

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
19-12-2023
Livsforsikringsselskabets navn
P+
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Opdatering af markedsværdigrundlag
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Beregning af hensættelserne opgjort til markedsværdi opdateres på følgende områder:
<ul style="list-style-type: none">• Dødelighed• Genkøb• Omskrivning til fripolice• Omkostningsbelastning
Antagelser om invaliditet på markedsværdigrundlaget opdateres ikke.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
FIL § 20, stk. 1, nr. 6
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31-12-2023
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
"Anmeldelse af opdatering af markedsværdigrundlag" med brevdato 21-12-2022
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.

Opdatering af markedsværdigrundlag, dødelighed

I afsnit 9.4.1.2 ændres følgende (ændringer er markeret med rød skriftfarve):

9.4.1.2 Dødelighed

μ_{AD} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

μ_{ID} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

$$\mu_{AD} = \mu_{ID}.$$

Som bedste skøn over dødelighedsintensitet anvendes Finanstilsynets modeldødelighed:

$$\mu_{AD}^k(z, t) = \exp(\beta_1^k r_1(z) + \beta_2^k r_2(z) + \beta_3^k r_3(z)) \mu^{FT,k}(z, t)$$

hvor k er køn, og z er alder til tid t .

Regressorerne $r_1(z)$, $r_2(z)$ og $r_3(z)$ er givet ved:

$$r_m(z) = \begin{cases} 1, & z \leq z_{m-1} \\ (z_m - z)/(z_m - z_{m-1}), & z_{m-1} < z < z_m \\ 0, & z \geq z_m \end{cases}$$

hvor $m = 1, 2, 3$ og $(z_0, z_1, z_2, z_3) = (40, 60, 80, 100)$.

$\mu^{FT,k}(z, t)$ angiver Finanstilsynets benchmarkdødelighed med levetidsforbedringer, og er givet ved:

$$\mu^{FT,k}(z, t) = \mu^{FT,k}(z, t_0)(1 - R^{FT,k}(z, t_0))^{t-t_0}$$

Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed ($\mu^{FT,k}(z, t_0)$) og for de forventede fremtidige levetidsforbedringer ($R^{FT,k}(z, t_0)$) kan findes på Finanstilsynets hjemmeside.

Observationsåret for det aktuelle benchmark er $t_0 = 2021$ ~~2,5~~.

Parametrene β_1^k , β_2^k og β_3^k er estimeret i forbindelse med den seneste årlige levetidsanalyse og antager følgende værdier:

	Mænd	Kvinder
β_1	-0,052087- 0,286437	-0,025911- 0,196137
β_2	-0,410395- 0,274214	-0,271948- 0,142297
β_3	-0,279923- 0,194507	-0,180827- 0,215047

Den anmeldte dødelighed i afsnit 9.4.1.2 baserer sig på data indsamlet for pensionskassens bestand af medlemmer i perioden 2018-2022. Dødeligheden svarer til pensionskassens modeldødelighed i forhold til Finanstilsynets benchmark for dødelighed og levetidsforbedringer. Levetidsanalysen er foretaget i overensstemmelse med Finanstilsynets retningslinjer og indberettes samtidig med denne anmeldelse i vedlagte "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1".

Ingen opdatering af markedsværdigrundlag, invaliditet

Antagelser om invaliditet på markedsværdigrundlaget fastholdes på det nuværende niveau, da analysen viser, at der ikke er nogen betydelig forskel på gældende og ny-estimerede invalideintensiteter, og afsnit 9.4.1.3 ændres derved ikke.

Opdatering af markedsværdigrundlag, genkøb

I afsnit 9.4.1.6 ændres følgende (ændringer er markeret med rød skriftfarve):

9.4.1.6 Genkøb

μ_{AG} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til genkøb.

Bedste skøn over genkøbsintensiteten er fælles for mænd og kvinder, og er for alder z givet ved:

$$\mu_{AG}(z) = \max(a + b \cdot z + c \cdot z^2 + d \cdot z^3 + e \cdot z^4; 0)$$

hvor parametrene $a - e$ antager følgende værdier:

	IDA-tilknytning	DJØF-tilknytning
a	-0,98507100024737- 0,8491400264707240	-0,536073635787085- 0,581432014488683
b	0,1009588655518860,087 702346929589	0,0520769066658950,056 354604409471
c	-0,003479067972014- 0,003034691372399	-0,001717130283134- 0,001868203511028
d	0,0000503005970280,000 043983195384	0,0000239783386470,000 026298983586
e	-0,000000262607317- 0,000000229943713	-0,000000121909372- 0,000000134893320

Genkøb indregnes frem til alder 68, hvorfra intensiteten sættes til nul.

Opdatering af markedsværdigrundlag, omskrivning til fripolice

I afsnit 9.4.1.7 ændres følgende (ændringer er markeret med rød skriftfarve):

9.4.1.7 Omskrivning til fripolice

μ_{BF}^0 betegner intensiteten for overgang fra bidragsbetalende til fripolice.

Bedste skøn over fripoliceintensiteten er fælles for mænd og kvinder, og er for alder z givet ved:

$$\mu_{BF}^0(z) = \max(a + b \cdot z + c \cdot z^2 + d \cdot z^3 + e \cdot z^4; 0)$$

hvor parametrene $a - e$ antager følgende værdier:

	IDA-tilknytning	DJØF-tilknytning
a	1,818989039001940,6542 617051760170	5,425854220769073,1808 383787313500
b	-0,120723669697838- 0,023485313427264	-0,468689453849066- 0,269458510755850
c	0,0033715155205140,000 396906093606	0,0151705015784080,008 728166703578
d	-0,000045053563273- 0,000005807199714	-0,000215243472134- 0,000125020312272
e	0,0000002373885840,000 000049261000	0,0000011273749360,000 000664646353

Omskrivning til fripolice indregnes frem til alder 68, hvorfra intensiteten sættes til nul.

Opdatering af markedsværdigrundlag, omkostningsbelastning

I afsnit 9.4.4 ændres følgende (ændringer er markeret med blå skriftfarve):

9.4.4 Omkostningsbelastning

Satserne i administrationshensættelsen beskrevet i afsnit 9.1.2.2 er givet ved:

Parameter	Værdi
<i>StkOmk_B</i>	849780
<i>StkOmk_H</i>	240
<i>StkOmk_{S1}</i>	120
<i>StkOmk_{S2}</i>	240
<i>StkOmk_{AF}</i>	240
<i>StkOmk_P</i>	540

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, da anmeldelsen vedrører opgørelse af livsforsikringshensættelserne.

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.

Ændringerne vedrører opgørelse af livsforsikringshensættelserne, og har derved ingen direkte økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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 pensionskassen, da anmeldelsen vedrører opgørelse af livsforsikringshensættelserne.

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.

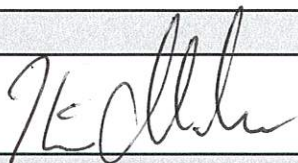
Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Anført i vedlagte "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1"

Navn

Angivelse af navn

Kåre Hahn Michelsen

Dato og underskrift
19. december 2023 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift