

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
11. juni 2025
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Præcisering og justering vedr. forsikringsadministrationsomkostninger og maksimal betalingspris
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører alene PFA Plus.
Anmeldelsen indeholder præcisering og justering i det tekniske grundlag i forhold til indregning af forsikringsadministrationsomkostninger og fastsættelse af maksimal betalingspris på forsikringsdækninger.
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.
Anmeldelsen træder i kraft den 12. juni 2025.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer anmeldelserne: • "Ændring af erfaringstariferingsmodel for nye kunder og præcisering af hvilke grupper af forsikrede, der kan betragtes som virksomhedsordninger" af 24.12.2024 • "Ændring og forenkling af Forsikringsadministrationssatser i PFA Plus" af 1.05.2025
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.

Anmeldelsen vedrører alene PFA Plus.

Anmeldelsen indeholder en præcisering og justering i det tekniske grundlag i forhold til indregning af forsikringsadministrationsomkostninger og fastsættelse af maksimal betalingspris på forsikringsdækninger.

Anmeldelsens præcise indhold følger af nedenstående ændring i teknisk grundlag for PFA Plus. Afsnit angivet med [...] er uændrede.

Ændring 1:

Afsnit 2.10.6 ændres.

Tidligere afsnit:

Prisen for at administrere forsikringsdækningerne betales selvstændigt for hver forsikringsdækning, der er på pensionskundens pensionsbevis, jf. Satsbilag.

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.

Nyt afsnit:

Prisen for at administrere forsikringsdækningerne betales selvstændigt for hver forsikringsdækning, der er på pensionskundens pensionsbevis. Satserne fremgår af Bilag 13.6 og beregnes af betalingsprisen, jf. afsnit 2.17.

Den opkrævede sats kan aftales ændret i forhold til de anmeldte satser, jf. afsnit 2.17.

Ændring 2:

Reglerne om prisberegning, herunder beregning af maksimal betalingspris, præciseres.

Tidligere afsnit 2.17.1:

2.17.1 Prisberegning

For virksomheds- og organisationsordninger beregnes priser for ikke reserveopbyggende forsikringsdækninger, herunder indbetalingssikring, som 1-årige naturlige præmier inkl. risikotillæg beregnet individuelt for hver af de omfattede i ordningen. De naturlige præmier inkl. risikotillæg udgøres af summen af individuelle grundpriser, beregnet som 1-årige passiver i overensstemmelse med hensættelsesgrundlaget for PFA Plus, dog uden indregning af policetageradfærd og uden risikomargen, og tilhørende risikotillæg opgjort ud fra de samme satser, som anvendes til beregning af risikomargen.

Priserne justeres i overensstemmelse med efterfølgende underafsnit til afsnit 2.17 nedenfor.

Der omregnes fra årlige til månedlige priser efter følgende model:

$$\text{Månedlig pris} = \text{årlig pris} * \left(1 + \frac{r1 * (1 - PAL - sats)}{2}\right) + 0,45\% / 12,$$

hvor r_1 er 1-års renten, PAL-sats er satsen for pensionsafkastskat (p.t. 15,3%), og de 0,45% udgør tillæg for mulig overgang til invaliditet, død og forsikringsophør.

Virksomhedsordninger/organisationsordninger, hvor antallet af forsikrede i hver enkelt virksomhed/virksomhed tilknyttet en organisation er under 300, kan samles i puljer, hvor en pulje betragtes som én virksomhed i forhold til prissætning. Der findes flere puljer, og det er salgskanalen, der afgør hvilken pulje, virksomheden skal i.

Grupperne bestående af privat videreførte pensionsordninger henholdsvis fortsættelsesforsikringer (forsikringer knyttet til pensionskunder der efterlades i PFA efter et leverandørskifte ud af PFA) og gruppen bestående af pensionsordninger med en lille dødsdækning, hvor dødsdækningen skal sikre, at ordningen har et forsikringselement, jf. afsnit 1.1, behandles som virksomhedsordninger i forhold til prissætning.

