

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
20. december 2022
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Præcisering af regler om resultatdannelse og -fordeling, rabatelementer mv.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Reglerne i det tekniske grundlag for resultatskabelse og -fordeling i PFA Plus præciseres, og mulighederne for anvendelse af opsparingsrelaterede rabatelementer tydeliggøres. Endvidere præciseres reglerne i det tekniske grundlag om egenkapitalforrentning mv. Anmeldelsen indeholder ikke substantielle ændringer.
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 2023
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer følgende anmeldelse: <ul style="list-style-type: none">• "PFA Plus - Nye dækninger, udbetalingsrenter mv." af 30.08.2013• "Regler for priser i PFA Plus og tilpassede egenkapitalforrentningsregler" af 22.12.2016
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og 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.
Reglerne i det tekniske grundlag for resultatskabelse og -fordeling i PFA Plus præciseres, og mulighederne for anvendelse af opsparingsrelaterede rabatelementer tydeliggøres. Endvidere

præciseres reglerne i det tekniske grundlag om egenkapitalforrentning mv. Anmeldelsen indeholder ikke substantielle ændringer.

Anmeldelsens indhold følger af nedenstående ændringer i det tekniske grundlag. Bemærk, at både det generelle tekniske grundlag for PFA Pension og det særskilte tekniske grundlag for PFA Plus ændres.

Der foretages nedenstående tre ændringer i det tekniske grundlag, hvoraf de to første er i det separate tekniske grundlag for PFA Plus:

Ændring 1:

Afsnit 1 i det tekniske grundlag for PFA Plus præciseres:

Tidligere afsnit:

1 Produktoverblik

PFA Plus er et pensionsprodukt med mulighed for tilknytning af forsikringsdækninger, hvor opsparingen kan investeres i markedsrente, gennemsnitsrente eller en kombination heraf.

Nærværende afsnit inklusiv underafsnit indeholder et overblik over produktet. I de efterfølgende afsnit uddybes produktets egenskaber.

PFA Plus er ikke omfattet af Bekendtgørelse om kontributionsprincippet.

Teknisk grundlag for PFA Plus er ikke garanteret. Det betyder, at det tekniske grundlag kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

For opsparingsdækninger og for forsikringsdækninger med reserveopbygning/-afsættelse ved død (fx ægtefællepension) kan pensionskunden vælge at tilknytte udbetalingssikring.

De anmeldte satser er fastsat ud fra en forudsætning om, at der ikke efterfølgende skal ske fordeling af et eventuelt overskud. Der tilskrives derfor ikke bonus på produktet. Der er dog mulighed for at tilknytte risikooverskud mod at der betales en merpris, jf. afsnit 2.11. Endvidere gælder der særlige regler om fordeling af bonus for opsparing i PFA Plus med gennemsnitsrente.

Som følge af, at det tekniske grundlag ikke er garanteret, kan de anmeldte satser ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet. Ændringerne har virkning for såvel nytegning som eksisterende pensionskunder på produktet. Dog kan allerede tilknyttet udbetalingssikring som udgangspunkt ikke nedsættes, se dog punkt 2.6.

Ændring af forsikringsdækninger, pensionsvilkår, grundlag og satser kan ske i henhold til de til enhver tid gældende pensionsvilkår for pensionsordningerne og/eller en eventuel samarbejdsaftale mellem en virksomhed eller organisation og PFA Pension, som pensionsordningen er omfattet af. Ændringen vil ske i overensstemmelse med informationsbekendtgørelsen mv.

Nyt afsnit:

1 Produktoverblik

PFA Plus er et pensionsprodukt med mulighed for tilknytning af forsikringsdækninger, hvor opsparingen kan investeres i markedsrente, gennemsnitsrente eller en kombination heraf.

Nærværende afsnit inklusive underafsnit indeholder et overblik over produktet. I de efterfølgende afsnit uddybes produktets egenskaber.

PFA Plus er ikke omfattet af Bekendtgørelse om kontributionsprincippet.

Teknisk grundlag for PFA Plus er ikke garanteret. Det betyder, at det tekniske grundlag kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

For opsparingsdækninger og for forsikringsdækninger med reserveopbygning/-afsættelse ved død (fx ægtefællepension) kan pensionskunden vælge at tilknytte udbetalingssikring.

