

## 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. december 2016

### Livsforsikringsselskabets navn

PFA Soraarnej

### Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Justering af omkostningssatser og gebyrer

### Resumé

Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Omkostningsbidraget i forhold til præmier reduceres, mens det løbende gebyr for fripolicer og forsikringer under nedsparring forøges.

### 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.

1. januar 2017.

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer anmeldelserne

- "Omkostningssatser fra 1.1.2012 m.v." af 29. december 2011
- "Ændrede omkostninger og gebyrer" af 19. februar 2016

### 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.

Omkostningsbidraget i forhold til præmier reduceres fra 4,0 % til 3,5 %, mens det løbende særlige gebyr for forsikringer under opsparing forøges fra 30 kr. til 36 kr.

Samtidig præciseres reglerne for beregning af de nævnte omkostninger i teknisk grundlag.

---

Anmeldelsens indhold præciseres af nedenstående ændringer i det tekniske grundlag for PFA Soraarnej.

**Ændring 1:**

I afsnit 3.5 ændres underafsnittet "Præmie" fra

"Omkostningsbidraget beregnes ved den månedlige fremregning som 4% af den månedlige brutto-præmie reduceret med GEBYR."

til

"Omkostningsbidraget beregnes ved den månedlige fremregning som 3,5 % af den månedlige brutto-præmie efter fradrag af Løbende Gebyr."

**Ændring 2:**

I afsnit 3.5 ændres underafsnittet "Løbende Gebyr" fra

"Det månedlige gebyr udgør fra 1. januar 2016

- 30 kr. pr. måned for eventuelle forsikringer med præmiebetaling (2. ordens styktillæg) samt præmiefri forsikringer
- min (60 kr.; max (30 kr.; 1/6% af årlig udbetalt pension)) for aktuelle forsikringer
- 60 kr. for fripolicer

Det månedlige gebyr for fripolicer forhøjes fremadrettet hver 1. januar med 1 kr. – første gang 1/1 2017 til 61 kr. Det månedlige minimumsgebyr for aktuelle forhøjes fremadrettet i takt med det månedlige gebyr, og det beregnes som halvdelen af det månedlige gebyr for fripolicer – rundet op til nærmeste hele kr.

På forsikringer med hel præmiehenstand vil der blive beregnet gebyr efter reglerne for fripolicer.

På forsikringer med delvis præmiehenstand vil der blive beregnet omkostninger af den betalte præmie efter sædvanlige regler, herunder 2. ordens styktillæg.

Der kan fritages for månedligt gebyr, såfremt begrænsninger i de tekniske systemer nødvendiggør en deling af en forsikring i 2 policer, og den ene police derved skal fortsætte som fripolice. Det er en forudsætning for fritagelsen for månedligt gebyr, at der på den anden police fortsat er præmiebetaling.

Det månedlige gebyr 2. ordens stykomkostninger beregnes ikke på kapitaliseringsproduktet Aggu-Konto tegnet under forsikringsklasse VI, hvis der er tegnet en anden præmiebærende police på samme person.

Gebyret for eventuelle (2.ordens styktillæg) fastsættes således, at der er balance mellem omkostningsbidragene fra 2. ordens styktillægget og PFA Soraarneqs driftsomkostninger."

til

"Det særlige månedlige gebyr for eventuelle forsikringer med præmiebetaling (2. ordens styktillæg) samt præmiefri forsikringer udgør fra 1. januar 2017 36 kr.

Dette gebyr betales ud over præmieomkostninger (jf. afsnittet "Præmie" ovenfor) og sædvanligt gebyr.

Det sædvanlige gebyr udgør pr. 1.1.2017

---

- 
- 60 kr. for fripolicer
  - min (60 kr.; max (30 kr.; 1/6% af årlig udbetalt pension)) for aktuelle forsikringer

Det månedlige minimumsgebyr for aktuelle beregnes som halvdelen af det månedlige gebyr for fripolicer – rundet op til nærmeste hele kr.

På forsikringer med hel præmiehenstand vil der blive beregnet gebyr efter reglerne for fripolicer.

På forsikringer med delvis præmiehenstand vil der blive beregnet omkostninger af den betalte præmie efter sædvanlige regler, herunder 2. ordens styktillæg.

Der kan fritages for månedligt gebyr, såfremt begrænsninger i de tekniske systemer nødvendiggør en deling af en forsikring i 2 policer, og den ene police derved skal fortsætte som fripolice. Det er en forudsætning for fritagelsen for månedligt gebyr, at der på den anden police fortsat er præmiebetaling.

Det månedlige særlige gebyr (2. ordens stykomkostninger) beregnes ikke på kapitaliseringsproduktet Aggu-Konto tegnet under forsikringsklasse VI, hvis der er tegnet en anden præmiebærende police på samme person.

Det særlige gebyret for eventuelle (2.ordens styktillæg) fastsættes ud fra en hensigt om at opnå balance mellem omkostningsbidragene fra 2. ordens styktillægget og de ekstra omkostninger ved driften af PFA Soraarneq ud over den almindelige policeadministration i PFA.”

**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.

Ændringerne har 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.

Forøgelsen af styktillægget modsvarer af nedsættelsen af præmieomkostningssatsen, således at de samlede omkostningsbetalinger fra kunderne stort set er uforandrede. Ændringen vil betyde, at det bliver lidt dyrere for fripolicer, mens præmiebetalende kunder typisk vil slippe lidt billigere.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

**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.

Ændringerne har 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 for 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 ingen særlige økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet, idet de to

---

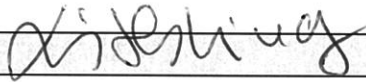
justeringer af omkostningssatserne udjævner hinanden.

**Navn**

Angivelse af navn

Lis Hasling

**Dato og underskrift**



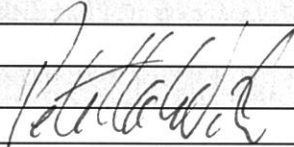
30. december 2016

**Navn**

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

**Dato og underskrift**



30. december 2016