

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
29. september 2023
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Justering af håndtering af SFD-dækninger ved omtegning til fripolice
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Håndteringen af SFD-dækninger ved omtegning til fripolice justeres med henblik på i højere grad at sikre bevarelse af risikodækninger, der ikke har risikoophør på det forudsatte pensioneringstidspunkt (børnerenter undtaget).
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.
Anmeldelsen træder i kraft 1. oktober 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">• "Konvertering af yderligere policer til U17" af 22. december 2022
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.
Håndteringen af SFD-dækninger ved omtegning til fripolice justeres med henblik på i højere grad at sikre bevarelse af risikodækninger, der ikke har risikoophør på det forudsatte pensioneringstidspunkt (børnerenter undtaget).

Der foretages nedenstående to ændringer i PFA's tekniske grundlag:

Ændring 1:

I afsnit "1.17.3.4 Tidlig pensionering" foretages en mindre præcisering:

I afsnit 1.17.3.4 indsættes følgende sætning nederst:

"Ved tidlig pensionering for en præmiebetalende police omtegnes policen teknisk til en fripolice, jf. afsnit 6.1.1, umiddelbart inden implementering af ovenstående regler".

Ændring 2:

I afsnit 6.1.1 foretages nedenstående justering af håndteringen af SFD-dækninger ved omtegning til fripolice. Justeringen medfører, at de SFD-risikodækninger, der ikke har risikoophør på det forudsatte pensioneringstidspunkt, bevares ved overgang til fripolice med en nedsat ydelse. Ydelsen for de pågældende dækninger nedsættes forholdsmæssigt efter samme forhold som nedsættelsen af livrenten.

Det bemærkes, at den justerede håndtering, der hermed anmeldes, i et enkelt tilfælde har været anvendt før anmeldelsens egentlige ikrafttrædelsesdato, nemlig med valør pr. 1. juni 2023 for dækning 814. De tidligere anmeldte regler for de pågældende dækninger har ikke været anvendt.

Tidligere afsnit 6.1.1:

Forsikringsdækningen efter omskrivning til fripolice vil blive beregnet med udgangspunkt i kontoreserven uden fradrag af skyggeindskud, hvor skyggeindskud er omtalt i afsnit 3.13.

Som hovedregel nedsættes ydelserne proportionalt inden for hver skattekode, dog således at eventuel depotsikring bevares så vidt muligt (se afsnit 6.1.1.1).

Den primære undtagelse fra denne hovedregel er hvis omskrivningen til fripolice sker i forbindelse med, at der oprettes en ny police i PFA Plus, som fremtidige indbetalinger går ind på efter aftale med virksomheden/organisationen, som den forsikrede er omfattet af. I så fald bortfalder alle forsikringsdækninger som udgangspunkt (dog med bevarelse af eventuel depotsikring så vidt muligt), og de samlede ønskede forsikringsdækninger oprettes på ordningen i PFA Plus.

Særligt vedr. policer konverteret til U17:

- For SFD-dækningerne 725, 775 og 811 nedsættes ydelserne ved omskrivning til fripolice efter samme forhold som nedsættelsen af den kollektive ægtefællepension (dækning 810).
- Øvrige SFD-dækninger bortfalder ved overgang til fripolice, og det tilhørende depot bliver overført til policens øvrige dækninger, som ikke er SFD-dækninger, og bliver anvendt som bonus.

Hvis omskrivningen til fripolice sker i forbindelse med, at en virksomhed/organisation aftaler med PFA, at fremtidige indbetalinger på en samlet ordning skal overgå til PFA Plus, kan der aftales nærmere regler for omskrivningen til fripolicer i gennemsnitsrente med virksomheden/organisationen med henblik på at opnå mere hensigtsmæssige forsikringsdækninger for de forsikrede. Eksempelvis kan det aftales, at der så vidt muligt tilknyttes depotsikring på policer, der ikke var omfattet af depotsikring inden omskrivning til fripolice, og/eller at andre forsikringsdækninger bortfalder.

Nyt afsnit 6.1.1:

Forsikringsdækningen efter omskrivning til fripolice vil blive beregnet med udgangspunkt i 1. ordens reserven, jf. afsnit 3.14.

