

## 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>
1. marts 2023
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PFA Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring i afgrænsning af fripolicer i den månedlige konvertering til U17
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Afgrænsningen af de fripolicer, der konverteres i forbindelse med den løbende, månedlige konvertering til U17, ændres. Policen konverteres nu 1 måned efter ophør af præmiebetaling forud for det i policen anførte præmieophør, hvor det tidligere først var 4 måneder efter.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 3 i lov om finansiel virksomhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft 1. marts 2023.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen "Konvertering af yderligere policer til U17" af 22. december 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.
Afgrænsningen af de fripolicer, der konverteres i forbindelse med den løbende, månedlige konvertering til U17, ændres. Policen konverteres nu 1 måned efter ophør af præmiebetaling forud for det i policen anførte præmieophør, hvor det tidligere først var 4 måneder efter.

Det træder i kraft ved den månedlige konvertering pr. 1. marts 2023.

Anmeldelsen medfører følgende ændring i PFA's tekniske grundlag:

#### **Tidligere delafsnit i 1.17.1.2:**

*" 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.

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.

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.

Pr. 1.1.2023 sker der en samlet overflytning af fripolicer med grundformerne 725, 775 og 811, samt fripolicer med efterpension."

#### **Opdateret delafsnit i 1.17.1.2:**

*" 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.

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.

Pr. 1.1.2023 sker der en samlet overflytning af fripolicer med grundformerne 725, 775 og 811, samt fripolicer med efterpension."

Fra og med 1.3.2023 sker der den 1.x. (den 1. i måned x) en overflytning af fripolicer, hvor præmiebetalingen er ophørt i perioden fra 2.(x-2).-1.(x-1), dvs. fra ca. 1 måned tidligere (1.3.2023, overflyttes dog policer omtegnet til fripolicer i perioden 2.11.2022-1.1.2023)."

#### **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.

På policer alene funderet på U10 1 % vil et eventuelt tildelt positivt realiseret resultat i 2. til 4. måned efter ophør af præmiebetaling fremadrettet typisk blive anvendt til styrkelse i stedet for bonus. Dette er en konsekvens af, at policerne ved konverteringen udspændes mellem de to U17-grundlag, hvor grundlag U17 1% er et mere betryggende grundlag end U10 1%.

De anmeldte regler er rimelige og betryggende.
<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet</b> Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.
<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet</b> Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.
Når eventuelt tildelt realiseret resultat på policer alene funderet på U10 1 % i 2. til 4. måned efter ophør af præmiebetaling fremadrettet typisk vil blive anvendt til styrkelse i stedet for bonus, vil livsforsikringshensættelser til garanterede ydelser fremadrettet kunne blive marginalt reduceret i forhold til, hvad der ville være tilfældet med de hidtil gældende regler. Der vil dog være en modsatrettet effekt i de individuelle bonuspotentialer, så samlet set er der ingen effekt.
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Ole Krogh Petersen
<b>Dato og underskrift</b>
1. marts 2023
<b>Navn</b> Angivelse af navn
Morten Winther Hansen
<b>Dato og underskrift</b>
1. marts 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.

## Morten Winther Hansen

---

Navnet returneret af dansk MitID var:

Morten Winther Hansen

ID: 15958fba-dbc5-4a5d-8f4d-8205b6e49efd

Tidspunkt for underskrift: 01-03-2023 kl.: 09:00:57

Underskrevet med MitID



## Ole Krogh Petersen

---

Navnet returneret af dansk MitID var:

Ole Krogh Petersen

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

Tidspunkt for underskrift: 01-03-2023 kl.: 21:48:44

Underskrevet med MitID



## Peter Holm Nielsen

---

Navnet returneret af dansk MitID var:

Peter Holm Nielsen

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

Tidspunkt for underskrift: 01-03-2023 kl.: 08:20:57

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: 4d95521YfPJ249513805

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).