

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

### Brevdato

29. december 2017

### Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

### Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Depotrente, gebyrer og foreløbig rente af Individuel KundeKapital

### Resumé

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

### Depotrenten for 2018 sættes op til 2,0 pct.

Depotrenten for almindelige forsikringer under kontribution sættes til 2,0 pct. i alle fire rentegrupper.

### Løbende gebyrer og genkøbsfradrag justeres

Det løbende gebyr for fripolicer og det maksimale gebyr for forsikringer under nedsparring forhøjes til 61 kr. pr. måned, og genkøbsfradraget forhøjes til 1.800 kr.

### Den foreløbige rente af Individuel KundeKapital nedsættes

Den foreløbige rente af Individuel KundeKapital nedsættes til 5,0 pct.

### 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 2018.

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser:

- "Rentesatser og individuel PAL" af 18. december 2009
- "Ændrede depotrenter og priser mv. samt præciseringer i teknisk grundlag" af 22. december 2015

### Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

**Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold**  
Livsforsikrings-selskabet 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 fire ændringer i PFA's tekniske grundlag.

#### **Ændring 1:**

Depotrenten for almindelige gennemsnitsrenteforsikringer under kontribution sættes til 2,0 pct. i alle fire rentegrupper. Dette får også effekt for forsikringer i PFA Plus med gennemsnitsrente (Profil G).

#### **Tidligere afsnit 3.3.1:**

##### **3.3.1 Depotrenter for gennemsnitsrentepolicer med ret til bonus**

Depotrenterne fastsættes for en måned ad gangen. Ændringer i depotrenterne vil blive anmeldt og offentliggjort inden ikrafttrædelsen. Hvis der ikke gives meddelelse om ændringer, vil depotrenterne være gældende i den efterfølgende måned.

Der kan fastsættes forskellige depotrenter for de kontributionsrentegrupper, der er anmeldt i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen, jf. afsnit **Fejl! Henvissningskilde ikke fundet.**

Pr. 1. januar 2016:

Depotrenten før pensionsafkastskat for de forskellige kontributionsrentegrupper fremgår af nedenstående tabel:

| <i>Rentegruppe</i> | <i>Depotrentesats</i> |
|--------------------|-----------------------|
| 1                  | 1,50 % p.a.           |
| 2                  | 1,50 % p.a.           |
| 3                  | 1,50 % p.a.           |
| 4                  | 1,50 % p.a.           |

Det er forudsat, at depotrenten før pensionsafkastskat anvendes på forsikringens samlede depot inkl. forfaldne præmier.

For gruppelivsforsikringer anvendes rentesatsen 1,50 pct. før pensionsafkastskat.

Overskud for gruppelivsforsikringer i henhold til bonusregulativet opdeles på skattekoder, således at det fordeles efter den forfaldne præmie opdelt på skattekoder.

Overskuddet forrentes fra medio forsikringsperioden til den 1. i udbetalingsmåneden.

For G82 16%-livrenter anvendes en depotrente før pensionsafkastskat på 1,16% månedlig, svarende til 14,84% p.a.

#### **Nyt afsnit 3.3.1:**

##### **3.3.1 Depotrenter for gennemsnitsrentepolicer med ret til bonus**

Depotrenterne fastsættes for en måned ad gangen. Ændringer i depotrenterne vil blive anmeldt inden ikrafttrædelsen. Hvis der ikke gives meddelelse om ændringer, vil depotrenterne være gældende i den efterfølgende måned.

---

Der kan fastsættes forskellige depotrenter for de kontributionsrentegrupper, der er anmeldt i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen, jf. afsnit **Fejl! Henvisningskilde ikke fundet.**

Pr. 1. januar 2018:

Depotrenten før pensionsafkastskat for de forskellige kontributionsrentegrupper fremgår af nedenstående tabel:

| Rentegruppe | Depotrentesats |
|-------------|----------------|
| 1           | 2,00 % p.a.    |
| 2           | 2,00 % p.a.    |
| 3           | 2,00 % p.a.    |
| 4           | 2,00 % p.a.    |

Det er forudsat, at depotrenten før pensionsafkastskat anvendes på forsikringens samlede depot inkl. forfaldne præmier.

For gruppelivsforsikringer anvendes rentesatsen 2,00 pct. før pensionsafkastskat. Overskud for gruppelivsforsikringer i henhold til bonusregulativet opdeles på skattekode, således at det fordeles efter den forfaldne præmie opdelt på skattekode. Overskuddet forrentes fra medio forsikringsperioden til den 1. i udbetalingsmåneden.

For G82 16%-livrenter anvendes en depotrente før pensionsafkastskat på 1,16% månedlig, svarende til 14,84% p.a.

#### **Ændring 2:**

Forlodsrenten for Individuel KundeKapital nedsættes til 5,0 pct.