Som hovedregel nedsættes ydelserne proportionalt inden for hver skattekode, dog således at eventuel depotsikring bevares så vidt muligt (se afsnit 6.1.1.1).

Den primære undtagelse fra denne hovedregel er hvis omskrivningen til fripolice sker i forbindelse med, at der oprettes en ny police i PFA Plus, som fremtidige indbetalinger går ind på efter aftale med virksomheden/organisationen, som den forsikrede er omfattet af. I så fald bortfalder alle forsikringsdækninger som udgangspunkt (dog med bevarelse af eventuel depotsikring så vidt muligt), og de samlede ønskede forsikringsdækninger oprettes på ordningen i PFA Plus.

Særligt vedr. SFD-dækninger:

- For SFD-opsparingsdækningerne 725, 775 og 811 nedsættes ydelserne ved omskrivning til fripolice efter samme forhold som nedsættelsen af den kollektive ægtefællepension (dækning 810).
- For SFD-risikodækningerne 620, 814, 820 og 225, der ikke har risikoophør på det forudsatte pensioneringstidspunkt, nedsættes ydelserne ved omskrivning til fripolice efter samme forhold som nedsættelsen af livrenten (dækning 211). (Alle policer med de nævnte dækninger har også en livrente tilknyttet.)
- Øvrige SFD-dækninger, herunder børnerenter, bortfalder ved overgang til fripolice, og det tilhørende depot bliver overført til policens øvrige dækninger, som ikke er SFD-dækninger, og bliver anvendt som bonus.

Hvis omskrivningen til fripolice sker i forbindelse med, at en virksomhed/organisation aftaler med PFA, at fremtidige indbetalinger på en samlet ordning skal overgå til PFA Plus, kan der aftales nærmere regler for omskrivningen til fripolice i gennemsnitsrente med virksomheden/organisationen med henblik på at opnå mere hensigtsmæssige forsikringsdækninger for de forsikrede. Eksempelvis kan det aftales, at der så vidt muligt tilknyttes depotsikring på policer, der ikke var omfattet af depotsikring inden omskrivning til fripolice, og/eller at andre forsikringsdækninger bortfalder.

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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne består i, at SFD-risikodækningerne 620, 814, 820 og 225 bevares ved overgang til fripolice frem for at bortfalde; dog med nedsat ydelse. Til gengæld bevares også deldepoter knyttet til disse dækninger frem for at blive overført til policens øvrige dækninger og anvendt som bonus på disse.

Den justerede håndtering vurderes at være mere rimelig og i højere grad i overensstemmelse med den eksisterende kombination af dækninger inden overgang til fripolice. Der er tale om risikodækninger, der ikke har risikoophør på det forudsatte pensioneringstidspunkt, og som dermed kan have væsentlig betydning for forsikringstagernes efterladte ved død.

Den forholdsmæssige nedsættelse af ydelsen svarende til nedsættelsen af livrenten vil typisk give anledning til en lidt mindre nedsættelse af risikodækningerne end ved en traditionel, tariffaseret

proportional nedskrivning af alle dækninger. Dette vil altså være til kundens fordel, men vil typisk have begrænset betydning.

Den justerede håndtering vil i praksis kun finde anvendelse på ganske få policer og dermed have forsvindende betydning for de øvrige forsikringstagere.

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.

De økonomiske konsekvenser for selskabet er helt bagatelagtige, da der er relativt få præmiebetalende policer tilbage med de omfattede dækninger, og da det for hver af disse har meget begrænset betydning for selskabet.

Datagrundlaget for anmeldelsen udgøres af de omfattede policer, dvs. præmiebetalende policer med de omfattede dækninger.

Navn

Angivelse af navn

Ole Krogh Petersen

Dato og underskrift

29. september 2023

Navn

Angivelse af navn

Morten Winther Hansen

Dato og underskrift

29. september 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: 29-09-2023 kl.: 17:01:27

Underskrevet med MitID



Morten Winther Hansen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Morten Winther Hansen

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

Tidspunkt for underskrift: 29-09-2023 kl.: 14:34:36

Underskrevet med MitID



Peter Holm Nielsen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Peter Holm Nielsen

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

Tidspunkt for underskrift: 29-09-2023 kl.: 14:42:51

Underskrevet med MitID



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: 539330zwYrJ250920906