \max\{0; \min\{S^{ad}_{i_alt}(skk); (Udb_{i_alt_f_res}(skk) - S^{ad}_{i_alt}(skk) / S^{ad}_{grl_ny_høj}(skk)) / (1 / S^{ad}_{grl_ny_lav}(skk) - 1 / S^{ad}_{grl_ny_høj}(skk))\}\}$,
- $Udb_{ny_lav}(skk) = S^{ad}_{ny_lav}(skk) / S^{ad}_{grl_ny_lav}(skk)$,
- $S^{ad}_{ny_høj}(skk) = \max\{Udb_{i_alt_f_res}(skk) * S^{ad}_{grl_ny_høj}(skk); S^{ad}_{i_alt}(skk)\} - S^{ad}_{ny_lav}(skk)$,
- $Udb_{ny_høj}(skk) = S^{ad}_{ny_høj}(skk) / S^{ad}_{grl_ny_høj}(skk)$,
- $Udb_{ny_i_alt}(skk) = Udb_{ny_lav}(skk) + Udb_{ny_høj}(skk)$,

hvor

- $Udb_{...}$ angiver størrelsen af tariffydelsen på konc. nr. 165, hvis skk=2, og konc. nr. 265, hvis skk $\in \{1, 9\}$
- $..._{lav}$ angiver størrelse tilknyttet U17 1,0 %
- $..._{høj}$ angiver størrelse tilknyttet U17 5,0 %
- $S^{ad}_{grl_...}$ angiver 1. ordens reserve efter død ("dødspassiv") svarende til 1 krone dækning for konc. nr. 165, hvis skk=2 henholdsvis konc. nr. 265, hvis skk $\in \{1, 9\}$
- $S^{ad}_{i_alt}(skk)$ er den samlede 1. ordens reserve ved død i KR for både præmie og reserve fra konc. nr. 165, hvis skk=2 henholdsvis konc. nr. 265, hvis skk $\in \{1, 9\}$, reduceret med 1. ordens reserven ved død i GIPP for de samme grundformer købt for præmie i trin P1 – P3.

Dermed vil $Udb_{ny_lav}(skk)$ udgøre en større andel af den samlede dækning for konc. nr. 165, hvis skk=2, hhv. konc. nr. 265 hvis skk $\in \{1, 9\}$, end efter den første beregning beskrevet ovenfor i trin 1. Herefter fastsættes ydelsesandelene knyttet til U17 1,0 % hhv. U17 5,0 % for øvrige ydelser på skattekode således, at de er i samme forhold til hinanden som $Udb_{ny_lav}(skk)$ og $Udb_{ny_høj}(skk)$, og så de to andele for hver dækning summerer til den tilsvarende dækning i KR.

Det bemærkes, at der for $S^{ad}_{ny_lav}(skk)$ fastsat ud fra ovenstående for en fripolice altid vil gælde, at $0 \leq S^{ad}_{ny_lav}(skk) \leq S^{ad}_{i_alt}(skk)$ også uden minimeringen med $S^{ad}_{i_alt}(skk)$ og maksimeringen med 0, idet opgørelsesrenterne på de nye beregningsgrundlag fastsættes således, at den eksisterende vægtede gennemsnitlige grundlagsrente gældende for dækningen med tilhørende risikosum $S^{ad}_{i_alt}(skk)$ altid vil ligge i intervallet mellem opgørelsesrenterne på de nye

beregningsgrundlag, dvs. udspændingen mellem de nye grundlag vil altid kunne lade sig gøre. Dermed vil der for en fripolice også gælde, at $Udb_ny_i_alt(skk)$ er lig med den tidligere værdi.

For præmiebærende policer er dette ikke nødvendigvis tilfældet, da $S^{ad_i_alt}(skk)$ som beskrevet er reduceret med 1. ordens reserven ved død i GIPP for grundform 165 hhv. 265 købt for præmie i trin P1 – P3, og denne reserve kan være a) mindre end den tilsvarende 1. ordens reserve ved død beregnet på policens tidligere grundlag eller b) større end $S^{ad_i_alt}(skk)$ før reduktion, således at $S^{ad_i_alt}(skk)$ (efter reduktion) bliver negativ. Minimeringen med $S^{ad_i_alt}(skk)$ adresserer situation a). I denne situation vil reserven ved død selv med hele 165 hhv. 265-ydelsen på lavt grundlag være mindre end $S^{ad_i_alt}(skk)$. Minimeringen sikrer, at der ikke opstår negative ydelser på højt grundlag, men den resulterer i, at den samlede tariffydelse for grundform 165 hhv. 265 stiger, dvs. $Udb_ny_i_alt(skk) > Udb_i_alt_f_res(skk)$. Dette adresseres videre nedenfor. Maksimeringen med 0 adresserer situation b). I denne situation vil reserven ved død selv med hele 165 hhv. 265-ydelsen på højt grundlag være større end $S^{ad_i_alt}(skk)$. Maksimeringen sikrer, at der ikke opstår negative ydelser på lavt grundlag. I denne situation er maksimeringen med $Udb_i_alt_f_res(skk) * S^{ad_grl_ny_høj}(skk)$ i formelen for $S^{ad_ny_høj}(skk)$ endvidere "aktiv", og den sikrer, at den samlede tariffydelse for grundform 165 hhv. 265 ikke falder. Dette resulterer i, at reserven ved død bliver større end $S^{ad_i_alt}(skk)$, hvilket accepteres.

