

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 livsforsikrings-selskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

21. december 2018

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.

Det løbende gebyr for fripolicer og det maksimale gebyr for forsikringer under nedsparring forhøjes til 62 kr. pr. måned, og genkøbsfradraget samt et engangsgebyr forhøjes til 1.835 kr.

Ændringerne gælder både markedsrente og gennemsnitsrente.

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 2019.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser:

- "Gebyrer og foreløbig rente af Individuel KundeKapital" af 29. december 2017
- "PFA Plus – Justering af omkostningssatser" af 29. december 2017
- "Konvertering af ydelser på gennemsnitsrentepolicer uden løbende præmier til to nye fælles beregningsgrundlag mv." af 1. marts 2018

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.

Anmeldelsens indhold følger af nedenstående ændringer i PFA's tekniske grundlag, herunder det separate tekniske grundlag for PFA Plus.

Ændring 1:

Det løbende gebyr for fripolicer og det maksimale gebyr for forsikringer under nedsparring forhøjes til 62 kr. pr. måned.

Tidligere afsnit 3.8.5.1 inklusiv underafsnit 3.8.5.1.1-2:

3.8.5.1 Løbende gebyr

Det månedlige gebyr udgør fra 1/1 2016 som hovedregel 61 kr. pr. måned.
Dette modificeres i afsnit 3.8.5.1.1-2 nedenfor.

Det månedlige gebyr for aktuelle policer er maksimeret - jf. afsnit 3.8.5.1.2; det skal dog altid mindst udgøre 31 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 fripolice. 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.

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 (61 kr.; 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 %:
 - 61 kr.
- øvrige eventuelle forsikringer:
 - max (0 kr.; 61 kr. - omkostninger if. Afsnit 3.8.1)

3.8.5.1.2 Aktuelle forsikringer

- 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:
 - min (0,02 % af summen af bruttoindskud efter 31. marts 1989; 61 kr.):
-

for forsikringer, der ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17, dog højst 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).

- øvrige aktuelle forsikringer tegnet før 1. april 1989, hvor der er sket tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald) fra 1. april 1989 eller senere:

61 kr.;

for forsikringer, der ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17, dog højst max (31 kr.; 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).

- øvrige aktuelle forsikringer tegnet efter 31. marts 1989:

61 kr.;

for forsikringer, der ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17, dog højst max (31 kr.; $1/6 \%$ af årlig udbetalt pension),

- øvrige aktuelle forsikringer:

0 kr.;

Nye afsnit 3.8.5.1 inklusiv underafsnit 3.8.5.1.1-2:

3.8.5.1 Løbende gebyr

Det månedlige gebyr udgør fra 1/1 2019 som hovedregel 62 kr. pr. måned. Dette modificeres i afsnit 3.8.5.1.1-2 nedenfor.

Det månedlige gebyr for aktuelle policer er maksimeret - jf. afsnit 3.8.5.1.2; det skal dog altid mindst udgøre 31 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 højst 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.

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 (62 kr.; 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 %:

62 kr.
 - øvrige eventuelle forsikringer:

max (0 kr.; 62 kr. - omkostninger if. Afsnit 3.8.1)

3.8.5.1.2 Aktuelle forsikringer

- 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:

min (0,02 % af summen af bruttoindskud efter 31. marts 1989; 62 kr.);

for forsikringer, der ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17, dog højst
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).
- øvrige aktuelle forsikringer tegnet før 1. april 1989, hvor der er sket tilstandsovergang (aktualisering eller dødsfald) fra 1. april 1989 eller senere:

62 kr.;

for forsikringer, der ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17, dog højst
max (31 kr.; 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).
- øvrige aktuelle forsikringer tegnet efter 31. marts 1989:

62 kr.;

for forsikringer, der ikke er konverteret til U17, jf. afsnit 1.17, dog højst
max (31 kr.; $1/6$ % af årlig udbetalt pension),
- øvrige aktuelle forsikringer:

0 kr.;

Ændring 2:

Engangsgebyr ved ophør af igangsat alderspension og ændring af aktuel forsikring i gennemsnitsrente hæves til 1.835 kr.

Tidligere afsnit 3.8.5.2:

3.8.5.2 Engangsgebyr

I henhold til § 7 i "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringsaftalerne for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene G82 5%, G82 3%, G82 3,7%, G82 2%, uni98 2%, L99 og U10" kan der beregnes et gebyr ved særligt omkostningskrævende beregninger eller ændringer.

Der beregnes engangsgebyr på 1.660 kr. for følgende:

- ophør af igangsat alderspension efter ønske fra forsikrede
- ændring af ydelsessammensætning på en forsikring, hvorfra der sker løbende udbetaling.

Regler for gebyrberegning i forbindelse med koncerninterne overførsler og tilbagekøb er beskrevet i afsnit 6.2. Regler for gebyrberegning i forbindelse med jobskifteoverførsel er beskrevet i afsnit 7.

Nyt afsnit 3.8.5.2:

3.8.5.2 Engangsgebyr

I henhold til § 7 i "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringsaftalerne for forsikringer tegnet på eller konverteret til beregningsgrundlagene G82 5%, G82 3%, G82 3,7%, G82 2%, uni98 2%, L99, U10 1 %, U17 5,0 % og U17 1,0 %" kan der beregnes et gebyr ved særligt omkostningskrævende beregninger eller ændringer.

Der beregnes engangsgebyr på 1.835 kr. for følgende:

- ophør af igangsat alderspension efter ønske fra forsikrede
- ændring af ydelsessammensætning på en forsikring, hvorfra der sker løbende udbetaling.

Regler for gebyrberegning i forbindelse med koncerninterne overførsler og tilbagekøb er beskrevet i afsnit 6.2. Regler for gebyrberegning i forbindelse med jobskifteoverførsel er beskrevet i afsnit 7.

Ændring 3:

Genkøbsfradraget forhøjes til 1.835 kr.

Tidligere afsnit 6.2.1.1:

6.2.1.1 Fradrag for transaktionsomkostninger

Fradraget for transaktionsomkostninger Fradrag_trans udgør 1.800 kr. Anvendes ikke ved

- hel eller delvis overførsel internt i PFA mellem skattekode-7 og øvrige skattekoder.
- hel eller delvis PFA-intern overførsel, hvis overførslen på modtagende police med hensyn til beregningsgrundlag kan behandles som "nye penge". Der indregnes evt. kursværn – jf. afsnit 6.2.1.2. Der kan være tale om omkostninger på den modtagende police, hvis den ikke er omfattet af omkostningsfri overførsel af bestående pensionsordning.

hel eller delvis overførsel til PFA Soraarnej. Der indregnes evt. kursværn – jf. afsnit 6.2.1.2.

Nyt afsnit 6.2.1.1:

6.2.1.1 Fradrag for transaktionsomkostninger

Fradraget for transaktionsomkostninger Fradrag_trans udgør 1.835 kr. Anvendes ikke ved

- hel eller delvis overførsel internt i PFA mellem skattekode-7 og øvrige skattekoder
 - hel eller delvis PFA-intern overførsel, hvis overførslen på modtagende police med hensyn til beregningsgrundlag kan behandles som "nye penge". Der indregnes evt. kursværn – jf. afsnit 6.2.1.2. Der kan være tale om omkostninger på den modtagende police, hvis den ikke er omfattet af omkostningsfri overførsel af bestående pensionsordning.
-

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Der er tale om små forøgelse 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 slet ikke have betydning for de garanterede ydelser.

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 aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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**

21. december 2018

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

**Dato og underskrift**

21. december 2018