

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

20. december 2023

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Justering af gebyrer og omkostningssatser

Resumé

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

Der foretages nogle mindre justeringer af gebyrer og omkostningssatser i gennemsnitsrente og markedsrente.

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 2024.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser:

- "Omkostningssatser, depotrenter m. v." af 29. december 2011
- "Justering af gebyrer" af 20. december 2022
- "Pris for ophævelse og delvis ophævelsesudbetaling for Fri Pension mv" af 1. november 2023

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, III 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.

Der foretages nogle mindre justeringer af gebyrer i både PFA Plus og gennemsnitsrente:

For gennemsnitsrente:

- Knækgrænsesatserne for omkostninger på præmiebærende policer reguleres.
- Tabeller opdateret, så knækgrænsesatserne for præmieomkostningerne for direkte betjente og mæglerbetjente står korrekt. De har ved en fejl ikke været opdateret i teknisk grundlag.

For PFA Plus:

- Det samlede løbende gebyr for fripolicer og forsikringer under nedsparring forhøjes fra 70 kr. til 72 kr. pr. måned

For markedsrente og gennemsnitsrente:

- Det normale overførsels-/genkøbsgebyr i PFA Plus og gennemsnitsrente forhøjes fra 1.895 kr. til 1.995 kr. For "Fri Pension" fastholdes gebyret.

Anmeldelsens præcise indhold fremgår af nedenstående ændringer i det tekniske grundlag for PFA Pension og for PFA Plus.

Ændring 1:

Teknisk Grundlag for PFA Pension afsnit 3.8.1.3:

Tidligere afsnit:

[...]

Knækgrænsen på *omkostning_knaek_1* i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr (jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som $944 * \text{det månedlige gebyr}$ – afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Knækgrænsen på *omkostning_knaek_2* i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr (jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som $4.722 * \text{det månedlige gebyr}$ – afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Knækgrænsen på *_0_ved_inds kud* i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr (jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som $30.185 * \text{det månedlige gebyr}$ – afrundet til nærmeste 10.000 kr.

[...]

Nyt afsnit:

[...]

Knækgrænsen på *omkostning_knaek_1* i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr (jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som $1.111 * \text{det månedlige gebyr}$ – afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Knækgrænsen på *omkostning_knaek_2* i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr (jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som $5.569 * \text{det månedlige gebyr}$ – afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Knækgrænsen på *_0_ved_inds kud* i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr (jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som $35.625 * \text{det månedlige gebyr}$ – afrundet til nærmeste 10.000 kr.

[...]

Ændring 2:

Teknisk grundlag for PFA Pension afsnit 3.8.2

Tidligere afsnit:

[...]

Knækgrænsen på *omkostning_knaek_1* i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr (jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som $944 * \text{det månedlige gebyr}$ – afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Knækgrænsen på *omkostning_knaek_2_indskud* i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr (jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som $4.722 * \text{det månedlige gebyr}$ – afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Knækgrænsen på *_0_ved_indskud* i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr (jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som $30.185 * \text{det månedlige gebyr}$ – afrundet til nærmeste 10.000 kr.

[...]

Nyt afsnit:

[...]

Knækgrænsen på *omkostning_knaek_1* i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr (jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som $1.111 * \text{det månedlige gebyr}$ – afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Knækgrænsen på *omkostning_knaek_2_indskud* i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr (jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som $5.569 * \text{det månedlige gebyr}$ – afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Knækgrænsen på *_0_ved_indskud* i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr (jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som $35.625 * \text{det månedlige gebyr}$ – afrundet til nærmeste 10.000 kr.

[...]

Ændring 3:

I det tekniske grundlag for PFA Plus ændres følgende tabel i afsnit 13.1 tabel:

Tidligere tabel:

Årlig pris i kr. for Servicepakke for indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling

	Fast beløb (kr.)	I forhold til opsparing
Indbetalingsfri pensionsordning	720*	0
Pensionsordning under udbetaling	720*	0

*) Priserne kan fraviges i særlige tilfælde, fx hvis en indbetalingsfri ordning er delt i to alene af tekniske årsager.

Ny tabel:

Årlig pris i kr. for Servicepakke for indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling

	Fast beløb (kr.)	I forhold til opsparing
Indbetalingsfri pensionsordning	744*	0
Pensionsordning under udbetaling	744*	0

*) Priserne kan fraviges i særlige tilfælde, fx hvis en indbetalingsfri ordning er delt i to alene af tekniske årsager.

Ændring 4:

I afsnit 13.2 i det tekniske grundlag for PFA Plus ændres følgende afsnit:

Tidligere værdier:

Prisen for specifikke serviceydelser i kr., som ikke kan vælges betalt solidarisk

	Fri Pension	Øvrige ordninger
Ophævelse af pensionsbevis	350	1.895
Delvis førtidig udbetaling/ophævelse*	350	1.895
Specialrådgivning til pensionskunde	1.000	1.000
Kompleks beregning til pensionskunde	1.000	1.000
Kompleks ændring af pensionsbevis	1.000	1.000

*) Med "førtidig" menes før første mulige udbetalingstidspunkt iht. PBL.