Inden for hver virksomheds- og organisationsordning kan der ske en opdeling i prisgrupper, og for hver prisgruppe aftales eller fastsættes for hver dækning en betalingspris pr. kroners dækning, som er ens for alle de omfattede i gruppen (solidariske priser). Den deraf følgende samlede betalingspris for de omfattede i gruppen kan afvige fra summen af de individuelt beregnede priser, men der gælder dog følgende begrænsning:

$$\sum_{j=1}^{N(i)} \text{betalingspris}(ij) \leq 1,5 * \sum_{j=1}^{N(i)} \text{kostpris}(ij) + \text{risikotillæg}(ij)$$

hvor

i er den i 'te gruppe inden for en virksomhed/organisation/ordning,

$N(i)$ er antal personer i gruppe i ,

j er den j 'te person i gruppe i .

[...]

En positiv eller negativ difference mellem den aftalte betalingspris og den beregnede kostpris betragtes som et positivt henholdsvis negativt lønsomhedselement på ordningen, jf. afsnit 3.15.2 i det generelle tekniske grundlag for PFA Pension.

Vi kan endvidere aftale med den enkelte virksomhedskunde/organisationskunde/ordning, at betalingspriserne vil være gældende længere end et kalenderår.

Ligeledes kan PFA beslutte, at betalingspriserne for puljerne og for grupperne bestående af privat videreførte pensionsordninger, fortsættelsesforsikringer samt gruppen med pensionsordninger med en lille dødsdækning skal gælde længere end et kalenderår.

Nyt afsnit 2.17.1:

Grundlæggende prisberegning

For virksomheds- og organisationsordninger beregnes priser for ikke reserveopbyggende forsikringsdækninger, herunder indbetalingssikring, som 1-årige naturlige kostpriser med risikotillæg beregnet individuelt for hver af de omfattede i ordningen. De naturlige kostpriser med risikotillæg udgøres af summen af individuelle grundpriser, beregnet som 1-årige passiver i overensstemmelse med hensættelsesgrundlaget for PFA Plus, dog uden indregning af policetageradfærd og uden risikomargen, og tilhørende risikotillæg opgjort ud fra de samme satser, som anvendes til beregning af risikomargen.

Priserne justeres i overensstemmelse med efterfølgende underafsnit til afsnit 2.17 nedenfor.

Tillæg for forsikringsadministration

Der tillægges pris for forsikringsadministration, jf. afsnit 2.10.6 efter følgende model:

Pris inkl. forsikringsadministration = Pris ekskl. forsikringsadministration / (1 – fors.adm.sats),

hvor fors.adm.sats er satsen for forsikringsadministration ifølge bilag 13.6.

Omregning til månedlige priser

Der omregnes fra årlige til månedlige priser efter følgende model:

Månedlig pris = årlig pris * $(1 + \frac{r1*(1-PAL-sats)}{2} + 0,45\%)/12$,

hvor r1 er 1-års renten, PAL-sats er satsen for pensionsafkastskat (p.t. 15,3%), og de 0,45% udgør tillæg for mulig overgang til invaliditet, død og forsikringsophør.

Mindre virksomheder, private mv.

Virksomhedsordninger/organisationsordninger, hvor antallet af forsikrede i hver enkelt virksomhed/virksomhed tilknyttet en organisation er under 300, kan samles i puljer, hvor en pulje betragtes som én virksomhed i forhold til prissætning. Der findes flere puljer, og det er salgskanalen, der afgør hvilken pulje, virksomheden skal i.

Grupperne bestående af privat videreførte pensionsordninger henholdsvis fortsættelsesforsikringer (forsikringer knyttet til pensionskunder der efterlades i PFA efter et leverandørskifte ud af PFA) og gruppen bestående af pensionsordninger med en lille dødsdækning, hvor dødsdækningen skal sikre, at ordningen har et forsikringselement, jf. afsnit 1.1, behandles som virksomhedsordninger i forhold til prissætning.

