

## 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

17. december 2020

### Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

### Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Justering af gebyrer

### Resumé

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

Der foretages nogle mindre justeringer af gebyrer i både gennemsnitsrente og markedsrente, og prisstrukturen for specifikke serviceydelser i markedsrente forenkles.

### Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 og 3 i lov om finansiel virksomhed.

### Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 2021.

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelse:

- "Justering af gebyrer" af 20. december 2019
- "PFA Plus – Omkostning ved skift mellem investeringskoncepter" af 1. september 2020
- "PFA Plus - Præcisering vedr. omkostninger ved investeringsvalg" af 1. oktober 2020

### Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, III 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 nogle mindre justeringer af gebyrer i både PFA Plus og gennemsnitsrente, og prisstrukturen for specifikke serviceydelser i markedsrente forenkles:

For både markedsrente og gennemsnitsrente:

- Det løbende gebyr for fripolicer og det maksimale gebyr for forsikringer under nedsparring forhøjes fra 63 kr. til 66 kr. pr. måned
- Genkøbsfradraget samt et engangsgebyr forhøjes fra 1.855 kr. til 1.895 kr.

For markedsrente:

- Pris for ændring af investeringsprofil i PFA Investerer, investeringsfordeling i PFA Valgfri eller tilsigtet andel i PFA Klima Plus eller skift mellem investeringskoncepter ændres til 0 kr. ved selvbetjening via portal for de første tre ændringer/skift i samme kalendermåned. Ved 4. og efterfølgende ændring/skift er prisen 0,5 % af den omlagt opsparing.
- Ændring af udbetalingssikring i PFA Investerer ændres til 0 kr. ved selvbetjening via portal
- Ændring af indbetalingens fordeling i Du Investerer ændres til 0 kr. ved selvbetjening via portal
- Ændring af indbetalingens fordeling mellem koncepter ændres til 0 kr. ved selvbetjening via portal

Anmeldelsen medfører nedenstående ændringer i det tekniske grundlag for PFA Pension og for PFA Plus.

#### **Ændring 1:**

I satsbilaget (teknisk grundlag for PFA Pension kapitel 9) ændres følgende satser (øvrige satser i tabellen ændres ikke med denne anmeldelse):

**Tidligere værdier:**

| <b>Sats</b>                  | <b>Værdi pr. 1.1.2020</b> |
|------------------------------|---------------------------|
| <i>max_gebyr_md</i>          | 63 kr.                    |
| <i>min_gebyr_md</i>          | 32 kr.                    |
| <i>genkoeb_trans_omk_max</i> | 1.855 kr.                 |

**Nye værdier:**

| <b>Sats</b>                  | <b>Værdi pr. 1.1.2021</b> |
|------------------------------|---------------------------|
| <i>max_gebyr_md</i>          | 66 kr.                    |
| <i>min_gebyr_md</i>          | 33 kr.                    |
| <i>genkoeb_trans_omk_max</i> | 1.895 kr.                 |

#### **Ændring 2:**

Nedenstående tabel i afsnit 13.1 i det tekniske grundlag for PFA Plus ændres:

**Tidligere version:**

**Årlig pris i kr. for Servicepakke for indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling**

|  |                  |                         |
|--|------------------|-------------------------|
|  | Fast beløb (kr.) | I forhold til opsparing |
|--|------------------|-------------------------|

|                                  |      |   |
|----------------------------------|------|---|
| Indbetalingsfri pensionsordning  | 636* | 0 |
| Pensionsordning under udbetaling | 636* | 0 |

\*) Priserne kan fraviges i særlige tilfælde, fx hvis en indbetalingsfri ordning er delt i to alene af tekniske årsager.

### **Ny version:**

#### **Årlig pris i kr. for Servicepakke for indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling**

|                                  | Fast beløb (kr.) | I forhold til opsparing |
|----------------------------------|------------------|-------------------------|
| Indbetalingsfri pensionsordning  | 672*             | 0                       |
| Pensionsordning under udbetaling | 672*             | 0                       |

\*) Priserne kan fraviges i særlige tilfælde, fx hvis en indbetalingsfri ordning er delt i to alene af tekniske årsager.

