

## 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

25. oktober 2023

### Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

### Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Omkostninger for gennemsnitsrentepolicer

### Resumé

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

Der foretages justeringer af gebyrer i gennemsnitsrente og der indføres et nyt depotafhængigt gebyr for policer i omkostningsgruppe 1, dvs. policer hvor der ikke er aftalte indbetalinger.

### 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 2024.

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser:

- "Justering af gebyrer" af 22. december 2019
- "Gebyrer for policer under udbetaling, der er konverteret til U17" af 15.12.2020
- "Justering af gebyrer" af 22. december 2022

### 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.

Der foretages justeringer af gebyrer i gennemsnitsrente og der indføres et nyt depotafhængigt gebyr for policer i omkostningsgruppe 1, dvs. policer hvor der ikke er aftalte indbetalinger:

- 
- Det faste maksimale månedlige gebyr på gennemsnitsrentepolicer nedsættes fra 83 kr. til 72 kr.
  - Det faste minimale månedlige gebyr på gennemsnitsrentepolicer nedsættes fra 42 kr. til 36 kr.

Der indføres et nyt gebyr for gennemsnitsrentepolicer i omkostningsgruppe 1. Gebyret afhænger af depotets størrelse:

- Gebyret udgør 0,0125% af depotet på 2. orden, dog maksimalt 375 kr., og trækkes månedligt fra 2. ordens depotet

Såvel sats som beløbsmæssigt maksimumgebyr kan ændres fremadrettet.

Anmeldelsen medfører nedenstående ændringer i det tekniske grundlag for PFA Pension, hvor der samtidig foretages rent tekstmæssige præciseringer og forenklinger uden materiel betydning:

### **Ændring 1:**

Afsnit 3.8.5.1 Løbende gebyr ændres:

#### **Tidligere afsnit:**

#### **3.8.5.1 Løbende gebyr**

Det månedlige gebyr udgør fra 1/1 2020 som hovedregel *max\_gebyr\_md* kr. pr. måned. Dette modificeres i afsnit 3.8.5.1.1-2 nedenfor.

Det månedlige gebyr for aktuelle policer kan være lavere, jf. afsnit 3.8.5.1.2; det skal dog normalt mindst udgøre *min\_gebyr\_md* kr. pr. måned. Dette månedlige minimumsgebyr for aktuelle beregnes som halvdelen af det månedlige gebyr – rundet op til nærmeste hele kronebeløb.

For eventuelle forsikringer reduceres gebyret som hovedregel med omkostninger beregnet af præmie, jf. afsnit 3.8.5.1.1.

For obligatoriske ordninger med mindst 2.500 personer, som i henhold til afsnit 3.8.1 har en omkostningssats på højest 3 %, og som ikke er svære at administrere, kan det månedlige gebyr bortfalde.

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

De nærmere regler for størrelsen af månedligt gebyr fremgår af afsnit 3.8.5.1.1-2 nedenfor.

#### **Nyt afsnit:**

#### **3.8.5.1 Løbende gebyr**

Det faste månedlige gebyr udgør fra 1/1 2020 som hovedregel *max\_gebyr\_md* kr. pr. måned. Dette modificeres i afsnit 3.8.5.1.1-2 nedenfor.

---

---

Det faste månedlige gebyr for aktuelle policer kan være lavere, jf. afsnit 3.8.5.1.2; det skal dog normalt mindst udgøre *min\_gebyr\_mdl* kr. pr. måned. Dette faste månedlige minimumsgebyr for aktuelle beregnes som halvdelen af det faste månedlige gebyr – rundet op til nærmeste hele kronebeløb.

For eventuelle forsikringer reduceres det faste månedlige gebyr som hovedregel med omkostninger beregnet af præmie, jf. afsnit 3.8.5.1.1.

For obligatoriske ordninger med mindst 2.500 personer, som i henhold til afsnit 3.8.1 har en omkostningsats på højest 3 %, og som ikke er svære at administrere, kan det faste månedlige gebyr bortfalde.

Der kan fritages for det faste månedlige gebyr, såfremt begrænsninger i de tekniske systemer nødvendiggør en deling af en forsikring i to 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 på tidspunktet for delingen.

For policer i omkostningsgruppe 1, jf. afsnit 3.1.4, er der udover det faste månedlige gebyr et depotgebyr, der udgør *depotgebyr\_mdl* \* 2.ordens reserven (depotet), dog maksimalt *max\_depotgebyr\_mdl*. Policer, der er fritaget for det faste månedlige gebyr, fritages også for depotgebyret.

