

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
26. marts 2025
Livsforsikringsselskabets navn
P+
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af P+ Fri Opsparing – omkostninger
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
P+ Fri Opsparing er en integreret del af pensionsordningen og har ikke særskilte omkostninger.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 2
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
01-04-2025
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af satser og risikoforrentning for 2025
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse III
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

I afsnit 11.6.9 indsættes efter skemaet:

P+ Fri Opsparing har ikke særskilte omkostninger.

Så afsnittet bliver:

11.6.9 Omkostninger

Gebyrerne fastsættes til:

	Omkostningstype	Almindelig ordning	Supplerende opsparing	Studenterundervisere
Præmiebetalende og hvilende medlemmer	Faste omkostninger	25 kr./mdl.	10 kr./mdl.	5 kr./mdl.
	Variable omkostninger af præmien	0 kr.		0 kr.
	Fast gebyr af præmien	35 kr./mdl		0 kr.
	Variable omkostninger pr. Indskud	0 kr.		0 kr.
	Fast gebyr pr. indskud	35 kr./indskud		0 kr.
Pensionister	Faste omkostninger	35 kr./mdl.	15 kr./mdl.	
Efterladte	Faste omkostninger	15 kr./mdl.		

P+ Fri Opsparing har ikke særskilte omkostninger

Gebyret for overførelse ud udgør 2.000 kr. Dog vil der for overførsler af depoter på under 20.000 kr. ikke blive opkrævet et gebyr.

Gebyret for overførelse ind udgør 0 kr.

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Anmeldelsen ændrer ikke i aftaleforholdet med forsikringstageren. Så der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstageren

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Administrationssatser: Redegørelse for § 3 stk. 1

P+ Fri Opsparing kan benyttes af medlemmer, som er omfattet af de offentlige overenskomster. Medlemmerne har mulighed for at indbetale den del af pensionsbidraget, der overstiger 15 pct.

P+ Fri Opsparing er derfor en fuld integreret del af pensionsordningen og kan ikke tegnes alene. Ordningen er dækket af omkostningerne på hovedordningen. Vælges P+ Fri Opsparing, så indbetales færre penge til hovedordningen uden at omkostningerne for hovedordningen nedsættes.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne er derfor uændret i forhold til anmeldelsen af administrationssatserne i "Anmeldelse af satser og risiko forrentning for 2024" og er gengivet nedenfor:

"Administrationssatser: Redegørelse for § 3 stk. 1

De anmeldte satser er betryggende og rimelige over for de enkelte forsikringstagere, da de er fastsat ud fra de budgetterede omkostninger og det opsparede overskud fra tidligere år, med det formål at udlodde kollektivt bonuspotentiale.

Administrationssatser: Redegørelse for § 3 stk. 3

De anmeldte satser fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse, da de er fastsat ud fra de forskellige medlemsgruppers belastning.

Administrationssatser: Redegørelse for § 3 stk. 4

Status i omkostningsgrupperne:

(mio. kr.)	Overskud/udlæg primo 2024	Overskud/udlæg 30-11-2024
Omk DIP	18,5	17,5
Omk grp A	22,4	19,8
Omk grp B	2,2	2,0
Omk grp H	15,4	15,0
Omk P+	2,0	1,3
MR_OMK	9,6	5,6

Administrationssatser: Redegørelse for § 3 stk. 5

Det forventede omkostningsresultat for de næste fem år er:

(mio. kr.)	2025	2026	2027	2028	2029
Omk DIP	-1,6	0	0	0	0
Omk grp A	-2,9	0	0	0	0
Omk grp B	-0,2	0	0	0	0
Omk grp H	-1	0	0	0	0
Omk P+	-0,5	0	0	0	0
MR_OMK	-3	0	0	0	0

Da resultaterne efter 2025 forventes at være i balance, vil hverken det kollektive bonuspotentiale eller basiskapital blive påvirket".

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1. Anmeldelsen ændrer ikke i aftaleforholdet med forsikringstageren. Så der er ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7. Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.
Navn Angivelse af navn Kåre Hahn Michelsen
Dato og underskrift 26. marts 2025  
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift