

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed 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 § 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 drive livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato

1. maj 2025

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændring og forenkling af Forsikringsadministrationssatser i PFA Plus

Resumé

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

Der foretages ændringer i satser og opdeling i forsikringsadministrationen.

Anmeldelsen vedrører alene PFA Plus.

Lovgrundlaget

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen sker i henhold til § 29, stk. 1, nr. 2 i lov om forsikringsvirksomhed.

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. maj 2025.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser:

- "PFA Plus - Nye dækninger, udbetalingsrenter mv." af 30.08.2013
- "TAE og KS som komplementære dækninger uden ret til bonus i forsikringsklasse I" af 30.12.2021

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og III.

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 ændringer i satser for forsikringsadministration, og der gives mulighed for at aftale en anden sats end afgivet i satsbilaget.

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

Afsnit angivet med [...] er uændrede.

Ændring 1:

Der tilføjes et nyt tekstafsnit i Teknisk Grundlag for PFA Plus afsnit 2.10.6 Forsikringsadministration (inden afsnit 2.10.6.1):

[...]

Den opkrævede pris kan aftales ændret i forhold til, hvad der beregnes ud fra Satsbilaget, idet den dog højst kan overstige den beregnede pris ud fra Satsbilaget med 50 pct. En positiv eller negativ difference mellem den aftalte og den beregnede pris betragtes som et positivt henholdsvis negativt lønsomhedselement på ordningen, jf. afsnit 3.15.2 i det generelle tekniske grundlag for PFA Pension.

Ændring 2:

I det tekniske grundlag for PFA Plus ændres følgende tabel i afsnit 13.6 Satser vedrørende "Forsikringsadministration":

Tidligere tabel:

Pris for administration af forsikring i procent af prisen for forsikringsdækningen

	Koncern+kunde / Koncernkunde	Storkunde/ kernekunde	Stamkunde/ Servicekunde	Privat police	Indbetalin gsfri pensions ordning
Dækning ved nedsat erhvervsevne	4	5	6	7	-
Indbetalingssikring på opsparing	4	5	6	7	-
Engangsudbetaling ved nedsat erhvervsevne	4	5	6	7	-
Engangsudbetaling ved dødsfald	3	3	4	4	4
Engangsudbetaling til børn (ved død)	3	3	4	4	-

Løbende udbetaling til børn (ved død)	3	3	4	4	-
Engangsudbetaling ved visse kritiske sygdomme (både til voksne og børn)	5	5	6	7	-

Ny tabel:

Pris for administration af forsikring i procent af prisen for forsikringsdækningen

Dækning ved nedsat erhvervsevne, indbetalingssikring på opsparing og engangsudbetaling ved invaliditet	8,5
Dækning ved dødsfald inklusive børnedækninger og dækning ved visse kritiske sygdomme	7,5

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 en forenkling af strukturen men også en stigning i administrationssatserne. Stigningen vil først kunne få konsekvenser for forsikringstagerne i takt med at der indgås nye prisaftalefornyelser.

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.

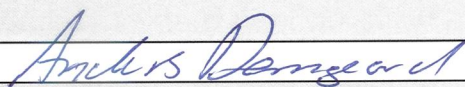
Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Se redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Anders Damgaard



Dato og underskrift

1. maj 2025

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

1. maj 2025

