

Tryggingareftirlitið
Skálatrøð 20
Postboks 73
FO-110 Tórshavn

**Fráboðan av tøkniliga grundarlagnum o.a. fyri lívstryggingarvirksemi
(Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed)**

I henhold til § 14, stk. 1, i "Løgtingslóg um tryggingarvirksemi" skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Tryggingareftirlitið senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 14, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i "kunngerð um fráboðan av tøkniliga grundarlagnum o.a. fyri lívstryggingarvirksemi". I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser, firmapensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 7 i "Løgtingslóg um tryggingarvirksemi".

Brevdato
26. februar 2021
Livsforsikringsselskabets navn
P/f Tryggingarfelagið Lív
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af tekniske ændringer som følge af implementeringen af nyt system.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Med implementeringen af en ny beregningskerne er visse beregningsmetoder mv. ændret. Disse ændringer har ingen eller kun lille betydning for størrelsen af kundernes dækninger.
Der tilføjes et afsnit 0 om selskabets ordninger samt et afsnit 10 om overgangsbestemmelser i forbindelse med konverteringen til det nye administrationssystem.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 14, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører Løgtingslóg um Tryggingarvirksemi § 14, stk. 1 nr. 2, grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft på anmeldelsestidspunktet med virkning fra 1.1.2021 for beregninger efter anmeldelsestidspunktet.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer selskabets tekniske grundlag, der senest er ændret 18. december 2020.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I, III 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.

Der tilføjes et afsnit 0 om selskabets ordninger:

0. Overordnet om selskabets ordninger

0.1 Afdelinger

Selskabets policer består af markedsrentepolicer (MR), gennemsnitsrentepolicer (GR) samt gruppeordninger (Grp.liv)

0.1.1 MR

Markedsrenteafdelingen består af alle eventuelle policer oprettet 1.4.2012 eller senere samt af policer tegnet før, der er omvalgt til MR. Policernes depot placeres i investeringspuljer og modtager et afkast svarende til deres andel af det opnåede afkast efter omkostninger.

Policerne er livsforsikring klasse III.

0.1.2 GR

Gennemsnitsrenteafdelingen består af policer oprette før 1.4.2012, der ikke er omvalgt til MR. Endvidere består afdelingen af alle aktuelle policer.

Policerne forrentes iht. den grundlagsrente, der var gældende på tegningstidspunktet samt det til enhver tid gældende bonusregulativ. Policerne er omfattet af en ydelsesgaranti.

Policer tegnet 1.1.2018 og derefter, herunder aktualisering af policer, der overføres fra markedsrentemiljøet til gennemsnitsrentemiljøet samt policer i gennemsnitsrentemiljøet, der ved aktualisering forlænges ved hel eller delvis omtegning til livrente eller rateforsikring, er omfattet af en betinget garanti.

Policerne er Livsforsikringsklasse I.

0.1.3 Grp.liv

Gruppeordningerne tegnes fritstående eller som tilknyttet en MR- eller GR-policer.

Policerne er Livsforsikringsklasse I.

0.2 Forrentning

0.2.1 MR

For hver præmieindbetaling købes et antal units i en eller flere investeringspuljer afhængigt af aftalen. Tilsvarende sælges et antal units ved hver udbetaling fra policen. Units købes ultimo

måneden baseret på børskurserne mv. ultimo den pågældende måned. Herved er der altid overensstemmelse mellem det opnåede afkast og policens tilskrevne afkast.

0.2.2 GR

GR-policernes reserver er ligeledes placeret i en investeringspulje. Såfremt der er et afkastmæssigt overskud, beslutter bestyrelsen om overskuddet skal anvendes til bonustilskrivning eller hensættes som kollektivt bonuspotentiale til senere bonusfordeling.

0.3 Risikogrundformer

For GR-policer beregnes risikogrundformerne på traditionel vis med reserveopbygning og – nedsparring således at præmien på risikogrundformen er konstant frem til pensioneringstidspunktet.

For MR-policer beregnes og fratrækkes den naturlige præmie månedsvis i depotet således, at der ikke er nogen reserveopbygning på disse grundformer.

0.4 Skattemæssig opdeling

Den enkelte policies opsparring er opdelt i opsparring, der hidrører fra betalinger før 1.1.2012 (beskattes ved udbetaling), betalinger i perioden 1.1.2012 – 31.12.2013 (ubeskattet ved udbetaling) samt betalinger fra og med 1.1.2014 (ubeskattet ved udbetaling og er omfattet af særlige regler for udbetalingen).

0.5 Udbetaling

Udbetalinger sker efter følgende principper:

Udbetalinger hidrørende fra indbetalinger før 1.1.2014: Der udbetales efter policens bestemmelser.

Udbetalinger hidrørende efter 1.1.2014: Der udbetales efter policens bestemmelse, dog ikke mere end efterlønsløven tillader. Er policen tegnet, så efterlønsløvens grænser for kapital- eller ratepension overskrides, ændres udbetalingerne så loven overholdes.

Policer, hvor der er aftalt at der udbetales mindre som rate eller kapital end efterlønsløven giver mulighed for, udbetales efter policens bestemmelse, således vil fx en ren livrente blive udbetalt som livrente uden mulighed for at kunden kan vælge en anden udbetalingsprofil.

Afsnit 2, særlige regler for LívPensjón Privat

Afsnittet udgår da bestemmelserne ikke længere er relevante.

Bonusregulativet

§3 ændres til (udgået tekst er overstreget, tilføjet tekst er med fed):

Bestyrelsen fastsætter ved årets begyndelse foreløbige satser til bestemmelse af bonus for bonusgrupperne. Satserne kan til enhver tid ændres. Ved udgangen af hvert år fastsættes satserne endeligt. De endelige satser har virkning for bonusberegningen for alle, der fortsat er i bestanden.

For bonusgruppe 2 fastsættes ~~depotrenten~~ **bestemmes afkastet måned for måned ud fra værdiændringen i de underliggende 'units' efter investeringsomkostninger. Depotrenten i en**

given måned fastsættes ud fra afdelingens opnåede afkast efter investeringsomkostninger, afgifter mv. i den foregående måned idet der reguleres for for meget eller for lidt tilskreven rente i forhold til det opnåede afkast i tidligere perioder.

§4, pkt. 1 ændres til:

1. Depotrenter. For bonusgruppe 1 fastlægger bestyrelsen en årlig depotrente og en rentesats for bonuskontoen. For bonusgruppe 2 fastlægges ~~12~~ **bestemmes det månedlige afkast ud fra værdiændringen i de underliggende 'units'.depotrenter.**

§5, 3. afsnit ændres til:

For bonusgruppe 2 fremregnes reserven med 2. ordens satserne (rente, risiko og omkostninger). Herved fastsættes difference-beløbet (svarende til bonus i gennemsnitsrentemiljøet), ~~som i løbet af året opsamles i en 'bonuskonto'. Bonuskontoen anvendes årligt løbende anvendes til op- eller nedskrivning af ydelserne og resultatet de nye ydelser meddeles kunderne i forbindelse med udsendelsen af den årlige pensionsoversigt. Ved pensionering opskrives pensionen, hvis bonuskontoen er positiv, eller nedskrives, hvis bonuskontoen er negativ. Ved genkøb og andet ophør tilskrives bonuskontoen positiv eller negativ ligeledes til ordningen reserven.~~

Teknisk bilag til bonusregulativet

Første linje ændres til:

Til den enkelte forsikring i ~~bonusgruppe 1 og 2~~ **GR-bestanden** hører en bonuskonto, der fremregnes efter følgende princip:...

Der tilføjes et afsnit 10 om overgangsordninger ved ibrugtagningen af den nye beregningskerne:

10. Overgangsbestemmelser 1.1.2021

Pr. 1.1.2021 overgik selskabet fra at anvende det hidtidige administrationssystem, Digitalis, til et nyt, Polaris. I denne forbindelse er der lavet en række ændringer af teknisk karakter, der ikke påvirker størrelsen af ydelserne væsentligt.

10.1 Reserve på risikodækninger i MR

Frem til ultimo 2020 blev risikodækninger i MR-bestanden beregnet som en dækning med uændret præmie frem til udløb og en deraf følgende reserveopbygning. Efter overgangen til Polaris beregnes betalingen for risikodækninger som den naturlige præmie således, at der ikke opbygges reserve på risikogrundformerne. Reserven på de eksisterende risikogrundformer er pr. 1.1.2021 flyttet til relevante opsparingsgrundformer.

10.2 Bonusreserve i MR

For MR-policer er der af systemtekniske årsager en bonuskonto, der er forrentet som den øvrige opsparing. Pr. 1.1.2021 er denne bonuskonto lagt sammen med den øvrige opsparing på MR-medlemskaberne.

10.3 Henstandsreserve

Policer i henstand har i Digitalis betalt for såvel risiko som omkostninger i henstandsperioden. Efter overgang til Polaris betales kun for risikoen.

I Digitalis er den manglende indbetaling i henstandsperioden opsamlet og modregnet i reserven på tidspunktet for henstandens ophør. I Polaris bliver risikopræmien i henstandsperioden løbende trukket ud af reserven. Policer, der var i henstand pr. 31.12.2020 har haft en skyldig 'henstandsreserve'. Pr. 1.1.2021 er denne henstandsreserve trukket ud af reserven, hvorefter policen fremregnes efter de nye principper. I forbindelse med modregningen af henstandsreserven er de allerede trukkede omkostningsfradrag tilbageført til policen. Policer, hvor henstandsperioden er afsluttet før 31.12.2020 har således betalt omkostningsbidrag af henstandspræmien, mens policer, der afslutter henstandsperioden efter 31.12.2020 ikke betaler omkostninger af henstandspræmien.

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.

Pensioner mv., der regnes efter anmeldelsestidspunktet, beregnes fra og med 1.1.2021 efter det ændrede beregningsgrundlag.

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.

Pensioner i henstand betaler ikke længere administrationsomkostninger af henstandspræmien. Dette bevirker lidt højere pensioner for de berørte policer. Der ud over er der ingen økonomisk konsekvens 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 "*Frágreiðing sambært § 6, stk. 1*", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen særskilte 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 "*Frágreiðing sambært § 6, stk. 1*", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Anmeldelsen sker for at tage højde for de tekniske ændringer, der er en følge af overgangen til ny beregningskerne. Anmeldelsen indeholder ikke nogen realitetsændringer for kunderne ud over reduktionen af omkostninger for kunder i henstand. Selskabet vil opnå et reduceret omkostningsbidrag fra kunder i henstand.

Da det ikke anses for urimeligt, at kunder i henstand ikke skal betale omkostninger af de præmier, der ikke indbetales, vurderes ændringen at være rimelig.

Navn

Angivelse af navn

Jan Jakobsen


Jan Jakobsen
Styrer/CEO

Dato og underskrift

26. februar 2021

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift