

## 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.

<b>Brevdato</b>
31. august 2022
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PFA Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Konvertering til U17 af policer i gennemsnitsrente med igangværende løbende udbetaling til efterladte mv.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører konvertering til U17 af simple aktuelle policer i gennemsnitsrente med igangværende løbende udbetaling til efterladte og desuden øvrige aktuelle policer, som indeholder skattefrie andele af den løbende udbetaling. Derudover konverteres øvrige aktuelle policer, som ikke blev flyttet ved seneste samlede overflytning af aktuelle policer fordi de er aktualiseret siden eller ikke opfyldte kriterier for overflytning 1.4.2022.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft 1. september 2022
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer på anmeldelsen "Konvertering af simple præmiebærende policer til U17" af 30. juni 2022.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.
<b>Overordnet indhold af anmeldelsen</b>

Anmeldelsen vedrører konvertering til U17 af yderligere aktuelle policer i gennemsnitsrente, der gennemføres valørmæssigt pr. 1. september 2022. Konverteringerne følger de tidligere anmeldte principper for henholdsvis alders- og invalidepensionister, jf. anmeldelserne "Konvertering af ydelser på simple aktuelle policer i gennemsnitsrente til U17" af 2. juni 2020, "Konvertering af aktuelle invalide til U17" af 1. november 2021 og "Konvertering af yderligere aktuelle policer i gennemsnitsrente til U17" af 1. april 2022.

### **Policer omfattet af konverteringen**

Aktuelle policer i gennemsnitsrente med igangværende løbende udbetaling til efterladte vil blive konverteret med valørmæssig virkning pr. 1. september 2022. Det samme gælder øvrige aktuelle policer med skattefrie andele af den løbende udbetaling.

Primære undtagelser til ovenstående, dvs. policer der ikke vil blive konverteret:

- Policer med solidarisk bonusfordeling mellem en gruppe af policer
- G82 16 % livrenter
- Policer med andet end månedligt udbetalingsforfald
- Policer, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 136, 165, 175, 186, 211, 216, 225, 240, 250, 265, 315, 317, 415, 417, 610, 615, 620, 630, 635, 715, 740, 765, 810, 812, 814, 815, 820, 840, 845, 850, eller 945

Hertil kommer en række sekundære undtagelser, hvoraf de fleste er af teknisk karakter. Policere omfattet af de sekundære undtagelser vil blive konverteret i takt med, at LivNet bliver klar til at modtage dem.

I det tekniske grundlag foretages nedenstående ændring:

I afsnit 1.17.1.2 "Konvertering til U17 1,0 % og U17 5,0 %" foretages nedenstående ændring, hvor der ud over beskrivelse af de forhold, der følger af denne anmeldelse, også foretages mindre strukturelle ændringer i afsnittet:

#### **Tidligere afsnit 1.17.1.2:**

I forbindelse med overflytning af administrationen af visse gennemsnitsrentepolicer til et nyt administrationssystem (LivNet), bliver de eksisterende ydelsesgarantier konverteret til beregningsgrundlagene U17 1,0 % og U17 5,0 %, jf. afsnit 3.2.2.

Nedenfor er en oversigt over hvornår policerne er konverteret.

#### *Policer hvor forsikrede når den aftalte pensioneringssalder*

Fra 1.4.2018: Der sker en løbende overflytning af policer i takt med at de opnår den aftalte pensioneringsalder, som er noteret på policen, men ikke ønsker pensionsudbetalingen påbegyndt.

#### *Fripolicer*

Der vil pr. 1.11.2019 ske en samlet overflytning af fripolicer, som ikke har nået den i policen aftalte pensioneringsdato. Ved fripolicer forstås policer uden løbende præmiebetaling, som ikke er i henstand og ikke er under udbetaling, herunder indskudsbetalte policer.

Fra og med 1.3.2022 sker der den 1.x. (den 1. i måned x) en overflytning af fripolicer, hvor præmiebetalingen er ophørt i perioden fra 2.(x-5).-1.(x-4), dvs. fra ca. 4 måneder tidligere (1.3.2022, overflyttes dog policer omtegnet til fripolicer i perioden 2.8.2021-1.11.2021). Bevares forsikringsdækningerne uændret i mere end 4 måneder efter ophør af præmiebetalingen, sker overflytningen ved omskrivning til fripolice.

#### *Aktuelle policer*

Pr. 1.6.2020 sker der en samlet overflytning af aktuelle policer med udbetaling af aldersbetinget egenpension til forsikrede og med månedligt udbetalingsforfald.

Dog gælder:

- Policier med udbetalingsprincippet depotpension konverteres kun, hvis deres vægtede gennemsnitlige grundlagsrente overstiger 4 %, og hvis skyggeindskuddet (det tekniske policeunderskud) udgør mindst 20 % af første ordens reserven
- Policier med udbetalingsprincippet forhøjet pension konverteres kun, hvis der ikke længere udbetales en højere pension end den garanterede
- Policier med skattefrie andele af udbetalingen konverteres ikke
- Policier omfattet af "Særlig eventuel individuel ægtefællepension i aktuel bestand" (tidligere anvendt særligt reguleringsprincip, der er ophørt pr. 1.1.2021) konverteres ikke

Pr. 1.4.2022 sker der en samlet overflytning af aktuelle policier med udbetaling af aldersbetinget egenpension til forsikrede og med månedligt udbetalingsforfald, hvor pensionsudbetaling er startet efter 1.6.2020, eller som ikke opfyldte kriterier for at blive overflyttet 1.6.2020.

Dog gælder:

- Policier med skattefrie andele af udbetalingen konverteres ikke
- G82 16 % livrenter konverteres ikke

#### *Policier med SFD-dækninger*

Pr. 1.7.2021 sker der en samlet overflytning af fripolicer som indeholder SFD-dækninger (se afsnit 1.15.9.1). Ved fripolicer forstås policier uden løbende præmiebetaling, som ikke er i henstand og ikke er under udbetaling.

#### *Policier med aktuelle invalidedækninger*

Pr. 1.11.2021 sker der en samlet overflytning af policier med tilkendt aktuel invalidepension (med månedligt udbetalingsforfald) og/eller tilkendt præmiefrigørelse, hvor Model 1 i afsnit 3.9.4 blev anvendt ved tilkendelsen.

Pr. 1.4.2022 sker der en samlet overflytning af policier tilkendt aktuel invalidepension (med månedligt udbetalingsforfald) og/eller tilkendt præmiefrigørelse, hvor pensionsudbetaling er startet efter 1.11.2021, eller som ikke opfyldte kriterier for at blive overflyttet 1.11.2021. Flytningen omfatter fortsat alene policier, hvor Model 1 i afsnit 3.9.4 blev anvendt ved tilkendelsen.

Pr 1.7.2022 sker der en samlet overflytning af præmiebærende policier med månedligt præmieforfald, med opsparings sikring og uden ydelsesgaranti i henhold til afsnit 1.14.3.7

#### *Generelle undtagelser*

Generelle undtagelser til ovenstående, dvs. policier der ikke vil blive overflyttet:

- Policier med solidarisk bonusfordeling mellem en gruppe af policier
- Fra 1.4.2018 indtil 1.4.2021: Policier, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 165, 175, 211, 216, 265, 610, 615, 630, 635, 810, 815, 840 eller 850
- Fra 1.4.2021 indtil 1.7.2021: Policier, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 136, 165, 175, 186, 211, 216, 265, 610, 615, 630, 635, 810, 815, 840 eller 850
- Fra 1.7.2021: Policier, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 136, 165, 175, 186, 211, 216, 225, 240, 250, 265, 315, 317, 415, 417, 610, 615, 620, 630, 635, 715, 740, 765, 810, 812, 814, 815, 820, 840, 845, 850, eller 945
- Fra 1.7.2022: Præmiebetalte policier, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 165, 175, 211, 216, 265, 610, 615, 630, 635, 810, 815, 840 eller 850
- Rene risikoforsikringer

Hertil kommer en række sekundære undtagelser, hvoraf de fleste er af teknisk karakter. Policier omfattet af de sekundære undtagelser vil blive konverteret i takt med at LivNet bliver klar til at modtage dem.

