

## 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

24. september 2014

### Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

### Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Justering af regler om overførselstillæg og tilbagekøb

### Resumé

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

Reglerne om overførselstillæg justeres, således at adgangen til overførsel til PFA Plus bredes yderligere ud i forhold til tidligere. Beregningen af tillægget ændres ikke med denne anmeldelse.

Reglerne om individualisering af kollektive dækninger ved tilbagekøb fra alder 54 ændres, således at individualisering ikke finder sted ved separat tilbagekøb/overførsel af kapitalpensionsandele, herunder overførsel af kapitalpension til PFA Plus med henblik på afgiftsberigtigelse.

### 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.

Anmeldelsen træder i kraft 1. oktober 2014.

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Ændring til anmeldelserne

- "Individuelle overførselstillæg" af 21. marts 2014
- "Årsopdatering, nye satser, tekniske ændringer mv." af 23. december 2013

### Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

### 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.

Adgangen til overførsel med overførselstillæg udvides. Derudover ændres beregningen af tilbagekøbsværdier i forbindelse med separat tilbagekøb eller overførsel af opsparing hørende til kapitalpension med henblik på afgiftsberigtigelse, således at der ikke længere individualiseres fra alder 54.

De nærmere regler følger af nedenstående tre ændringer til det tekniske grundlag for PFA Pension.

#### Ændring 1:

I afsnit

##### **6.2.1.2 Fradrag for kursværn / Overførselstillæg**

ændres afsnittet

”For kollektive ordninger gælder der fortsat, at reserven skal individualiseres (jævnfør afsnit 6.2.1.4), hvis opspareren er fyldt 54, når der overføres til markedsrente – og tillægget beregnes af depotet efter individualisering.

Overførselstillæg tilbydes alene til kunder med opsparing i form af en fripolice i PFA gennemsnitsrente under kontribution, som samtidig har en opsparing med løbende indbetalinger i PFA Plus og/eller ønsker at afgiftsberigtige depotet hørende til kapitalpension. Der gives ikke tillæg til overførsler ud af PFA eller tillæg for overførsler til andre dele af PFA Pension.”

til

”For kollektive ordninger gælder der fortsat som hovedregel, at reserven skal individualiseres (jævnfør afsnit 6.2.1.4), hvis opspareren er fyldt 54, når der overføres til markedsrente – og tillægget beregnes af depotet efter individualisering. Dette gælder dog ikke ved separat overførsel af opsparing hørende til kollektive sumdækninger sammen med eventuel kapitalpension; i dette tilfælde individualiseres ikke, jf. afsnit 6.2.1.4. Hvis den resterende del af opsparingen (ud over sum-delen) ikke overstiger 75.000 kr., overføres denne del også uden individualisering af eventuelle kollektive dækninger.

Overførselstillæg kan alene tilbydes ved overførsel af opsparing i PFA gennemsnitsrente under kontribution til PFA Plus eller ved udbetaling til PFA Bank. Den nærmere afgrænsning af, hvilke kundegrupper der konkret tilbydes overførselstillæg, følger af PFA's til enhver tid gældende forretningsregler herom. Der gives ikke tillæg ved overførsler ud af PFA-koncernen.”

#### Ændring 2:

I afsnit

##### **6.2.1.4 Individualisering af kollektive ordninger**

ændres afsnittet

”Dog præciseres det, at der fra og med alder 60 gælder:

- dækning 715 individualiseres ikke ved førtidsudbetaling / tilbagekøb af opsparing knyttet til policens sumforsikringer
- dækning 765 individualiseres ikke ved tilbagekøb af opsparing knyttet til policens rateforsikringer
- dækning 765 individualiseres ikke ved løbende førtidsudbetaling af policens rateforsikringer

I alle 3 tilfælde indgår opsparingen knyttet til dækning 715 hhv. 765 med deres kollektive værdi i beregningerne.”



til

"Afvigelser/præciseringer i forhold til ovennævnte hovedregel:

- Fra og med alder 60 gælder:
  - dækning 715 individualiseres ikke ved førtidsudbetaling / tilbagekøb af opsparing knyttet til policens sumforsikringer
  - dækning 765 individualiseres ikke ved tilbagekøb af opsparing knyttet til policens rateforsikringer
  - dækning 765 individualiseres ikke ved løbende førtidsudbetaling af policens rateforsikringer
- Uanset alder individualiseres dækningerne 710, 715, 725 og 740 ikke ved separat tilbagekøb eller overførsel til PFA Plus af opsparing knyttet til policens sumforsikringer (kapitalpension). Hvis policens resterende depot efter overførsel til PFA Plus af opsparing knyttet til sumforsikringer ikke overstiger 75.000 kr., overføres dette resterende depot også, og i den forbindelse individualiseres eventuelle kollektive dækninger hørende til det resterende depot heller ikke.

I de nævnte tilfælde indgår opsparingen knyttet til de pågældende dækninger med deres kollektive værdi i beregningerne."

### Ændring 3:

I afsnit

#### **1.1.8.3 Beregningsregler vedrørende de enkelte kollektive ydelser**

tilføjes nederst følgende:

"Særregler vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte er beskrevet i afsnit 6.2.1.4".

##### **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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne i forbindelse med de beskrevne ændringer.

##### **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.

Udvidelsen af adgangen til overførselstillæg vil give flere forsikringstagere mulighed for at overføre til PFA Plus med overførselstillæg. Dette påvirker ikke det kollektive bonuspotentiale for de øvrige kunder og har dermed ikke direkte økonomiske konsekvenser.

Ændringen af tilbagekøbsværdierne for kollektive sumdækninger i forbindelse med separat tilbagekøb eller overførsel til PFA Plus af opsparing knyttet til kapitalpension bevirker, at gifte henholdsvis ugifte forsikringstagere med ægtefælledækninger alt andet lige vil få en lavere henholdsvis højere værdi med ved tilbagekøb eller overførsel end tidligere, og vice versa for ugiftedækninger. Efter ændringen vil de netop få den kollektive reserve, som indgår i det aktuelle

depot.

For øvrige forsikringstagere under kontribution vil der følgelig være modsatrettede effekter i risikoresultatet, hvilket ultimativt kan påvirke kollektivt bonuspotentiale eller prissætningen i risikogrupperne, men effekterne forventes at være yderst marginale.

De anmeldte regler er rimelige og betryggende.

**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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet i forbindelse med de beskrevne ændringer.

**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.

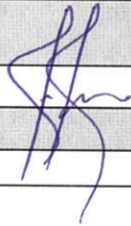
Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Se bilag (redegørelse i henhold til § 6, stk. 1).

**Navn**

Angivelse af navn

Henrik Heideby



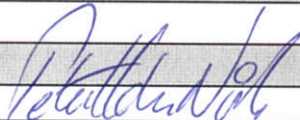
**Dato og underskrift**

24. september 2014

**Navn**

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen



**Dato og underskrift**

24. september 2014