Medmindre andet følger af en konkret anmeldelse, fastsættes de til enhver tid anmeldte satser iht. § 20, stk. 1, nr. 2, i Lov om finansiel virksomhed (FIL), således, at de i sig selv er rimelige og betryggende, jf. FIL § 21, således at der ikke efterfølgende skal ske fordeling af et eventuelt overskud. Der tilskrives derfor ikke bonus på produktet. Der er dog mulighed for at tilknytte aftaler om forsikringsoverskudsdeling, dvs. tilbageførsel af forsikringsoverskud til kunderne på en virksomheds- eller organisationsordning, mod at der betales en merpris, jf. afsnit 2.11. Endvidere gælder der særlige regler om fordeling af bonus for opsparing i PFA Plus med gennemsnitsrente.

Medmindre andet fremgår af konkrete særlige anmeldte produkter, aftaler eller lignende, i nærværende tekniske grundlag for PFA Plus, tilfalder det samlede resultat af ordninger med markedsrente i PFA Plus efter kommercielle rabatter, tilskud mv., egenkapitalen og KundeKapital efter reglerne i afsnit 3.15.2 i PFA Pensions tekniske grundlag, uanset om det er positivt eller negativt.

I det samlede resultat indgår indtjening på kundernes indirekte investeringsomkostninger i de valgte investeringsfonde. I denne indtjening fragår faktiske investeringsomkostninger i PFA Asset Management og i PFA Pension (samt eventuelle rabatter på de indirekte investeringsomkostninger).

Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat fremgår af bilag 7 og 8 til det tekniske grundlag.

Som følge af, at det tekniske grundlag ikke er garanteret, kan de anmeldte satser ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet. Ændringerne har virkning for såvel nytegning som eksisterende pensionskunder på produktet. Dog kan allerede tilknyttet udbetalingssikring som udgangspunkt ikke nedsættes, se dog punkt 2.6.

Ændring af forsikringsdækninger, pensionsvilkår, grundlag og satser kan ske i henhold til de til enhver tid gældende pensionsvilkår for pensionsordningerne og/eller en eventuel samarbejdsaftale mellem en virksomhed eller organisation og PFA Pension, som pensionsordningen er omfattet af. Ændringen vil ske i overensstemmelse med informationsbekendtgørelsen mv.

Ændring 2:

Afsnit 2.3 i det tekniske grundlag for PFA Plus præciseres:

Tidligere afsnit:

2.3 Opsparing

Ved "Opsparing" (inkl. evt. Individuel KundeKapital) forstås den retrospektivt beregnede værdi af indbetalinger til opsparingen, udbetalinger fra opsparingen, pris for forsikringsdækninger som ikke er betalt af evt. indbetaling, omkostninger som ikke er betalt af evt. indbetaling, afkast fra investeringsvalg samt skatter og afgifter.

Opsparingen tilskrives afkast svarende til afkastet i de valgte investeringer og kan beregnes ved fremførelse som:

Opsparing (t) = Opsparing (t-1)
+ Indbetaling til opsparingen
- Udbetalinger fra opsparingen
- Pris for forsikringsdækninger, som ikke er betalt af evt. indbetaling
- Omkostninger, som ikke er betalt af evt. indbetaling
+ Afkast fra investeringsvalg
- Skatter og afgifter.

Individuel KundeKapital placeres dog ikke i fonde, men forrentes i overensstemmelse med regulativet for KundeKapital, jf. afsnit 2.8.

Nyt afsnit:

2.3 Opsparing

Ved "Opsparing" (inkl. evt. Individuel KundeKapital) forstås den retrospektivt beregnede værdi af indbetalinger til opsparingen, udbetalinger fra opsparingen, pris for forsikringsdækninger som ikke er betalt af evt. indbetaling, fordelt forsikringsoverskud, omkostninger som ikke er betalt af evt. indbetaling, afkast fra investeringsvalg efter investeringsomkostninger samt skatter og afgifter. Opsparingen fremføres løbende ud fra nedenstående beregning:

Opsparing (t) = Opsparing (t-1)
+ Indbetaling til opsparingen
- Udbetalinger fra opsparingen
- Pris for forsikringsdækninger, som ikke er betalt af evt. indbetaling
+ Fordelt forsikringsoverskud
- Omkostninger, som ikke er betalt af evt. indbetaling
+ Afkast fra investeringsvalg efter investeringsomkostninger
- Skatter og afgifter.

