

## 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 2019

### Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

### Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Priser og omkostninger på forsikringsprodukter samt omkostninger på opsparingsprodukter solgt gennem LB Forsikring A/S

### Resumé

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

PFA har indgået et samarbejde med LB Forsikring A/S om, at deres medlemmer fra 1. januar 2020 kan tegne forsikringsprodukter og opsparingsprodukter i PFA. Denne anmeldelse omfatter priser og omkostninger på dødsfaldsdækning og kollektiv solidarisk børnerente samt omkostninger på opsparingsprodukter

I samarbejdet indgår også medlemmer af PBU, som LB Forsikring henviser til PFA. Disse kan dog kun tegne dødsfaldsdækning.

PBU og LB forsikring betegnes under ét som LB.

### Lovgrundlaget

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.

### Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 2020.

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse ændrer ikke tidligere anmeldte forhold.

### 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.

---

Anmeldelsens indhold fremgår af nedenstående nye afsnit til teknisk grundlag for PFA Plus. Alle afsnitsreferencer nedenfor er til det tekniske grundlag for PFA Plus, med mindre andet er angivet.

## **Nyt afsnit 2.17.12:**

### **2.17.12.1 Solidarisk ophørende dødsfaldsdækning**

#### Grundlag

Grundpris og erfaringstariferingsfaktor fastsættes til de samme værdier, som vi anvender på den selvstændige solidariske dødsfaldsforsikring tegnet gennem Letpension, jf. afsnit 8.14.1 i teknisk grundlag for PFA Pension, hvor beregning af grundpris og erfaringstarifiering er beskrevet.

Dødsfaldsdækningen tegnes med dækningsid 502 dvs. en solidarisk ophørende dødsfaldsdækning i PFA Plus (men med selvstændig prisberegning som beskrevet i dette afsnit).

Den solidarisk beregnede grundpris inklusiv erfaringstarifiering justeres herefter ud fra følgende:

- Risikotillæg på 10%
- Forsikringsadministrationsomkostninger med sats som Privat police jf. afsnit 13.6 i teknisk grundlag
- Præmieomkostninger som beskrevet i afsnit 13.9.1

Til slut foretages en kommerciel prisreduktion.

Prisen er gældende indtil andet anmeldes.

Produktet er uden ret til bonus.

### **2.17.12.2 Solidarisk børnerente – løbende**

#### Grundlag

Grundpris og erfaringstariferingsfaktor fastsættes til de samme værdier, som vi anvender på solidarisk børnerente tegnet gennem Letpension, jf. afsnit 8.14.1 i teknisk grundlag for PFA Pension, hvor beregning af grundpris og erfaringstarifiering er beskrevet.

Børnerenten tegnes med dækningsid 505 dvs. en frivillig solidarisk løbende børnerente i PFA Plus (men med selvstændig prisberegning som beskrevet i dette afsnit).

Grundprisen for børnerenten forhøjes med 70%, idet dækning 505 er en kollektiv børnerente, hvor der er dækning til alle forsikredes børn under 21 år. Til sammenligning tegnes Letpensions børnerente for hvert barn.

Den forhøjede grundpris inklusiv erfaringstarifiering justeres herefter ud fra følgende:

- Risikotillæg på (yderligere) 70%.
- Forsikringsadministrationsomkostninger med sats som Privat police jf. afsnit 13.6 i teknisk grundlag
- Præmieomkostninger som beskrevet i afsnit 13.9.1

Til slut foretages en kommerciel priskorrektion på ca. 11%.

Prisen er gældende indtil andet anmeldes.

Produktet er uden ret til bonus.

---



## Nyt afsnit 13.9

### 13.9 Satser for LB

Satserne i dette afsnit gælder for de forsikringskunder, der er omfattet af samarbejdsaftalen mellem LB Forsikring A/S og PFA Pension, der gælder fra 1.1.2020.  
Satserne gælder indtil andet anmeldes.

#### 13.9.1 Satser for policer med rene forsikringsdækninger

Pro anno pris i procent af indbetalingen

Omkostninger ift. indbetaling efter AMB	33%
---	-----

#### 13.9.2 Satser for policer med ren opsparing

Årlig pris for servicepakken for opsparingsordninger for pensionerede og ikke-pensionerede pensionskunder

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

#### 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.

Anmeldelsen 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.

Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Vi forventer, at LB's kundegrundlag er sammenligneligt med kundegrundlaget i Letpension. Da LB er en ny ordning i PFA, og vi derfor ikke har noget datagrundlag, fastsættes omkostninger, grundpriser og erfaringstariferingsfaktorer, så de er på niveau med de værdier, som anvendes på tilsvarende forsikringsprodukter og opsparingsprodukter tegnet gennem Letpension.

Tillægget på de 70% til grundprisen på børnerenten skyldes, at børnerenten i LB er en kollektiv børnerente, der omfatter alle forsikredes børn, og hvor vi ikke kender antallet af børn, der i tilfælde af forsikredes død vil få udbetalt dækning. I modsætning hertil er der i Letpension kun omfattet et barn pr. dækning. Tillægget er fastsat ud fra, at de forsikrede med børnerente i Letpension i gennemsnit tegner for 1,7 barn.

Risikotillægget, der tillægges grundpriserne, afspejler usikkerheden i prisen på en ukendt bestand. På børnerenten afspejler risikotillægget på 70%, at der må forventes en vis selektion, altså at det hovedsageligt er kunder med flere børn end gennemsnittet, der køber produktet.

PFA står alene for servicering af ordningen, derfor tilfalder hele omkostningsbeløbet PFA i modsætning til Letpension, hvor det er Letpension, der står for størstedelen af serviceringen.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

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.

Anmeldelsen 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.

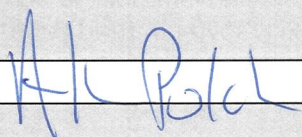
Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

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

**Navn**

Angivelse af navn

Allan Polack



**Dato og underskrift**

20. december 2019

**Navn**

Angivelse af navn

Torben Dam

**Dato og underskrift**

20. december 2019