### Nyt afsnit 1.17.1.2:

I forbindelse med overflytning af administrationen af visse gennemsnitsrentepolicer til et nyt administrationssystem (LivNet), bliver de eksisterende ydelsesgarantier konverteret til beregningsgrundlagene U17 1,0 % og U17 5,0 %, jf. afsnit 3.2.2.

Nedenfor er en oversigt over hvornår policerne er konverteret.

#### *Policer hvor forsikrede når den aftalte pensioneringsalder*

Fra 1.4.2018: Der sker en løbende overflytning af policer i takt med at de opnår den aftalte pensioneringsalder, som er noteret på policen, men ikke ønsker pensionsudbetalingen påbegyndt.

#### *Fripolicer*

Der vil pr. 1.11.2019 ske en samlet overflytning af fripolicer, som ikke har nået den i policen aftalte pensioneringsdato. Ved fripolicer forstås policer uden løbende præmiebetaling, som ikke er i henstand og ikke er under udbetaling, herunder indskudsbetalte policer.

Fra og med 1.3.2022 sker der den 1.x. (den 1. i måned x) en overflytning af fripolicer, hvor præmiebetalingen er ophørt i perioden fra  $2.(x-5).$ – $1.(x-4)$ , dvs. fra ca. 4 måneder tidligere (1.3.2022, overflyttes dog policer omtegnet til fripolicer i perioden 2.8.2021-1.11.2021). Bevares forsikringsdækningerne uændret i mere end 4 måneder efter ophør af præmiebetalingen, sker overflytningen ved omskrivning til fripolice.

#### *Aktuelle policer*

Pr. 1.6.2020 sker der en samlet overflytning af aktuelle policer med udbetaling af aldersbetinget egenpension til forsikrede og med månedligt udbetalingsforfald.

Dog gælder:

- Policere med udbetalingsprincippet depotpension konverteres kun, hvis deres vægtede gennemsnitlige grundlagsrente overstiger 4 %, og hvis skyggeindskuddet (det tekniske policeunderskud) udgør mindst 20 % af første ordens reserven
- Policere med udbetalingsprincippet forhøjet pension konverteres kun, hvis der ikke længere udbetales en højere pension end den garanterede
- Policere med skattefrie andele af udbetalingen konverteres ikke
- Policere omfattet af "Særlig eventuel individuel ægtefællepension i aktuel bestand" (tidligere anvendt særligt reguleringsprincip, der er ophørt pr. 1.1.2021) konverteres ikke

Pr. 1.11.2021 sker der en samlet overflytning af policer med tilkendt aktuel invalidepension (med månedligt udbetalingsforfald) og/eller tilkendt præmiefritagelse, hvor Model 1 i afsnit 3.9.4 blev anvendt ved tilkendelsen.

Pr. 1.4.2022 sker der en samlet overflytning af aktuelle policer med udbetaling af aldersbetinget egenpension, hvor pensionsudbetaling er startet efter 1.6.2020, eller som ikke opfyldte kriterier for at blive overflyttet 1.6.2020 og policer tilkendt aktuel invalidepension og/eller tilkendt præmiefritagelse, hvor tilkendelse er sket efter 1.11.2021, eller som ikke opfyldte kriterier for at blive overflyttet 1.11.2021.