Bemærk, at denne pris kun udgør en del af den samlede pris for de nævnte ordninger. I tillæg til ovenstående kommer pris for adgang til rådgivning på i alt 120 kr., således at den samlede pris er 792 kr., svarende til 66 kr. månedligt.

Det bemærkes, at den tidligere version af tabellen svarer til den anmeldte med anmeldelsen "Justering af gebyrer" af 20. december 2019, selvom det ikke fremgik eksplicit af anmeldelsen, at tabellen blev ændret.

### **Ændring 3:**

Den første tabel i afsnit 13.2 i det tekniske grundlag for PFA Plus ændres:

#### **Tidligere version:**

Prisen for specifikke serviceydelser i kr. Disse kan samlet vælges betalt solidarisk i stedet (dog vil de i fodnoten omtalte ekstra omkostninger ved tre eller flere skift af investeringsprofil mv. inden for samme måned ikke være omfattet af evt, solidarisk betaling)

|                     | AMP ordninger            |                | Øvrige                   |                |
|---------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
|                     | Selvbetjening via portal | PFA håndtering | Selvbetjening via portal | PFA håndtering |
| Indtræden i ordning | -                        | 0              | 10                       | 10             |
| Udtræden af ordning | -                        | 0              | 10                       | 10             |

|  |      |      |      |      |
|--|------|------|------|------|
| Ændring af investeringsprofil i PFA Investerer eller investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus | 200* | 400* | 200* | 400* |
| Ændring af udbetalingsssikring i PFA Investerer  | 50   | 400  | 50   | 400  |
| Handel af opsparing i Du Investerer  | 0    | 400  | 0    | 400  |
| Ændring af indbetalingens fordeling i Du Investerer  | 50   | 400  | 50   | 400  |
| Ændring af ønsket udbetalingsstart   | 0    | 0    | 0    | 0    |
| Flytning af opsparing mellem koncepter   | 100* | 400* | 100* | 400* |
| Ændring af indbetalingens fordeling mellem koncepter   | 50   | 400  | 50   | 400  |
| Til-/fravalg af KundeKapital   | 100  | 400  | 100  | 400  |
| Ændring af forsikringsdækning  | 100  | 400  | 100  | 400  |
| Timingsophør   | -    | 400  | -    | 400  |

\*) Prisen gælder for de to første ændringer af investeringsprofil i PFA Investerer eller af investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus og for de to første flytninger af opsparing mellem koncepter inden for samme kalendermåned. Fra og med tredje ændring af investeringsprofil i PFA Investerer eller af investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus eller tredje flytning af opsparing mellem koncepter inden for samme kalendermåned betales yderligere 0,5 pct. af den opsparing, der bliver omlagt ved enhver sådan ændring/flytning. En samtidig ændring af investeringsprofil og ændring af tilsigtet andel i PFA Klima Plus eller en samtidig ændring af investeringsfordelingen i PFA Valgfri og ændring af tilsigtet andel i PFA Klima Plus betragtes i denne sammenhæng som én ændring, dvs. der betales ikke dobbelt pris.

## Ny version

Prisen for specifikke serviceydelser i kr. Disse kan samlet vælges betalt solidarisk i stedet (dog vil de i fodnoten omtalte ekstra omkostninger ved tre eller flere skift af investeringsprofil mv. inden for samme måned ikke være omfattet af evt, solidarisk betaling)

|  | AMP ordninger            |                | Øvrige                   |                |
|--|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
|  | Selvbetjening via portal | PFA håndtering | Selvbetjening via portal | PFA håndtering |
| Indtræden i ordning  | -                        | 0              | 10                       | 10             |
| Udtræden af ordning  | -                        | 0              | 10                       | 10             |
| Ændring af investeringsprofil i PFA Investorer eller investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus | 0*                       | 400*           | 0*                       | 400*           |
| Ændring af udbetalingsssikring i PFA Investorer  | 0                        | 400            | 0                        | 400            |
| Handel af opsparing i Du Investorer  | 0                        | 400            | 0                        | 400            |
| Ændring af indbetalingens fordeling i Du Investorer  | 0                        | 400            | 0                        | 400            |
| Ændring af ønsket udbetalingsstart   | 0                        | 0              | 0                        | 0              |
| Flytning af opsparing mellem koncepter   | 0*                       | 400*           | 0*                       | 400*           |
| Ændring af indbetalingens fordeling mellem koncepter   | 0                        | 400            | 0                        | 400            |
| Til-/fravalg af KundeKapital   | 100                      | 400            | 100                      | 400            |