Er $Udb_ny_i_alt(skk) > Udb_i_alt_f_res(skk)$ for grundform G165 eller G265, har det været nødvendigt at forhøje den samlede tariffydelse på disse grundformer for at bevare uændret risikosum. Der er ikke ønske om at forhøje tariffydelse på øvrige dækninger med samme skattekode. Findes der andre GIPP-grundformer på samme skattekode som grundformerne G165 og G265, gennemløbes trin P1 – P3, 1 og 2 igen for pågældende skattekode med $Udb_i_alt_f_prm(skk)$ hhv $Udb_ny_i_alt(skk)$ fastsat med udgangspunkt i $Udb_ny_i_alt_prm(skk)$ hhv $Udb_ny_i_alt(skk)$ for grundformerne G165 og G265, mens for øvrige grundformer på samme skattekode fordeles den samlede tariffydelse på andel købt for præmie hhv andel købt for reserve i samme forhold som de i første gennemløb fastsatte $Udb_ny_i_alt_prm(skk)$ hhv $Udb_ny_i_alt(skk)$.

Som følge af den alternative beregning kan den samlede 1. ordens reserve blive større, end den var i KR. I dette tilfælde tildeles policen et (evt. yderligere) skyggeindskud. (Det bemærkes, at den samlede 1. ordens reserve derimod ikke som følge af den alternative beregninger vil kunne blive mindre, end den var i KR, idet den alternative beregning kun kan medføre, at en større andel af ydelserne bliver funderet på U17 1,0 % end efter den første beregning, og dermed kan 1. ordens reserven kun blive større end efter den første beregning, hvor den var den samme som i KR).

Trin 3:

Herefter foretages følgende beregninger (hvor $Udb_ny_i_alt(skk)$ har samme betydning som i den første beregning i trin 1 ovenfor, dvs. angiver størrelsen af den dækning, som alle passiver på skattekode er beregnet i forhold til, og altså ikke den betydning, der var gældende i den anden, alternative beregning – trin 2):

Hvis $Udb_ny_i_alt(skk) = Udb_i_alt_f_res(skk)$, sættes

- $skyggeindskud_ny(skk) = skyggeindskud_gl(skk)$,

hvor $skyggeindskud_gl(skk)$ er det opsamlede underskud for skattekode skk lige før konverteringen, evt. forøget i Trin 2.

Ellers hvis $Udb_ny_i_alt(skk) > Udb_i_alt_f_res(skk)$ (i dette tilfælde er hele 1. ordens reserven knyttet til det nye, lave grundlag), sættes

- $Udb_ny_i_alt(skk) = Udb_ny_lav(skk) := \max\{Udb_i_alt_f_res(skk); Udb_ny_i_alt(skk) - skyggeindskud_gl(skk) / passiv_grl_ny_lav(skk)\}$,
- $skyggeindskud_ny(skk) = skyggeindskud_gl(skk) - (Res_ny_lav(skk) - Udb_ny_lav(skk) * passiv_grl_ny_lav(skk))$,
- $Res_ny_lav(skk) = Udb_ny_lav(skk) * passiv_grl_ny_lav(skk)$,
- $Udb_ny_høj(skk) = Res_ny_høj(skk) = 0$,

hvor skyggeindskud_{gl}(skk) er det opsamlede underskud på skattekode skk lige før konverteringen. Hvis der fortsat gælder $Udb_ny_i_alt(sk) > Udb_i_alt_f_res(sk)$, er det et udtryk for, at der er overskud på skattekode i forhold til værdien af dækningerne på det lave grundlag. Hvis eventuelle dødsfaldsdækninger på skattekode ikke indgår i depotsikringen, og der er underskud på policens andre skattekode, sættes

- $Udb_ny_i_alt(sk) = Udb_ny_lav(sk) := Udb_i_alt_f_res(sk)$,
- $skyggeindskud_ny(sk) = 0$,
- $Res_ny_lav(sk) = Udb_ny_lav(sk) * passiv_grl_ny_lav(sk)$,

og reduktionen af $Res_ny_lav(sk)$ som følge af dette sidste trin anvendes på policen på samme måde som fremregningsoverskud.

