

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

30. juni 2017

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Justering af gebyrregler ved genkøb og overførsler

Resumé

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

Reglerne for engangsgebyr ved genkøb og overførsler forenkles og ensrettes, så de svarer til reglerne i PFA Plus.

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. juli 2017

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen "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

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.

Afsnit 6.2.1.8 ændres fra

"For forsikrede ≥ 60 år eller lavere pensionsalder godkendt af Ligningsrådet gælder følgende omkring genkøbsfradrag:

Afhængig af skattekode og ydelsesstørrelse fratrækkes evt. Fradrag_trans:

Skattekode 1 og 9: Er ydelserne fra de 2 skattekode ≤ 10.200 udbetales uden Fradrag_trans.

Skattekode 2 : En ren rateforsikring udbetales mod Fradrag_trans.

Skattekode 3 : Udbetales uden Fradrag_trans. Ved delvis udbetalinger af kapitalpensionen er Fradrag_trans = 1.660 kr. Den sidste udbetaling er gebyrfri, da der ikke er tale om en delvis udbetaling. Der tilbydes kun delvise udbetaling af kapitalpension, hvis den delvise udbetaling udgør mindst 100.000 kr.

Skattekode 2 og 3 på samme police : Udbetales altid uden Fradrag_trans.

Skattekode 1, 2, 3 og 9 på samme police : Udbetales uden Fradrag_trans, hvis skattekode 1 og 9 ydelserne er < 10.200 (2016-tal). På forsikringer, hvor der ikke i forvejen findes alderspension, omregnes eventuelle skattekode-1 risikoydelser til alderspension, inden der kontrolleres for størrelse af skattekode 1 ydelsen. Omregning sker til ophørende / livsvarig alderspension efter samme regler, som ville have været anvendt ved skattekode-3-overløb til skattekode-1., d. v. s. afhængigt af indholdet i den enkelte aftale. For produkter, hvor der i forvejen findes alderspension, sker omregningen til den eksisterende alderspension.”

til

”For forsikrede ≥ 60 år eller lavere pensionsalder godkendt af Ligningsrådet gælder følgende omkring genkøbsfradrag:

Afhængig af skattekode og ydelsesstørrelse fratrækkes evt. Fradrag_trans:

Skattekode 1 og 9: Er de årlige ydelser fra de to skattekode ≤ 10.400 (2017-tal) udbetales uden Fradrag_trans, hvis begge skattekode tømmes helt.

Skattekode 2: Udbetales mod Fradrag_trans.

Skattekode 3: Udbetales uden Fradrag_trans både ved delvis og fuldt genkøb.”

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.

Der er altovervejende tale om en forenkling af reglerne for forsikrede i den nævnte gruppe. Forenklingen har meget begrænsede økonomiske konsekvenser. Den største ændring består i, at der ikke længere tages tilbagekøbsgebyr ved delvise udbetalinger fra kapitalpensioner. Konsekvenserne for de øvrige forsikringstager er helt marginale.

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 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.

De økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet er helt marginale.

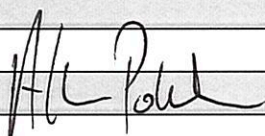
Navn

Angivelse af navn

Allan Polack

Dato og underskrift

30. juni 2017

**Navn**

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

Dato og underskrift

30. juni 2017