De nærmere regler for størrelsen af de månedlige gebyrer fremgår af afsnit 3.8.5.1.1-2 nedenfor.

## **Ændring 2:**

Afsnit 3.8.5.1.1 Eventuelle forsikringer ændres:

### **Tidligere afsnit:**

#### **3.8.5.1.1 Eventuelle forsikringer**

- forsikringer oprettet mod engangsindskud i perioden 1. januar 1983 til 31. marts 1989; forudsat der ikke er eller har været præmiebetaling:

min (*max\_gebyr\_mdl*; 0,02 % af summen af bruttoindskud efter 31. marts 1989)

- SPARop-KONTO og PFA-Konto med opsparingsgaranti, hvis omkostninger beregnet i henhold til afsnit 3.8.1.3 er større end 5 %:

*max\_gebyr\_mdl*.

- øvrige eventuelle forsikringer:

max (0 kr.; *max\_gebyr\_mdl* - omkostninger if. Afsnit 3.8.1)

### **Nyt afsnit:**

#### **3.8.5.1.1 Eventuelle forsikringer**

Det faste månedlige gebyr udgør *max\_gebyr\_mdl*, dog med følgende *undtagelser* i form af øvre grænser:

---

- 
- For forsikringer oprettet mod engangsindskud i perioden 1. januar 1983 til 31. marts 1989; forudsat der ikke er eller har været præmiebetaling:

0,02 % af summen af bruttoindskud efter 31. marts 1989

- For præmiebærende eventuelle forsikringer, dog ikke SPARop-KONTO og PFA-Konto med opsparingsgaranti, hvis omkostninger beregnet i henhold til afsnit 3.8.1.3 er større end 5 %:

max (0 kr.; *max\_gebyr\_mdl* - omkostninger if. Afsnit 3.8.1)

### **Ændring 3:**

Afsnit 3.8.5.1.2 Aktuelle forsikringer ændres:

#### **Tidligere afsnit:**

#### **3.8.5.1.2 Aktuelle forsikringer**

Månedligt gebyr udgør *max\_gebyr\_mdl*, dog med følgende undtagelser i form af øvre grænser:

- For forsikringer oprettet mod engangsindskud i perioden 1. januar 1983 til 31. marts 1989, forudsat at der ikke har været præmiebetaling samt forudsat, at der er sket tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald) fra 1. april 1989 eller senere:

- For forsikringer, der ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, samt for forsikringer, der først er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2 efter tilstandsovergangen, dog højst

min (0,02 % af summen af bruttoindskud efter 31. marts 1989;  $\min(n;100) / 100 * 1/6$  % af årlig udbetalt pension), hvor "n" er antallet af hele måneder fra 1. marts 1989 til seneste tilstandsovergang,

- For øvrige forsikringer i denne gruppe (med tilstandsovergang efter konvertering til U17) dog højst

0,02 % af summen af bruttoindskud efter 31. marts 1989

- For øvrige aktuelle forsikringer tegnet før 1. april 1989, hvor der er sket tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald) fra 1. april 1989 eller senere, og som enten ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, eller først er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, efter tilstandsovergangen, dog højst

max (*min\_gebyr\_mdl*;  $\min(n;100) / 100 * 1/6$  % af årlig udbetalt pension), hvor "n" er antallet af hele måneder fra 1. marts 1989 til seneste tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald),

- For øvrige aktuelle forsikringer tegnet efter 31. marts 1989, som enten ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, eller først er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, efter tilstandsovergangen, dog højst

max (*min\_gebyr\_mdl*; 1/6 % af årlig udbetalt pension),

- 
- For øvrige aktuelle forsikringer, som enten ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, eller først er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, efter tilstandsovergangen, udgør gebyret

0 kr.

Særregel: For policer til efterladte efter dødsfald, hvor forsikredes police var konverteret til U17, fordeles gebyret fra forsikredes police proportionalt mellem policerne til de efterladte ud fra størrelsen af policernes depoter på tidspunktet for opdelingen i policer til de efterladte. Hvis summen af depoterne er nul, anvendes 1. ordens reserverne til beregning af fordelingen.