#### **Tidligere afsnit 3.3.3:**

##### **3.3.3 Foreløbig rente for KundeKapital**

Gældende fra 1. januar 2012:

Den foreløbige rentesats før pensionsafkastskat for Individuel KundeKapital udgør 10,0% p.a.

#### **Nyt afsnit 3.3.3:**

##### **3.3.3 Foreløbig rente for KundeKapital**

Gældende fra 1. januar 2018:

Den foreløbige rentesats før pensionsafkastskat for Individuel KundeKapital udgør 5,0 % p.a.

#### **Ændring 3:**

Det løbende gebyr for fripolicyer og det maksimale gebyr for forsikringer under nedsparring forhøjes til 61 kr. pr. måned. Derudover foretages enkelte mindre præciseringer i nedenstående afsnit.

#### **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 60 kr. pr. måned.

Det månedlige gebyr for aktuelle policer er maksimeret - jf. afsnit 3.8.5.1.2.

Det månedlige gebyr for aktuelle policer skal altid mindst udgøre 30 kr. pr. måned.

Det månedlige minimumsgebyr for aktuelle reguleres i takt med det månedlige gebyr, og det beregnes som halvdelen af det månedlige gebyr – rundet op til nærmeste hele kronebeløb.

For SPARop-KONTO og PFA-Konto med opsparingsgaranti reduceres gebyr ikke med omkostninger beregnet af præmie - medmindre omkostninger beregnet i henhold til 3.8.1.3 er mindre end eller lig med 5 %.

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 gebyret på p.t. 60 kr. pr. måned bortfalde.

Der kan fritages for månedligt gebyr, såfremt begrænsninger i de tekniske systemer nødvendiggør en deling af en forsikring i 2 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.

Regler for størrelsen af månedligt gebyr er:

#### **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 (60 kr.; 0,02 % af summen af bruttoindskud efter 31. marts 1989)

- SPARop-KONTO og PFA-Konto med opsparingsgaranti:

60 kr.

- øvrige eventuelle forsikringer:

max (0 kr.; 60 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 fra 1. april 1989 eller senere:

min (0,02 % af summen af bruttoindskud efter 31. marts 1989;  
min (60 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.

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

max (30 kr.\*); min (60 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.

- øvrige aktuelle forsikringer tegnet efter 31. marts 1989:  
min (60 kr.; max (30 kr.; 1/6 % af årlig udbetalt pension))

I prognoser vil gebyrsatserne blive reguleret med prognose-inflationen.:

### **Nyt 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 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 (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 fra 1. april 1989 eller senere:

---

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

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

max (31 kr. (\*); min (61 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.

- øvrige aktuelle forsikringer tegnet efter 31. marts 1989:

min (61 kr.; max (31 kr.; 1/6 % af årlig udbetalt pension)).

#### **Ændring 4:**

Genkøbsfradraget forhøjes til 1.800 kr.

#### **Tidligere afsnit 6.2.1.1:**

##### **6.2.1.1 Fradrag for transaktionsomkostninger**

Fradraget for transaktionsomkostninger Fradrag\_trans udgør 1.660 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 1.800 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.

#### **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 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.

#### **Depotrenten for 2018 sættes op til 2,0 pct.**

Konsekvensen for forsikringstagerne er, at forrentningen af depotet forøges med 0,5 pct.-points før PAL. Baggrunden er, at renten er steget lidt det seneste år, og at den kollektive bonusgrad i rentegruppe 1 er forøget lidt. For policer i rentegruppe 2, 3 og 4 har forøgelsen ikke umiddelbart betydning for de garanterede ydelser, mens den for policer i rentegruppe 1 forøger muligheden for, at der kan blive overskud og i sidste ende bonus. Den anmeldte sats medfører ikke omfordeling af betydelig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

#### **Løbende gebyrer og genkøbsfradrag justeres**

Konsekvensen for forsikringstagerne er, at de løbende månedlige gebyrer stiger med 1 kr., og ved genkøb og overførsler ud af PFA Pension stiger gebyret med 140 kr. Der er tale om små justeringer, der ikke medfører omfordeling af betydelig økonomisk størrelse mellem forsikringerne. Stigningen i de løbende gebyrer trækkes fra depoterne. For policer på højtforrentede grundlag vil det typisk slet ikke have betydning for de garanterede ydelser.

#### **Den foreløbige rente af Individuel KundeKapital justeres**

Nedsættelsen af den foreløbige rente af Individuel KundeKapital betyder, at den foreløbige forrentning for kunder med KundeKapital vil være 5 pct.-points lavere end hidtil. Det har imidlertid ingen betydning for den endelige forrentning af Individuel KundeKapital.

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 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.

Ændringerne har 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 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.

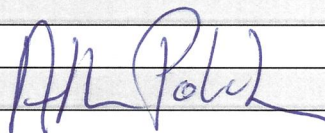
#### **Navn**

Angivelse af navn

Allan Polack

#### **Dato og underskrift**

29. december 2017



#### **Navn**

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

#### **Dato og underskrift**

29. december 2017