Der kan endvidere indgå rabatelementer i form af fx tilskud og rabat på investeringsomkostninger.

Mht. pris for forsikringsdækninger, som ikke er betalt af evt. indbetaling, henvises til afsnit 2.18 og 2.19. Mht. fordelt forsikringsoverskud henvises til afsnit 2.11.

Kundernes investeringsomkostninger består af forvaltningsomkostninger og handelsomkostninger i de underliggende fonde samt eventuelle tillæg. Kunderne kan til enhver tid se investeringsomkostningerne i fondene på www.pfa.dk eller MitPFA.

Individuel KundeKapital placeres ikke i fonde, men forrentes i overensstemmelse med regulativet for KundeKapital, jf. afsnit 2.8. Forrentning af Individuel KundeKapital indgår i "Afkast fra investeringsvalg efter investeringsomkostninger" ovenfor.

Ved pensionskundens død inden udbetalingsstart bortfalder den del af opsparingen, der ikke er opsparingssikret. Ved pensionskundens død (hhv. ægtefællens død for en ordning med ægtefællepension) efter udbetalingsstart (alderspensionering) reduceres opsparingen til det niveau, der svarer til passivet ved død (hhv. ægtefællens død).

Ændring 3:

I afsnit 3.15.2 i det generelle tekniske grundlag for PFA Pension præciseres følgende tekstafsnit:

Tidligere tekstafsnit:

Andre resultater, som på nuværende tidspunkt udgør summen af resultatet af syge- og ulykkesforsikring, resultatet for forsikringer uden ret til bonus og resultatet for andre ordinære indtægter, fordeles forholdsmæssigt mellem egenkapital og KundeKapital. Hvis andre resultater er negativt, dækker Kollektiv KundeKapital for Individuel KundeKapital, såfremt andre resultater kan indeholdes i Kollektiv KundeKapital.

Derudover dækker egenkapital og KundeKapital forholdsmæssigt eventuelle tab pga. overførelstillæg samt øvrige negative poster vedr. pensionsordninger i PFA Plus med gennemsnitsrente og forsikringer under kontribution, herunder pris- og omkostningsreduktioner som omtalt i afsnit 3.18. Kollektiv KundeKapital dækker tab for Individuel KundeKapital, såfremt tabene kan indeholdes i Kollektiv KundeKapital.

Nyt tekstafsnit:

Andre resultater, som på nuværende tidspunkt udgør summen af resultatet af syge- og ulykkesforsikring, resultatet for forsikringer uden ret til bonus, herunder PFA Plus med markedsrente, og resultatet for andre ordinære indtægter, fordeles forholdsmæssigt mellem egenkapital og KundeKapital.

Derudover dækker egenkapital og KundeKapital forholdsmæssigt eventuelle tab pga. overførelstillæg samt øvrige negative poster vedr. pensionsordninger i PFA Plus med gennemsnitsrente og forsikringer under kontribution, herunder pris- og omkostningsreduktioner som omtalt i afsnit 3.18.

Hvis der samlet set er underskud, dækker Kollektiv KundeKapital så vidt muligt for Individuel KundeKapital.

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 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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser, da der alene er tale om præcisering af gældende regler uden substantielle ændringer.

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 forsikringsselskabet.

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.
Der er ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser.
Navn Angivelse af navn
Anders Damgaard
Dato og underskrift
20. december 2022
Navn Angivelse af navn
Torben Dam
Dato og underskrift
20. december 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.

Anders Damgaard

Navnet returneret af dansk MitID var:

Anders Damgaard

ID: cf164db7-bc05-4e89-9c94-0036720a7acc

Tidspunkt for underskrift: 20-12-2022 kl.: 17:06:53

Underskrevet med MitID



Torben Dam

Navnet returneret af dansk MitID var:

Torben Dam

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

Tidspunkt for underskrift: 20-12-2022 kl.: 10:58:55

Underskrevet med MitID



Peter Holm Nielsen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Peter Holm Nielsen

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

Tidspunkt for underskrift: 20-12-2022 kl.: 10:30:39

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: b42d15trTpJ248944235

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.