

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
19. december 2023
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Opdatering af grundlag for produktet Plejesikring med anvendelse af dødelighed for U17 grundlag
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører grundlaget for produktet Plejesikring som opdateres, så der fremover anvendes dødelighederne for U17 grundlaget og således at fremtidige forhøjelser af tariffydelser som følge af bonus og præmieforhøjelser mv. sker med en grundlagsrente på 1%. Derudover foretages konsekvensrettelser, som følge af at produktet ikke længere nytregnes.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2, i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft 21. december 2023, jf. dog bemærkning i anmeldelsen nedenfor.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser: <ul style="list-style-type: none">• "Nyt tegningsgrundlag, ændrede kontributionsgrupper mv." af 31. marts 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.
Anmeldelsen vedrører grundlaget for produktet Plejesikring som opdateres, så der fremover anvendes dødelighederne for U17 grundlaget og således at fremtidige forhøjelser af tariffydelser som følge

af bonus og præmieforhøjelser mv. sker med en grundlagsrente på 1%. Derudover foretages konsekvensrettelser, som følge af at produktet ikke længere nytegnes.

Det bemærkes, at policebestanden har fået ændret det anvendte grundlag for Plejesikringsproduktet som beskrevet i nærværende anmeldelse med virkning fra maj 2023. Ændringen blev ved en fejl ikke opdateret på daværende tidspunkt.

Da det udelukkende er produktvarianten Plejesikring Udvidet, som findes i bestanden, fjernes produktvarianten Plejesikring Standard fra det tekniske grundlag, og varianten Plejesikring Udvidet betegnes fremadrettet blot Plejesikring.

I afsnit 8.5 foretages nedenstående 8 ændringer i PFA's tekniske grundlag.

Ændringerne i afsnit 8.5.1 er rettelser, der foretages, så beskrivelsen afspejler policebestanden, og som en konsekvens af at produktet ikke længere nytegnes.

Afsnit 8.5.2 Helbredsvurdering udgår, da der ikke længere nytegnes i produktet. Afsnit 8.5.3 Matematisk beskrivelse ændres til afsnit 8.5.2 Matematisk beskrivelse. Ændringerne i afsnittet vedrører opdatering af grundlaget for produktet Plejesikring, så der fremover anvendes samme dødeligheder som U17 grundlaget samt at der anvendes en grundlagsrente på 1% ved beregning af forhøjelse af tariffydelser.

Der foretages ikke ændringer i afsnit refereret med "[...]" nedenfor.

Ændring 1:

Afsnit 8.5.1 Produktbeskrivelse

Tidligere afsnit:

Virkemåde

[...]

Fra en bestemt alder udbetales den løbende ydelse uanset plejebehov.

[...]

Nyt afsnit:

Virkemåde

[...]

Fra alder 95 år udbetales der en løbende livsbetinget ydelse uanset plejebehov.

[...]

Ændring 2:

Afsnit 8.5.1 Produktbeskrivelse

Tidligere afsnit:

Udbetaling

Forsikringen kan oprettes som Plejesikring Standard eller Plejesikring Udvidet.

Udbetaling sker i følgende situationer:

Hvis det samlede funktionsniveau er	så udbetales...	
	Plejesikring Standard	Plejesikring Udvidet
mindre end 25%	1/1 plejeydelse	1/1 plejeydelse
mellem 25%-50%	1/2 plejeydelse	2/3 plejeydelse
mellem 50%-75%	ingen plejeydelse	1/3 plejeydelse
mere end 75%	ingen plejeydelse	Ingen plejeydelse

Ved alder 99 på Plejesikring Standard og alder 95 på Plejesikring Udvidet udbetales 1/1 plejeydelse uanset funktionsniveau.

På Plejesikring Standard udbetales kun 1/2 plejeydelse, hvis forsikrede bor på plejehjem. Der udbetales 1/1 plejeydelse på Plejesikring Udvidet, hvis forsikrede bor på plejehjem.

Nyt afsnit:

Udbetaling

Udbetaling sker i følgende situationer:

Hvis det samlede funktionsniveau er	så udbetales...
mindre end 25%	1/1 plejeydelse
mellem 25%-50%	2/3 plejeydelse
mellem 50%-75%	1/3 plejeydelse
mere end 75%	Ingen plejeydelse

Ved alder 95 udbetales der en løbende livsbetinget ydelse på mindst 1/1 plejeydelse uanset funktionsniveau.

Der udbetales 1/1 plejeydelse på Plejesikring, hvis forsikrede bor på plejehjem.

Ændring 3:

Afsnit 8.5.1 Produktbeskrivelse

Tidligere afsnit:

Hvem kan oprette

Personer i aldersgruppen 18-75 år kan oprette Plejesikring.

Nyt afsnit:

Hvem kan oprette

Plejesikring kan ikke nytagnes.

Ændring 4:

8.5.1 Produktbeskrivelse underafsnit Udbetalingsstørrelse udgår fordi produktet ikke længere nyttegnes.

Ændring 5:

Afsnit 8.5.1 Produktbeskrivelse

Tidligere afsnit:

Præmiebetaling

Forsikringen kan oprettes mod præmie eller indskud. Der vil blive tilbudt frit præmieophør, dog senest ved alder 75 år.

Præmien pristalsreguleres hvert år 1. januar.

Nyt afsnit:

Præmiebetaling

Præmiebetalingen ophører senest ved alder 75 år.

Præmien pristalsreguleres hvert år 1. januar.

Ændring 6:

Afsnit 8.5.2 Helbredsvurdering udgår fordi produktet ikke længere nyttegnes.

Ændring 7:

Afsnit 8.5.3 Matematisk beskrivelse ændres til afsnit 8.5.2 Matematisk beskrivelse med nedenstående ændringer.

