

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

### Brevdato

19. februar 2016

### Livsforsikringsselskabets navn

PFA Soraarneq

### Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændrede omkostninger og gebyrer

### Resumé

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

Det løbende gebyr for fripolicer og forsikringer under nedsparring samt engangsgebyret ved genkøb og overførsler er hævet med virkning fra 1. januar 2016.

### 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 2016 (anmeldelsen er beklageligvis ikke indsendt inden 1. januar 2016; se redegørelsen iht. § 6, stk. 1).

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer anmeldelsen af det samlede tekniske grundlag for PFA Soraarneq, sendt 13. juli 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

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.

Det løbende månedlige gebyr for fripolicer og forsikringer under nedsparring hæves fra 58 kr. til 60 kr. Engangsgebyret ved overførsler og genkøb hæves fra 1.400 kr. til 1.660 kr.

Anmeldelsens indhold præciseres af nedenstående ændringer i det tekniske grundlag for PFA

---

Soraarneq.

**Ændring 1:**

I afsnit 3.5 ændres underafsnittet "Løbende gebyr" fra

"Det månedlige gebyr udgør fra 1. januar 2015

- 30 kr. pr. måned for eventuelle forsikringer med præmiebetaling (2. ordens styktillæg) samt præmiefri forsikringer
- min (58 kr.; max (29 kr.; 1/6% af årlig udbetalt pension)) for aktuelle forsikringer
- 58 kr. for fripolicer

Det månedlige gebyr for fripolicer forhøjes fremadrettet hver 1. januar med 1 kr. – første gang 1/1 2013 til 56 kr.

Det månedlige minimumsgebyr for aktuelle forhøjes fremadrettet i takt med det månedlige gebyr, og det beregnes som halvdelen af det månedlige gebyr for fripolicer – rundet op til nærmeste hele kr.

På forsikringer med hel præmiehenstand vil der blive beregnet gebyr efter reglerne for fripolicer.

På forsikringer med delvis præmiehenstand vil der blive beregnet omkostninger af den betalte præmie efter sædvanlige regler, herunder 2. ordens styktillæg.

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.

Det månedlige gebyr 2. ordens stykomkostninger beregnes ikke på kapitaliseringsproduktet Aggu-Konto tegnet under forsikringsklasse VI, hvis der er tegnet en anden præmiebærende police på samme person.

Gebyret for eventuelle (2.ordens styktillæg) fastsættes således, at der er balance mellem omkostningsbidragene fra 2. ordens styktillægget og PFA Soraarneqs driftsomkostninger."

til

"Det månedlige gebyr udgør fra 1. januar 2016

- 30 kr. pr. måned for eventuelle forsikringer med præmiebetaling (2. ordens styktillæg) samt præmiefri forsikringer
- min (60 kr.; max (30 kr.; 1/6% af årlig udbetalt pension)) for aktuelle forsikringer
- 60 kr. for fripolicer

Det månedlige gebyr for fripolicer forhøjes fremadrettet hver 1. januar med 1 kr. – første gang 1/1 2017 til 61 kr. Det månedlige minimumsgebyr for aktuelle forhøjes fremadrettet i takt med det månedlige gebyr, og det beregnes som halvdelen af det månedlige gebyr for fripolicer – rundet op til nærmeste hele kr.

På forsikringer med hel præmiehenstand vil der blive beregnet gebyr efter reglerne for fripolicer.

På forsikringer med delvis præmiehenstand vil der blive beregnet omkostninger af den betalte præmie efter sædvanlige regler, herunder 2. ordens styktillæg.

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.

---

---

Det månedlige gebyr 2. ordens stykomkostninger beregnes ikke på kapitaliseringsproduktet Aggu-Konto tegnet under forsikringsklasse VI, hvis der er tegnet en anden præmiebærende police på samme person.

Gebyret for eventuelle (2.ordens styktillæg) fastsættes således, at der er balance mellem omkostningsbidragene fra 2. ordens styktillægget og PFA Soraarneqs driftsomkostninger.”

**Ændring 2:**

I afsnit 3.5 ændres underafsnittet ”Engangsgebyr” fra

”I henhold til paragraf 7 i ” Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringsaftalerne for forsikringer tegnet på beregningsgrundlaget Uni98G og U10G” – jf. afsnit 3.1 - kan der beregnes et gebyr ved særligt omkostningskrævende beregninger eller ændringer.

Der beregnes engangsgebyr på 1.400 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.”

til

”I henhold til paragraf 7 i ” Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringsaftalerne for forsikringer tegnet på beregningsgrundlaget Uni98G og U10G” – jf. afsnit 3.1 - 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.”

**Ændring 3:**

Afsnit 6.2.1.1 ”Fradrag for transaktionsomkostninger” ændres fra

”Fradraget for transaktionsomkostninger Fradrag\_trans udgør 1.400 kr.

Anvendes også ved delvis overførsel til PFA Pension, hvor overførsel er mindre end 100.000 kr. Øvrige overførsler til PFA Pension er omkostningsfri. Der indregnes evt. kursværn – jf. afsnit 6.2.1.2.”

til

”Fradraget for transaktionsomkostninger Fradrag\_trans udgør 1.660 kr.

Anvendes også ved delvis overførsel til PFA Pension, hvor overførsel er mindre end 100.000 kr. Øvrige overførsler til PFA Pension er omkostningsfri. Der indregnes evt. kursværn – jf. afsnit 6.2.1.2.”

**Ændring 4:**

Den indledende tekst i Afsnit 7.1 ændres fra

---

"PFA Soraarnej har tilsluttet sig jobskifteaftalen "Aftale om overførsel af pensionsmidler mellem selskaber i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)".

Gebyr i henhold til § 13, stk. 8 i jobskifteaftalen – fastsættes fra 1. januar 2011 til 1.400 kr. pr. police."

til

"PFA Soraarnej har tilsluttet sig jobskifteaftalen "Aftale om overførsel af pensionsmidler mellem selskaber i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)".

Gebyr i henhold til

- §13, stk. 8 i jobskifteaftalen – jf. afsnit 7.1
- §4 i generelle overførselsregler – jf. afsnit 7.2
- i henhold til pkt. 11.8 i "aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v." – jf. afsnit 7.3

fastsættes fra 1. januar 2016 til 1.660 kr. pr. police. Hvis policens genkøbsværdi før fradrag af gebyr udgør mindre end 20.000 kr., kan overførslen dog foretages uden omkostningsfradrag."

Bestemmelsen i sidste sætning indsat i ovenstående afsnit om gebyrfri overførsel af policer med en lavere genkøbsværdi end 20.000 kr. har været gældende praksis i branchen siden 2012, men har ikke været anmeldt som en del af PFA Soraarnej's tekniske grundlag.

#### **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.

Forøgelsen af det løbende gebyr for fripolicer og forsikringer under nedsparring medfører lidt højere omkostningstræk på depoterne og dermed lidt mindre overskud for disse policer. Forøgelsen af engangsgebyret ved genkøb og overførsler medfører en lidt højere betaling fra de forsikrede ved genkøb og overførsler. Begge ændringer har dog meget begrænset betydning for de forsikrede. Efter ændringerne svarer gebyrerne til dem, der anvendes for gennemsnitsrentepolicer i PFA Pension.

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.

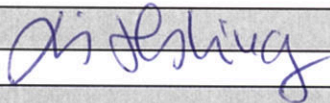
**Navn**

Angivelse af navn

Lis Hasling

**Dato og underskrift**

19. februar 2016



**Navn**

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

**Dato og underskrift**

19. februar 2016

