

Finanstilsynet  
Strandgade 29  
1401 København K

## Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed 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 § 29, 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 livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

### Brevdato

20. marts 2024

### Livsforsikringssselskabets navn

PFA Pension

### Overskrift

Livsforsikringssselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Justering af omkostningssatser m.m. for forsikringer solgt gennem Letpension

### Resumé

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

Anmeldelsen vedrører justering af omkostningssatser samt en lille justering til krav om helbredsoplysninger ved ændring af forsikringsrisiko. Anmeldelsen gælder kun for forsikringer solgt gennem Letpension.

### Lovgrundlaget

Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen sker i henhold til § 29, stk. 1, nr. 2 og 5 i lov om forsikringsvirksomhed.

### Ikrafttrædelse

Livsforsikringssselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. april 2024

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser:

- "PFA Plus – Justering af omkostningssatser" af 29.12.2017
- "Letsikring til Selvstændige" af 13.06.2023
- "Superrisikogrænse for Letpension og justering af antagelsesregler" af 27.06.2022

### Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

### 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 justering af omkostningssatser samt en lille justering til krav om helbredsoplysninger ved ændring af forsikringsrisiko. Anmeldelsen gælder kun for forsikringer solgt gennem Letpension.

Anmeldelsens nærmere indhold følger af nedenstående tre ændringer til det tekniske grundlag.

Ændring 1 og 2: Omkostningerne til PFA og til pengeinstitutterne justeres.

Ændring 3: Krav om helbredsoplysninger ved ændring af forsikringsrisiko kan lempes.

#### **Ændring 1:**

Omkostningerne for kunder med livspension tegnet gennem et pengeinstitut i Letpensions samarbejdet, men hvor samarbejdet nu er ophørt, justeres således, at omkostningerne til PFA og til pengeinstitutterne forhøjes. Dette sker i henhold til ny aftale mellem Letpension og PFA.

Afsnit 13.8.1 i det tekniske grundlag for PFA Plus ændres.

#### **Tidligere afsnit 13.8.1:**

##### **13.8.1 Satser for udtrådte pengeinstitutter**

Satserne i dette afsnit gælder for følgende pengeinstitutter, der ikke er omfattet af samarbejdsaftalen med PFA Pension, der gælder pr. 1.1.2018:

Sparekassen Kronjylland, Vestjysk Bank, Danske Andelskassers Bank, Grønlandsbanken, Fiemløse Sparekasse, Sparekassen Sjælland, Sparekassen Thy, Broager Sparekasse, Fynske Bank, Amagerbanken, Jutlander Bank, Middelfart Sparekasse, Frøns Herreds Sparekasse og Sparekassen Vendsyssel

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger for ikke-pensionerede pensionskunder

	Pengeinstitut	PFA
Basispris pr. pensionsbevis	0 kr.	0 kr.
Omkostninger i procent af indbetaling efter AMB	3,00 %*	0,00 %
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er under 250.000 kr.	0,785 %**	0,205 %***
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der ligger mellem 250.000 kr. og 500.000 kr.	0,750 %**	0,00 %

Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er 500.000 kr. eller derover.	0,350 %**	0,00 %
--	-----------	--------

\*) Den angivne sats er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale andre omkostningssatser med kunden i intervallet 0,00 – 3,00 % for hele eller dele af indbetalingen efter AMB.

\*\*\*) De angivne satser er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale følgende lavere omkostningssatser ift. depotet: 0,485 %, 0,45 % og 0,20 % i stedet for hhv. 0,785 %, 0,75 % og 0,35 %.

\*\*\*\*) Heraf deles de 0,13 % mellem Letpension og PFA, dvs. PFA's samlede andel udgør 0,075 % + 0,065 % = 0,14 %.

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger for pensionerede pensionskunder

	Pengeinstitut	PFA
Basispris pr. pensionsbevis pr. måned	0	28 kr.
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet, der er under 648.000 kr.	0,55 %*	0,05 %
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet, der er over 648.000 kr.	0,55 %*	0,00 %

\*) De angivne satser er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale følgende lavere omkostningssatser ift. depotet: 0,25 % i stedet for 0,55 %.

## Nyt afsnit 13.8.1

### 13.8.1 Satser for udtrådte pengeinstitutter

#### 13.8.1.1 Satser for følgende udtrådte pengeinstitutter

Satserne i dette afsnit gælder for følgende pengeinstitutter, der ikke er omfattet af samarbejdsaftalen med PFA Pension, der gælder pr. 1.1.2021:

Danske Andelskassers Bank, Rise Flemløse Sparekasse, Vestjysk Bank, Fynske Bank, Merkur, Sparekassen Danmark og Totalbanken.

