

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

1. november 2023

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Pris for ophævelse og delvis ophævelse/udbetaling for Fri Pension mv.

Resumé

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

Prisen for ophævelse og delvis/ophævelse for det særlige produkt Fri Pension nedsættes. Endvidere foretages mindre præciseringer i det tekniske grundlag for PFA Plus.

Lovgrundlaget

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 i lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. november 2023.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelse:

- "Regler for priser i PFA Plus og tilpassede egenkapitalforrentningsregler" af 22.12.2016
- "Rettelse af anmeldte satser for specifikke serviceydelse for Letpension/LB Forsikring A/S og af administrationstillæg og kommerciel korrektion vedr. depotsikring for Letpension" af 10. juni 2021
- "Justering af gebyrer" af 17. december 2021

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 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 anmeldes udbetalingsgebyr for det særlige produkt Fri Pension. Endvidere foretages mindre præciseringer i det tekniske grundlag for PFA Plus.

De anmeldte regler følger af nedenstående ændringer til det tekniske grundlag for PFA Plus.

Ændring 1:

I afsnit 2.10.2 "Specifikke serviceydelser" indsættes nederst følgende præcisering:

"For bestemte produkter, kundesegmenter eller lignende kan der gælde andre satser for nogle af de specifikke serviceydelser. Dette er specificeret i nedenstående underafsnit og tilhørende satsbilag."

Ændring 2:

Der indsættes nyt afsnit 2.10.2.3:

Nyt afsnit:

2.10.2.3 Specifikke serviceydelser for Fri Pension

Fri Pension er et særligt pensionsprodukt på Skattekode 7 (frie midler uden fradrag, afgift og skat ved ind-/udbetaling) som kan tegnes privat og af kunder med virksomhedsskatteordninger.

For Fri Pension gælder særlige priser for specifikke serviceydelser, der fremgår af satsbilag.

Ændring 3:

I afsnit 13.2 ændres følgende afsnit:

Tidligere afsnit:

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

	AMP ordninger		Øvrige	
	Selvbetjening via portal	PFA håndtering	Selvbetjening via portal	PFA håndtering
Intern overførsel til PFA Plus inden for jobskifteaftale	-	-	-	-
Intern overførsel til PFA Plus-uden for jobskifteaftale	-	-	-	-
Intern overførsel fra PFA Plus inden for jobskifteaftale	-	-	-	-
Intern overførsel fra PFA Plus-uden for jobskifteaftale	-	-	-	-
Ekstern overførsel til PFA	-	-	-	-
Ophævelse af pensionsbevis	-	1895	-	1895
Deling af pensionsbevis	-	-	-	-

Samling af pensionsbeviser	-	-	-	-
Specialrådgivning til pensionskunde	-	1000	-	1000
Kompleks beregning til pensionskunde	-	1000	-	1000
Kompleks ændring af pensionsbevis	-	1000	-	1000

Nyt afsnit:

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

	Fri Pension	Øvrige ordninger
Ophævelse af pensionsbevis	350	1895
Delvis førtidig udbetaling/ophævelse*	350	1895
Specialrådgivning til pensionskunde	1000	1000
Kompleks beregning til pensionskunde	1000	1000
Kompleks ændring af pensionsbevis	1000	1000

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

Ændring 4:

I afsnit 13.8.3 foretages følgende præcisering af den indledende tekst inden tabellen med priser for specifikke serviceydelser:

Tidligere tekstafsnit:

Satserne i dette afsnit gælder for alle ordninger tegnet gennem Letpension, uanset om pengeinstituttet er omfattet af den gældende aftale med PFA.

Nyt tekstafsnit:

Satserne i dette afsnit gælder for alle ordninger tegnet gennem Letpension, uanset om pengeinstituttet er omfattet af den gældende aftale med PFA. For øvrige specifikke serviceydelser, der ikke er nævnt i dette afsnit, gælder priserne i afsnit 13.2.

Ændring 5:

I afsnit 13.9.3 foretages følgende præcisering af den indledende tekst inden tabellen med priser for specifikke serviceydelser:

Tidligere tekstafsnit:

Satserne i dette afsnit gælder for alle ordninger tegnet gennem LB Forsikring.

Nyt tekstafsnit:

Satserne i dette afsnit gælder for alle ordninger tegnet gennem LB Forsikring. For øvrige specifikke serviceydelser, der ikke er nævnt i dette afsnit, gælder priserne i afsnit 13.2.

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 forsikringstager 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.

Prisen for ophævelse og delvis førtidig udbetaling/ophævelse nedsættes til 350 kr. for produktet Fri Pension. De lavere omkostninger skyldes forbedrede processer for dette produkt.

De anmeldte forhold er rimelige 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.

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.

De økonomiske konsekvenser for selskabet er små, da der er relativt få kunder med produktet.

Navn

Angivelse af navn

Ole Krogh Petersen

Dato og underskrift

1. november 2023

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

1. november 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: 01-11-2023 kl.: 10:01:00

Underskrevet med MitID



Torben Dam

Navnet returneret af dansk MitID var:

Torben Dam

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

Tidspunkt for underskrift: 01-11-2023 kl.: 11:29:48

Underskrevet med MitID



Peter Holm Nielsen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Peter Holm Nielsen

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

Tidspunkt for underskrift: 01-11-2023 kl.: 11:12:35

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: 72e0ecgkuNw251120393

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.