Prisgrupper og betalingspriser

Inden for hver virksomheds- og organisationsordning kan der ske en opdeling i prisgrupper, og for hver prisgruppe aftales eller fastsættes for hver dækning en betalingspris pr. kroners dækning (inkl. betaling for forsikringsadministration), som er ens for alle de omfattede i gruppen (solidariske priser). Den deraf følgende samlede betalingspris for de omfattede i gruppen kan afvige fra summen af de individuelt beregnede priser, men der gælder dog følgende begrænsning:

$$\sum_{j=1}^{N(i)} \text{betalingspris}(ij) \leq 1,5 * \sum_{j=1}^{N(i)} \text{Pris inkl. forsikringsadministration}(ij),$$

hvor

i er den i'te gruppe inden for en virksomhed/organisation/ordning,

N(i) er antal personer i gruppe i,

j er den j'te person i gruppe i, og

Pris inkl. forsikringsadministration(ij) er den ovenfor beskrevne pris.

[...]

En positiv eller negativ difference mellem den aftalte betalingspris og den beregnede kostpris inkl. forsikringsadministration betragtes som et positivt henholdsvis negativt lønsomhedselement på ordningen, jf. afsnit 3.15.2 i det generelle tekniske grundlag for PFA Pension.

Betalingspriser gældende længere end et kalenderår

Vi kan endvidere aftale med den enkelte virksomhedskunde/organisationskunde/ordning, at betalingspriserne vil være gældende længere end et kalenderår.

Ligeledes kan PFA beslutte, at betalingspriserne for puljerne og for grupperne bestående af privat videreførte pensionsordninger, fortsættelsesforsikringer samt gruppen med pensionsordninger med en lille dødsdækning skal gælde længere end et kalenderår.

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.
Justeringen har ingen betydning for de eksisterende forsikringstagere. Ændringen vil først kunne få konsekvenser for forsikringstagerne i takt med, at der indgås nye prisaftaler.
Det anmeldte forhold er rimelig og betryggende.
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 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 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 konsekvenser for selskabet er højst bagatelagtige.
Navn Angivelse af navn Anders Damgaard
Dato og underskrift 11. juni 2025
Navn Angivelse af navn Torben Dam
Dato og underskrift 11. juni 2025

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet med Addo Sign sikker digital underskrift.
Underskrivers identitet er fysisk registreret i det elektroniske PDF dokument og vist herunder.
Alle tider er angivet i Universaltid (UTC).

Underskrivere

Mit 



Peter Holm Nielsen

Ansvarshavende aktuar

d753da6e-d3d1-4feb-a07d-ceb173c4b444

2025-06-11 08:31:54Z

Mit 



Torben Dam

Chef for Regnskab & Skat

1741e90b-5164-48d5-ac22-d7ca9d7cf802

2025-06-11 08:49:30Z

Mit 



Anders Damgaard

CFO

cf164db7-bc05-4e89-9c94-0036720a7acc

2025-06-11 10:02:28Z

Dokumenter i transaktionen

Aktuarerklæring - Præcisering vedr. forsikringsadministrationsomkostninger mv.pdf

SHA256:

3837d035c2224fdee49697d70fa202e8e236d7c29c37b7bb980cce01ae98b10b

Anmeldelse - Præcisering vedr forsikringsadministrationsomkostninger mv.pdf SHA256:

9f6f674e01bd6fda7cd699ff9ca513b1d251a49c6c4db1d4560c39d208860d98



Dokumentet er underskrevet digitalt med Addo Sign sikker signeringsservice. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstemplet med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i PDF dokumentet, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan verificeres dokumentets ægthed
Dokumentet er beskyttet med Adobe CDS certifikat. Når dokumentet åbnes i Adobe Reader, vil det fremstå som være underskrevet med Addo Sign signeringsservice.

Addo Sign identifikationsnummer: bc766c27-a8f3-4dd5-baf7-7f23338abc46