|                               |     |     |     |     |
|-------------------------------|-----|-----|-----|-----|
| Ændring af forsikringsdækning | 100 | 400 | 100 | 400 |
| Timingsophør                  | -   | 400 | -   | 400 |

\*) Prisen gælder for de tre første ændringer af investeringsprofil i PFA Investerer eller af investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus og for de to første flytninger af opsparing mellem koncepter inden for samme kalendermåned. Fra og med tredje ændring af investeringsprofil i PFA Investerer eller af investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus eller tredje flytning af opsparing mellem koncepter inden for samme kalendermåned betales yderligere 0,5 pct. af den opsparing, der bliver omlagt ved enhver sådan ændring/flytning. En samtidig ændring af investeringsprofil og ændring af tilsigtet andel i PFA Klima Plus eller en samtidig ændring af investeringsfordelingen i PFA Valgfri og ændring af tilsigtet andel i PFA Klima Plus betragtes i denne sammenhæng som én ændring, dvs. der betales ikke dobbelt pris.

#### **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.

Der er tale om små forøgelse eller ændringer af gebyrerne, der ikke medfører omfordeling af betydelig økonomisk størrelse mellem forsikringerne. Stigningen i de løbende gebyrer trækkes fra depoterne. For policer på højtforrentede grundlag i gennemsnitsrente vil det typisk ikke have betydning for de garanterede ydelser.

Kunder, der ændrer investeringsprofil i PFA Investerer, investeringsfordeling i PFA Valgfri eller tilsigtet andel i PFA Klima Plus eller skifter mellem investeringskoncepter fire gange eller mere inden for samme måned vil blive pålagt en ekstra omkostning på 0,5 % af det omlagte depot. Dette er en mindre justering fra de tidligere tre gange eller mere. Kunderne vil blive adviseret om omkostningen.

I forhold til denne omkostning anføres endvidere følgende: PFA Plus er et pensionsprodukt, hvor kundens investeringsvalg skal være baseret på god rådgivning og derefter som udgangspunkt ligge fast. Selvfølgelig skal kunden have mulighed for at justere, og det har kunderne også rig mulighed for med op til tre skift pr. måned, men det er ikke formålet med pensionsopsparing, at man skal justere investeringsprofil mv. dagligt. De tre gange er fastsat ud fra, at kunden kan foretage et profilskift, fortryde det og skifte en enkelt gang mere i samme måned.

Formålet med gebyret er at sikre, at de omkostninger, der reelt er forbundet med hyppige skift, faktisk betales af de kunder, som ofte ændrer deres investeringssammensætning. Alternativet ville være at de reelle omkostninger ville blive fordelt ud på alle de andre kunder, hvilket ikke ville være rimeligt. Gebyret forventes at ramme ganske få kunder i PFA og i sig selv være adfærdsregulerende.

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 livsforsikringssselskabet**

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet**

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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

Allan Polack

**Dato og underskrift**

17. december 2020

**Navn**

Angivelse af navn

Torben Dam

**Dato og underskrift**

17. december 2020

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.

## Peter Holm Nielsen

---

RID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID  
Tidspunkt for underskrift: 17-12-2020 kl.: 14:47:37  
Underskrevet med NemID

## Torben Dam

---

RID: 11433985 NEM ID  
Tidspunkt for underskrift: 17-12-2020 kl.: 20:19:08  
Underskrevet med NemID

## Allan Polack

---

RID: 51526212 NEM ID  
Tidspunkt for underskrift: 17-12-2020 kl.: 14:44:38  
Underskrevet med NemID

This document has esignatur Agreement-ID: bc8ca4bagSM241254563

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).