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger (og for Totalbanken livspensionsordninger solgt gennem Letsikring til Selvstændige) for ikke-pensionerede pensionskunder:

	Pengeinstitut	PFA
Omkostninger i procent af indbetaling efter AMB	3,00 %*	0,00 %

Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er under 250.000 kr.	0,785 %**	0,205 %***
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der ligger mellem 250.000 kr. og 500.000 kr.	0,750 %**	0,24 %***
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der ligger mellem 500.000 kr. og 1.000.000	0,350 %**	0,44 %***, ****
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er 1.000.000 eller derover	0,350 %	0,04%***

\*) Den angivne sats er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale andre omkostningssatser med kunden i intervallet 0,00 – 3,00 % for hele eller dele af indbetalingen efter AMB.

\*\*) De angivne satser er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale følgende lavere omkostningssatser ift. depotet: 0,485 %, 0,45 % og 0,20 % i stedet for hhv. 0,785 %, 0,75 % og 0,35 %.

\*\*\*) Deles ligeligt mellem Letpension og PFA

\*\*\*\*) Den angivne sats er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale følgende lavere omkostningssats ift. depotet: 0,29 % i stedet for 0,44%

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger (og for Totalbanken solgt gennem Letsikring til Selvstændige) for pensionerede pensionskunder

	Pengeinstitut	PFA
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er under 500.000 kr.	0,55 %*	0,44 %**
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der ligger mellem 500.000 kr. og 1.000.000	0,55 %*	0,24 %**
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er 1.000.000 eller derover	0,39 %*	0,00%**

\*) De angivne satser er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale følgende lavere omkostningssatser ift. depotet: 0,25 % og 0,24 % i stedet for hhv. 0,55 % og 0,39 %.

\*\*) Deles ligeligt mellem Letpension og PFA

### 13.8.1.2 Satser for følgende udtrådte pengeinstitutter

Satserne i dette afsnit gælder for følgende pengeinstitutter, der ikke er omfattet af samarbejdsaftalen med PFA Pension, der gælder pr. 1.1.2021:  
 Andelskassen Fælleskassen, Arbejdernes Landsbank, BankNordik (grønlandske kunder), FASTER Andelskasse, Frørup Andelskasse, Frøslev-Møllerup Sparekasse og Spar Nord Bank:

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger for både pensionerede og ikke-pensionerede pensionskunder

	Pengeinstitut	PFA
Omkostninger i procent af indbetaling efter AMB	3,00 %*	0,00 %
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er under 250.000 kr.	0,99 %**	0,00 %
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der ligger mellem 250.000 kr. og 500.000 kr.	0,75 %**	0,24 %***
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der ligger mellem 500.000 kr. og 1.000.000	0,35 %**	0,44 %***, ****
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er 1.000.000 eller derover	0,35 %**	0,04%***

\*) Den angivne sats er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale andre omkostningssatser med kunden i intervallet 0,00 – 3,00 % for hele eller dele af indbetalingen efter AMB.

\*\*\*) De angivne satser er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale følgende lavere omkostningssatser ift. depotet: 0,69 %, 0,45 % og 0,20 % i stedet for hhv. 0,99 %, 0,75 % og 0,35 %.

\*\*\*\*) Deles ligeligt mellem Letpension og PFA

\*\*\*\*\*) Den angivne sats er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale følgende lavere omkostningssatser ift. depotet: 0,29 % i stedet for 0,44%.

### **Ændring 2:**

Omkostningerne for kunder med livspension tegnet gennem et pengeinstitut i Letpensionssamarbejdet justeres således, at omkostningerne til pengeinstitutterne forhøjes, mens omkostningerne til PFA er uændrede. Dette sker i henhold til ny aftale mellem Letpension og PFA.

Afsnit 13.8.2 i det tekniske grundlag for PFA Plus ændres.

