

## 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.

<b>Brevdato</b>
22. september 2022
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PFA Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Udvidede fripolicemuligheder ved præmieovergang fra gennemsnitsrente til PFA Plus for firma-/organisationsaftaler
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Ved aftale med firma/organisation om overgang af fremtidige indbetalinger fra PFA Gennemsnitsrente til PFA Plus bortfalder alle forsikringsdækninger som hovedregel, jf. eksisterende teknisk grundlag.
Der gives med denne anmeldelse mulighed for, at virksomheden/organisationen kan aftale, at der tilknyttes depotsikring på de tilbageværende fripolicer i gennemsnitsrente i det omfang, der ikke allerede var tilknyttet depotsikring.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2, i lov om finansiel virksomhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft 22. september 2022
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser:
<ul style="list-style-type: none"><li>• "Præciseringer og rettelser i teknisk grundlag" af 30. juni 2016</li></ul>
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.

Ved aftale med firma/organisation om overgang af fremtidige indbetalinger fra PFA Gennemsnitsrente til PFA Plus bortfalder alle forsikringsdækninger som hovedregel, jf. eksisterende teknisk grundlag.

Der gives med denne anmeldelse mulighed for, at der med virksomheden/organisationen kan aftales nærmere regler for de tilbageværende fripolicer i gennemsnitsrente.

Der foretages nedenstående ændring i PFA's tekniske grundlag:

#### **Tidligere afsnit 6.1.1:**

Forsikringsdækningen efter omskrivning til fripolice vil blive beregnet med udgangspunkt i kontoreserven uden fradrag af skyggeindskud, hvor skyggeindskud er omtalt i afsnit 3.13.

Som hovedregel nedsættes ydelserne proportionalt inden for hver skattekode, dog således at eventuel depotsikring bevares så vidt muligt.

Den primære undtagelse fra denne hovedregel er hvis omskrivningen til fripolice sker i forbindelse med, at der oprettes en ny police i PFA Plus, som fremtidige indbetalinger går ind på. I så fald bortfalder alle forsikringsdækninger (dog med bevarelse af eventuel depotsikring så vidt muligt), og de samlede ønskede forsikringsdækninger oprettes på ordningen i PFA Plus.

#### **Nyt afsnit 6.1.1:**

Forsikringsdækningen efter omskrivning til fripolice vil blive beregnet med udgangspunkt i kontoreserven uden fradrag af skyggeindskud, hvor skyggeindskud er omtalt i afsnit 3.13.

Som hovedregel nedsættes ydelserne proportionalt inden for hver skattekode, dog således at eventuel depotsikring bevares så vidt muligt (se afsnit 6.1.1.1).

Den primære undtagelse fra denne hovedregel er hvis omskrivningen til fripolice sker i forbindelse med, at der oprettes en ny police i PFA Plus, som fremtidige indbetalinger går ind på efter aftale med virksomheden/organisationen, som den forsikrede er omfattet af. I så fald bortfalder alle forsikringsdækninger som udgangspunkt (dog med bevarelse af eventuel depotsikring så vidt muligt), og de samlede ønskede forsikringsdækninger oprettes på ordningen i PFA Plus.

Der kan aftales nærmere regler for de tilbageværende fripolicer med virksomheden/organisationen med henblik på at opnå mere hensigtsmæssige forsikringsdækninger for de forsikrede. Eksempelvis kan det aftales, at der så vidt muligt tilknyttes depotsikring på policer, der ikke var omfattet af depotsikring inden omskrivning til fripolice, og/eller at andre forsikringsdækninger bortfalder.

#### **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 kan ske ændringer i dækninger ud over proportional nedskrivning, jf. nedenstående redegørelse for de økonomiske 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.

Anmeldelsen udvider fripolice-reglerne med muligheden for, at når det aftales med en virksomhed/organisation, at fremtidige indbetalinger overgår fra gennemsnitsrente til PFA Plus, aftales samtidig nærmere regler for de tilbageværende fripolicer i gennemsnitsrente.

Generelt gælder, at uanset hvilke dækninger, omskrivningen til fripolice resulterer i, fastsættes nye tariffydelser altid på grundlag af policens kontoreserve/1. ordens reserve og de dækninger der er tilbage på fripolice.

Hvis aftalen med virksomhed/organisation medfører bortfald eller tilføjelse af dækninger, vil det således medføre forhøjelse henholdsvis nedsættelse af øvrige fripolicedækninger.

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 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 og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet er uvæsentlige, da de samlede tariffydelser på policerne efter omtegning til fripolice uafhængigt af metode altid sker ud fra policens kontoreserve/1. ordens reserve. Dette skal også ses i lyset af, at den tilføjede mulighed ikke forventes anvendt i væsentligt omfang, da der er relativt få præmiebetalende ordninger tilbage i gennemsnitsrente.

Der foreligger ikke mulighed for spekulation for den enkelte forsikringstager i forbindelse med tilføjelsen af denne aftalemæssige mulighed.

Der ligger ikke noget datagrundlag til grund for anmeldelsen ud over generel inddragelse af information om størrelsen af indbetalinger i gennemsnitsrente i forhold til bestandens størrelse.

#### **Navn**

Angivelse af navn

Mads Kaagaard

#### **Dato og underskrift**

22. september 2022

#### **Navn**

Angivelse af navn

Morten Winther Hansen

#### **Dato og underskrift**

22. september 2022

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.

## Mads Nicolai Kaagaard

---

PID: 9208-2002-2-257979153674 NEM ID  
Tidspunkt for underskrift: 22-09-2022 kl.: 16:28:39  
Underskrevet med NemID

## Morten Winther Hansen

---

PID: 9208-2002-2-029076252243 NEM ID  
Tidspunkt for underskrift: 22-09-2022 kl.: 08:33:10  
Underskrevet med NemID

## Peter Holm Nielsen

---

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID  
Tidspunkt for underskrift: 22-09-2022 kl.: 07:28:53  
Underskrevet med NemID

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).

This document has esignatur Agreement-ID: f5a316xKwuT248424354