Ellers hvis $Udb_ny_i_alt(sk) < Udb_i_alt_f_res(sk)$ (i dette tilfælde er hele 1. ordens reserven knyttet til det nye, høje grundlag) sættes

- $Udb_ny_i_alt(sk) = Udb_ny_høj(sk) := Udb_i_alt_f_res(sk)$,
- $skyggeindskud_ny(sk) = skyggeindskud_gl(sk) - (Res_ny_høj(sk) - Udb_ny_høj(sk) * passiv_grl_ny_høj(sk))$,
- $Res_ny_høj(sk) = Udb_ny_høj(sk) * passiv_grl_ny_høj(sk)$,
- $Udb_ny_lav(sk) = Res_ny_lav(sk) = 0$,

hvor skyggeindskud_{gl}(skk) er det opsamlede underskud på skattekode skk lige før konverteringen.

Inden for hver skattekode vil alle ydelser have samme forholdsmæssige andel på hvert af de to beregningsgrundlag.

Hvis policen indeholder positiv ydelse på en af dækningerne 615 eller 635 og derudover positiv ydelse på dækning 215 eller 216, men ingen positiv ydelse på dækning 210 eller 211, betragtes den/de pågældende 6xx-dækning(er) i sammenhæng med ovenstående beregninger som skk 9-dækninger, således at beregningerne for disse sker sammen med dækning 215 eller 216.

”

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.

Konverteringen har ikke i sig selv nogen umiddelbare økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere eller andre berettigede efter forsikringsaftalerne, idet depoter, aftalte indbetalinger, garanterede ydelser og den samlede udbetaling ved død (omregnet til engangsbeløb i det omfang dækningerne i iht. deres grundform ikke udbetales som engangsbeløb) umiddelbart efter konverteringen vil være af mindst samme størrelse som umiddelbart før konverteringen.

Konverteringen medfører, at policerne får tilknyttet et nyt og mere forsigtigt forhøjelsesgrundlag, hvilket betyder, at eventuelle tillægsydelser købt for bonus vil være mindre end de ville have været, hvis de blev købt på det forhøjelsesgrundlag, policerne havde inden konverteringen.

Konverteringen medfører også, at policerne vil være omfattet af reglerne om policeændringer, der gælder for konverterede policer, jf. afsnit 1.17.2.8 i det tekniske grundlag. Disse regler betyder i grove træk, at forøgelse af den samlede udbetaling pga. efterfølgende policeændringer (fx udsættelser) beregnes på forhøjelsesgrundlaget (U17 1,0 %), mens ydelsesfastsættelsen ved efterfølgende

policeændringer, der reducerer den samlede udbetaling, sker ud fra grundlagsfordelingen på ændringstidspunktet. Dette sikrer på den ene side, at forøgelse beregnes "i tråd med" grundlagsrentebekendtgørelsen og dermed ikke giver forsikringstageren en urimelig fordel af ændringen, mens reduktioner på den anden side ikke medfører, at forsikringstageren mister rettigheder knyttet til de eksisterende grundlag. For policer med markedsværdiregulering vil ændringsreglerne med det nuværende nulrenteniveau ved forøgelse typisk kun medføre marginale hensættelsesændringer, mens de ved reduktioner typisk vil medføre hensættelsesreduktioner. Dermed øges beskyttelsen af og betryggelsen for de øvrige forsikringstagere. Samtidig vurderes ændringsreglerne at være rimelige for den enkelte.

For 2-livsdækninger, hvor der ikke længere anvendes 2-livspræmiebetalingsrenter, vil præmiereduktionen ved medforsikredes død kunne være marginalt mindre end før, men der er tale om helt bagatelagte beløb.

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 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.

Se redegørelse iht. § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Mads Kaagaard

Dato og underskrift

30. juni 2022

Navn

Angivelse af navn

Morten Winther Hansen

Dato og underskrift

30. juni 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: 30-06-2022 kl.: 22:57:24
Underskrevet med NemID

Morten Winther Hansen

RID: 25290019 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 30-06-2022 kl.: 17:52:37
Underskrevet med NemID

Peter Holm Nielsen

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 30-06-2022 kl.: 15:30:04
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: 999ab4TNXWP247952795