Nye værdier:

Prisen for specifikke serviceydelser i kr., som ikke kan vælges betalt solidarisk

	Fri Pension	Øvrige ordninger
Ophævelse af pensionsbevis	350	1.995
Delvis førtidig udbetaling/ophævelse*	350	1.995
Specialrådgivning til pensionskunde	1.000	1.000
Kompleks beregning til pensionskunde	1.000	1.000
Kompleks ændring af pensionsbevis	1.000	1.000

*) Med "førtidig" menes før første mulige udbetalingstidspunkt iht. PBL.

Ændring 5:

I satsbilaget (teknisk grundlag for PFA Pension kapitel 9) ændres følgende sats:

Tidligere værdier:

Sats	Værdi pr. 1.1.2023
<i>genkoeb_trans_omk_max</i>	1.895 kr.

Nye værdier:

Sats	Værdi pr. 1.1.2024
<i>genkoeb_trans_omk_max</i>	1.995 kr.

Ændring 6:

I satsbilaget til teknisk grundlag for PFA Pension, kapitel 9, ændres følgende satser (øvrige satser i tabellen ændres ikke med denne anmeldelse):

Tidligere værdier:

<i>omkostning_knaek_1</i>	78.000 kr.
<i>omkostning_knaek_2</i>	392.000 kr.
<i>Rabat_11</i>	2.510.000 kr.
<i>omkostning_knaek_2_indskud</i>	392.000 kr.
<i>_0_ved_indskud</i>	2.510.000 kr.
<i>omk_graense_reg_aar</i>	2024
<i>gebyr_aar</i>	2023

Nye værdier:

<i>omkostning_knaek_1</i>	80.000 kr.
<i>omkostning_knaek_2</i>	401.000 kr.
<i>Rabat_11</i>	2.570.000 kr.
<i>omkostning_knaek_2_indskud</i>	401.000 kr.
<i>_0_ved_indskud</i>	2.570.000 kr.
<i>omk_graense_reg_aar</i>	2025
<i>gebyr_aar</i>	2024

Ændring 7:

Nedenstående tabel opdateres for at teknisk grundlag afspejler hvilke omkostninger, der gælder for præmiebærende policer.

I Teknisk Grundlag for PFA Pension afsnit 3.8.1.3 ændres følgende afsnit:

Tidligere afsnit:

[...]

Direkte betjente ordninger:

For direkte betjente obligatoriske ordninger fastsættes omkostningssatsen således:

Antal omfattede medarbejdere	5-99	100-499	500-999	1000-4999	Fra 5000
Årlige præmieandele					
0-58.000 kr.	4,00 %	3,00 %	2,50 %	2,00 %	1,50 %
58.000-288.000 kr.	4,00 %	3,00 %	2,50 %	2,00 %	1,50 %
288.000-1.840.000 kr.	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	1,50 %
Fra 1.840.000 kr.	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Mæglerordninger:

For mæglerordninger fastsættes omkostningssatsen således:

Antal omfattede medarbejdere	5-99	100-499	Fra 500
Årlige præmieandele			
0-58.000 kr.	1,00 %	0,75 %	0,50 %
58.000-288.000 kr.	1,00 %	0,75 %	0,50 %
288.000-1.840.000 kr.	0,75 %	0,50 %	0,25 %
Fra 1.840.000 kr.	0,00 %	0,00 %	0,00 %

[...]

Nyt afsnit:

[...]

Direkte betjente ordninger:

For direkte betjente obligatoriske ordninger fastsættes omkostningssatsen således:

Antal omfattede medarbejdere	5-99	100-499	500-999	1000-4999	Fra 5000
Årlige præmieandele					
0-omkostning_knaek_1 kr.	4,00 %	3,00 %	2,50 %	2,00 %	1,50 %
omkostning_knaek_1 - omkostning_knaek_2 kr.	4,00 %	3,00 %	2,50 %	2,00 %	1,50 %
omkostning_knaek_2 - _0 ved indskud kr.	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	1,50 %
Fra_0 ved indskud kr.	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Mæglerordninger:

For mæglerordninger fastsættes omkostningssatsen således:

Antal omfattede medarbejdere	5-99	100-499	Fra 500
Årlige præmieandele			

0- omkostning_knaek_1 kr.	1,00 %	0,75 %	0,50 %
omkostning_knaek_1 - omkostning_knaek_2 kr.	1,00 %	0,75 %	0,50 %
omkostning_knaek_2 - 0 ved indskud kr.	0,75 %	0,50 %	0,25 %
Fra 0 ved indskud kr.	0,00 %	0,00 %	0,00 %

[...]

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 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 er tale om små forøgelse af gebyrerne og omkostningssatserne.

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

Ole Krogh Petersen

Dato og underskrift

20. december 2023

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

20. december 2023

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.

Ole Krogh Petersen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Ole Krogh Petersen

ID: b6e15618-03e5-4a20-be8c-c53b9a9b5cab

Tidspunkt for underskrift: 20-12-2023 kl.: 13:34:12

Underskrevet med MitID



Torben Dam

Navnet returneret af dansk MitID var:

Torben Dam

ID: 1741e90b-5164-48d5-ac22-d7ca9d7cf802

Tidspunkt for underskrift: 20-12-2023 kl.: 12:47:28

Underskrevet med MitID



Peter Holm Nielsen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Peter Holm Nielsen

ID: d753da6e-d3d1-4feb-a07d-ceb173c4b444

Tidspunkt for underskrift: 20-12-2023 kl.: 13:10:44

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: 5a1dbf9UnWs251428403

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.