### **Tidligere afsnit 13.8.2**

#### **13.8.2 Satser for øvrige pengeinstitutter**

Satserne i dette afsnit gælder for de pengeinstitutter, der er omfattet af samarbejdsaftalen med PFA Pension, der gælder pr. 1.1.2018:

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger (private) og pakkeordninger (Letsikring til Selvstændige) for pensionerede og ikke-pensionerede pensionskunder

	Pengeinstitut	PFA
Basispris pr. pensionsbevis	0 kr.	0 kr.
Omkostninger ift. indbetaling efter AMB	3,00 %*	0,00 %*
Omkostninger ift. depotet for den del af depotet der er under 250.000 kr.	0,99 %**	0,00 %
Omkostninger ift. depotet for den del af depotet der ligger mellem 250.000 kr. og 500.000 kr.	0,75 %**	0,00 %
Omkostninger ift. depotet for den del af depotet der er 500.000 kr. eller derover.	0,35 %**	0,00 %

\*) Den angivne sats er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale andre omkostningssatser med kunden i intervallet 0,00 – 3,00 % for hele eller dele af indbetalingen efter AMB. For ordninger i pakkekonceptet "Letsikring til Selvstændige" deles betalingen svarende til satsen mellem pengeinstitutterne og PFA efter nærmere aftale.

\*\*\*) De angivne satser er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale følgende lavere omkostningssatser ift. depotet: 0,69 %, 0,45 % og 0,20 % i stedet for hhv. 0,99 %, 0,75 % og 0,35 %.

#### Nyt afsnit 13.8.2:

##### 13.8.2 Satser for øvrige pengeinstitutter

Satserne i dette afsnit gælder for de pengeinstitutter, der er omfattet af samarbejdsaftalen med PFA Pension, der gælder pr. 1.1.2021:

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger (private) og pakkeordninger (Letsikring til Selvstændige) for pensionerede og ikke-pensionerede pensionskunder

	Pengeinstitut	PFA
Omkostninger ift. indbetaling efter AMB	3,00 %*	0,00 %*
Omkostninger ift. depotet for den del af depotet der er under 500.000 kr.	0,99 %**	0,00 %
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der ligger mellem 500.000 kr. og 1.000.000	0,79 %**	0,00 %

Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er 1.000.000 eller derover	0,39 %**	0,00 %
---	----------	--------

\*) Den angivne sats er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale andre omkostningssatser med kunden i intervallet 0,00 – 3,00 % for hele eller dele af indbetalingen efter AMB. For ordninger i pakkekonceptet "Letsikring til Selvstændige" deles betalingen svarende til satsen mellem pengeinstitutterne og PFA efter nærmere aftale.

\*\*\*) De angivne satser er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale følgende lavere omkostningssatser ift. depotet: 0,69 %, 0,49 % og 0,24 % i stedet for hhv. 0,99 %, 0,79 % og 0,39 %.

### **Ændring 3:**

Krav om helbredsoplysninger ved ændring af forsikringsrisiko justeres således, at de kan lempes i visse tilfælde.

Afsnit 5.5.2 i teknisk grundlag for PFA Pension ændres:

Første tekstafsnit ændres. Resterende tekstafsnit er uforandrede

#### **Tidligere tekstafsnit:**

Ændringer, der medfører en stigning i risikobeløbet, kan kun foretages mod afgivelse af helbredsoplysninger. Her anvendes en udvidet helbredserklæring.

#### **Nyt tekstafsnit:**

Ændringer, der medfører en stigning i risikobeløbet, kan kun foretages mod afgivelse af helbredsoplysninger. Her anvendes en udvidet helbredserklæring. For forsikringer tegnet gennem Letpension kan PFA dog afvige fra helbreds krav, hvis risikostigningen skønnes at være begrænset og dækker over en objektiv mulighed for risikostigning for flere forsikrede.

#### **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.

PFA's omkostningssatser for hovedparten af kunderne (alle på nær kunderne i de i afsnit 13.8.1 nævnte pengeinstitutter) er uforandrede.

PFA har hævet omkostningssatserne for de kunder, hvor pengeinstituttet ikke længere er aktivt i Letpensionssamarbejdet (de pengeinstitutter nævnt i afsnit 13.8.1). Det skyldes, at samarbejdet er en afviklingsforretning, og at PFA fortsat har administrationsomkostninger forbundet med håndtering af policerne.

PFA har ikke forholdt sig til rimeligheden af omkostningsbetalingen til pengeinstitutterne fra kunderne, da denne fastsættes af Letpension og pengeinstitutterne.

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 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 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.

De økonomiske omkostninger ved at lempe helbreds krav ved risikostigning skønnes at være begrænsede netop fordi, det er et krav, at den enkelte risikostigning er begrænset.

Se desuden fortrolig redegørelse iht. § 6, stk. 1.

**Navn**

Angivelse af navn

Anders Damgaard

**Dato og underskrift**

20. marts 2024

**Navn**

Angivelse af navn

Torben Dam

**Dato og underskrift**

20. marts 2024

*Torben Dam Anders Damgaard*