Dog gælder:

- Policere med skattefrie andele af udbetalingen konverteres ikke
- G82 16 % livrenter konverteres ikke
- Flytningen af policer med udbetaling af invalidepension omfatter fortsat alene policer, hvor Model 1 i afsnit 3.9.4 blev anvendt ved tilkendelsen
- Policere med andet end månedligt udbetalingsforfald konverteres ikke

Pr. 1.9.2022 sker der en samlet overflytning af aktuelle policer med månedligt udbetalingsforfald, hvor udbetaling og/eller præmiefritagelse er startet efter 1.4.2022, eller som ikke opfyldte kriterier for at blive overflyttet 1.4.2022.

Dog gælder:

- G82 16 % livrenter konverteres ikke
- Flytningen af policer i tilstand invalid omfatter alene policer som anvender Model 1 i afsnit 3.9.4 ved overflytningen

#### *Policer med SFD-dækninger*

Pr 1.7.2021 sker der en samlet overflytning af fripolicer som indeholder SFD-dækninger (se afsnit 1.15.9.1). Ved fripolicer forstås policer uden løbende præmiebetaling, som ikke er i henstand og ikke er under udbetaling.

#### *Præmiebetalte policer*

Pr 1.7.2022 sker der en samlet overflytning af præmiebærende policer med månedligt præmieforfald, med opsparringssikring og uden ydelsesgaranti i henhold til afsnit 1.14.3.7

#### *Generelle undtagelser*

Generelle undtagelser til ovenstående, dvs. policer der ikke vil blive overflyttet:

- Policier med solidarisk bonusfordeling mellem en gruppe af policer
- Fra 1.4.2018 indtil 1.4.2021: Policier, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 165, 175, 211, 216, 265, 610, 615, 630, 635, 810, 815, 840 eller 850
- Fra 1.4.2021 indtil 1.7.2021: Policier, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 136, 165, 175, 186, 211, 216, 265, 610, 615, 630, 635, 810, 815, 840 eller 850
- Fra 1.7.2021: Policier, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 136, 165, 175, 186, 211, 216, 225, 240, 250, 265, 315, 317, 415, 417, 610, 615, 620, 630, 635, 715, 740, 765, 810, 812, 814, 815, 820, 840, 845, 850, eller 945
- Fra 1.7.2022: Præmiebetalte policer, der indeholder andre dækninger end 115, 125, 165, 175, 211, 216, 265, 610, 615, 630, 635, 810, 815, 840 eller 850
- Rene risikoforsikringer

Hertil kommer en række sekundære undtagelser, hvoraf de fleste er af teknisk karakter. Policier omfattet af de sekundære undtagelser vil blive konverteret i takt med, at LivNet bliver klar til at modtage dem.

#### **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.

#### **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.

Der henvises til anmeldelserne "Konvertering af ydelser på simple aktuelle policer i gennemsnitsrente til U17" af 2. juni 2020 hhv. "Konvertering af aktuelle invalide til U17" af 1. november 2021.

#### **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 selskabet.

#### **Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

<p>Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Se redegørelse iht. § 6, stk. 1.</p>
<p><b>Navn</b> Angivelse af navn</p>
<p>Mads Kaagaard</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>31. august 2022</p>
<p><b>Navn</b> Angivelse af navn</p>
<p>Morten Winther Hansen</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>31. august 2022</p>
<p><b>Navn</b> Angivelse af navn</p>
<p></p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p></p>

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

## Mads Nicolai Kaagaard

---

PID: 9208-2002-2-257979153674 NEM ID  
Tidspunkt for underskrift: 31-08-2022 kl.: 15:11:57  
Underskrevet med NemID

## Morten Winther Hansen

---

RID: 25290019 NEM ID  
Tidspunkt for underskrift: 31-08-2022 kl.: 11:16:55  
Underskrevet med NemID

## Peter Holm Nielsen

---

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID  
Tidspunkt for underskrift: 31-08-2022 kl.: 08:13:49  
Underskrevet med NemID

This document has esignatur Agreement-ID: 386296WZwsJ248291749

This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at [www.esignatur.dk](http://www.esignatur.dk).