### **Nyt afsnit:**

#### **3.8.5.1.2 Aktuelle forsikringer**

Det faste månedlige gebyr udgør *max\_gebyr\_mdl*, dog med følgende *undtagelser* i form af øvre grænser:

- For forsikringer oprettet mod engangsindskud i perioden 1. januar 1983 til 31. marts 1989, forudsat at der ikke har været præmiebetaling samt forudsat, at der er sket tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald) fra 1. april 1989 eller senere:
  - For forsikringer, der er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2 efter tilstandsovergangen, dog højst

$\min(0,02\% \text{ af summen af bruttoindskud efter 31. marts 1989; } \min(n;100) / 100 * 1/6\% \text{ af årlig udbetalt pension})$ , hvor "n" er antallet af hele måneder fra 1. marts 1989 til seneste tilstandsovergang,

- For øvrige forsikringer i denne gruppe (med tilstandsovergang efter konvertering til U17) dog højst

0,02 % af summen af bruttoindskud efter 31. marts 1989

- For øvrige aktuelle forsikringer tegnet før 1. april 1989, hvor der er sket tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald) fra 1. april 1989 eller senere, og som er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, efter tilstandsovergangen, dog højst

$\max(\min\_gebyr\_mdl; \min(n;100) / 100 * 1/6\% \text{ af årlig udbetalt pension})$ , hvor "n" er antallet af hele måneder fra 1. marts 1989 til seneste tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald),

- For øvrige aktuelle forsikringer tegnet efter 31. marts 1989, som er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, efter tilstandsovergangen, dog højst

$\max(\min\_gebyr\_mdl; 1/6\% \text{ af årlig udbetalt pension})$ ,

- For øvrige aktuelle forsikringer, som er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17.1.2, efter tilstandsovergangen, udgør de månedlige gebyrer (det faste månedlige gebyr samt depotgebyret)

0 kr.

---

Særregel: For policer til efterladte efter dødsfald, hvor forsikredes police på dødsfaldstidspunktet var konverteret til U17, fordeles gebyret fra forsikredes police proportionalt mellem policerne til de efterladte ud fra størrelsen af policernes depoter på tidspunktet for opdelingen i policer til de efterladte. Hvis summen af depoterne er nul, anvendes 1. ordens reserverne til beregning af fordelingen.

#### **Ændring 4 (satsbilag):**

##### **Tidligere værdier:**

<b>Sats</b>	<b>Værdi pr. 1.1.2023</b>
<i>max_gebyr_mdl</i>	83 kr.
<i>min_gebyr_mdl</i>	42 kr.

##### **Nye værdier:**

<b>Sats</b>	<b>Værdi pr. 1.1.2024</b>
<i>max_gebyr_mdl</i>	72 kr.
<i>min_gebyr_mdl</i>	36 kr.
<i>depotgebyr_mdl</i>	0,0125 procent
<i>maks_depotgebyr_mdl</i>	375 kr.

#### **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 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.

For gennemsnitsrentepolicer uden løbende præmier hæves de samlede gebyrer for policer med større depoter og sænkes for policer med mindre depoter:

For en police med et depot på 88.000 kr. er det samlede gebyr uændret, da reduktionen i det faste gebyr fra 83 kr. til 72 kr. netop svarer til det nye depotgebyr på 0,0125% af 88.000 kr.

For policer med mindre depoter falder de samlede månedlige omkostninger, mens de stiger for policer med større depoter. De samlede månedlige omkostninger kan højst udgøre 447 kr.

For en gennemsnitlig police i omkostningsgruppe 1 stiger de samlede månedlige omkostninger med ca. 15 kr.

Det nye depotafhængige gebyr medfører således en omkostningsfordeling, hvor policer med store opsparinger belastes med en større beløbsmæssig betaling end policer med små opsparinger, hvilket giver en mere rimelig omkostningsfordeling.

Tarifudbetalingerne nedsættes ikke for policer som belastes med det nye depotgebyr, men muligheden for fremtidig bonus formindskes. Hvis policen har depotsikring og ikke er startet udbetaling kan det nye gebyr (isoleret set) med tiden bevirke, at tarifudbetalingen falder lidt, hvis der ikke dannes tilstrækkeligt overskud på policen til at betale for depotsikringen.

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

Se også redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

**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.

Se redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

**Navn**

Angivelse af navn

Ole Krogh Petersen

**Dato og underskrift**

25. oktober 2023

**Navn**

Angivelse af navn

Torben Dam

**Dato og underskrift**

25. oktober 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: 25-10-2023 kl.: 10:30:49

Underskrevet med MitID



## Torben Dam

---

Navnet returneret af dansk MitID var:

Torben Dam

ID: 1741e90b-5164-48d5-ac22-d7ca9d7cf802

Tidspunkt for underskrift: 25-10-2023 kl.: 11:19:43

Underskrevet med MitID



## Peter Holm Nielsen

---

Navnet returneret af dansk MitID var:

Peter Holm Nielsen

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

Tidspunkt for underskrift: 25-10-2023 kl.: 12:24:24

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: 0fd086vjWKJ251074891

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](http://www.esignatur.dk).