Tidligere afsnit:

Forsikringsteknisk beregnes præmien på samme måde som konc. 415, men med andre intensiteter.

Intensiteten er angivet ud fra de konstanter, der indgår i den sædvanlige Makeham-funktion ($a+10^{b+c \cdot \text{alder} - 10}$).

Disse er for	model 1:	a=0,00004	b=3,52	c=0,058
	model 2:	a=0,00003	b=3,26	c=0,058

Præmien er ikke garanteret og kan ændres med 3 måneders varsel til en 1/1.

Grundlagsrenten udgør 2 % med en opgørelsesrente på 1,8 %. Præmieomregningsfaktorer fastsættes på baggrund af en rente på 2,5095 % efter samme teknik som i G82.

Ydelserne kan ikke være fritstående, men tegnes med en udløbsalder og i kombination med en opsat livrente af samme størrelse.

Der anvendes samme dødelighed som i L99 indtil udgangen af 2011 – derefter som U10. Livrenten tegnes efter L99 2 % med en opgørelsesrente på 1,8 %.

Nyt afsnit:

Forsikringsteknisk beregnes præmien på samme måde som konc. 415, men med andre intensiteter.

Intensiteten er angivet ud fra de konstanter, der indgår i den sædvanlige Makeham-funktion ($a+10^{**}(b+c*\text{alder} - 10)$).

Disse er: $a=0,00004$ $b=3,52$ $c=0,058$

Præmien er ikke garanteret og kan ændres med 3 måneders varsel til en 1/1. Præmien forfalder månedligt.

Grundlagsrenten udgør 1 % med en opgørelsesrente på 0 %. Grundlagsrenten anvendes ved forhøjelse af ydelsen ved Plejesikring.

Ydelserne kan ikke være fritstående, men tegnes med en udløbsalder og i kombination med en opsat livrente af samme størrelse.

Der anvendes samme dødelighed som i L99 indtil udgangen af 2011 – derefter som U10 indtil udgangen af april 2023. Livrenten tegnes efter L99 2 % med en opgørelsesrente på 1,8 % indtil udgangen af april 2023.

Fra maj 2023 er det anvendte grundlag til beregning af Plejesikringen og den tilhørende opsatte livrente U17, med ovenstående intensiteter ved beregningen af risikopræmien for Plejesikringen.

Konverteringen af Plejesikring og den tilhørende opsatte livrente til det grundlag der anvendes fra maj 2023, er foretaget som beskrevet i afsnit 3.2.2.2, hvor Plejesikringen er konverteret, som en SFD-dækning 415 (jf. afsnit 1.15.9.1).

Ændring 8:

Afsnit 8.5.3.2 2. ordens risiko/bonus ændres til afsnit 8.5.2.2 2. ordens risiko/bonus med nedenstående ændringer.

Tidligere afsnit:

2. ordens risikoen er den samme som 1. ordens risikoen ligesom 2. ordens omkostninger er det samme om 1. ordens omkostninger. På præmiefri policer fratrækkes desuden et løbende gebyr efter almindelige regler som for G82 bestanden.

På livrenter tegnet sammen med plejeydelse er 2. ordensomkostninger og risiko ligeledes det samme som på 1. orden.

Depotet forrentes med depotrenten i selskabet efter RAL/PAL.

Bonus anvendes til opskrivning af policens ydelser.

Nyt afsnit:

2. ordens risikoen er den samme som 1. ordens risikoen ligesom 2. ordens omkostninger er de samme som 1. ordens omkostninger. På præmiefri policer fratrækkes desuden et løbende gebyr efter almindelige regler som for U17 bestanden.

På livrenter tegnet sammen med plejeydelse er 2. ordensomkostninger og risiko ligeledes de samme som på 1. orden.

Depotet forrentes med depotrente.

Bonus anvendes til opskrivning af policens ydelser.

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 forsikringstager 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.

Den anmeldte opdatering af grundlaget for produktet Plejesikring er taget i anvendelse med virkning fra 1. maj 2023, i forbindelse med, at forsikringerne blev konverteret til det anmeldte grundlag for Plejesikring.

Ved konverteringen er forsikringstagerens garanterede ydelser for såvel Plejesikringen som den tilknyttede opsatte livrente fortsat uændret og forsikringstagerne er håndteret efter hensigten.

Ændringen vedrører dødelighedsgrundlag og den grundlagsrente, som fremadrettet anvendes ved forhøjelse af tariffydelserne og fremregning af forsikringer.

Tariffydelserne for forsikringstagerne forhøjes første gang efter ændring af grundlaget for Plejesikring i forbindelse med den årlige regulering af præmien, som foretages 1. januar 2024.

De anmeldte forhold 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.

Der er kun én forsikringstager der har produktet Plejesikring.

Denne ændring har ikke økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

Ole Krogh Petersen

Dato og underskrift

19. december 2023

Navn
Angivelse af navn
Morten Winther Hansen
Dato og underskrift
19. december 2023

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.

Ole Krogh Petersen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Ole Krogh Petersen

ID: b6e15618-03e5-4a20-be8c-c53b9a9b5cab

Tidspunkt for underskrift: 19-12-2023 kl.: 21:22:32

Underskrevet med MitID



Morten Winther Hansen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Morten Winther Hansen

ID: 15958fba-dbc5-4a5d-8f4d-8205b6e49efd

Tidspunkt for underskrift: 20-12-2023 kl.: 13:51:46

Underskrevet med MitID



Peter Holm Nielsen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Peter Holm Nielsen

ID: d753da6e-d3d1-4feb-a07d-ceb173c4b444

Tidspunkt for underskrift: 20-12-2023 kl.: 09:09:39

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: cd81a3qQ.Txr251417597

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.