

## 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>
20. december 2023
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PFA Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af model for KundeKapital.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Modellen for KundeKapital vil blive ændret med virkning fra 1. januar 2024. Ændringen indebærer bl.a., at satsen for opbygning af Individuel KundeKapital nedsættes fra 5 pct. til 2 pct., at der for pensionsordninger omfattet af KundeKapital vil blive opbygget Individuel KundeKapital ved overførsler fra anden pensionsleverandør til markedsrenteordninger i PFA Pension, og at Individuel KundeKapital i markedsrente og i gennemsnitsrente i PFA Plus over 2 pct. indløses ved pensionering og overføres til forsikringens depot.
<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. januar 2024.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændring til følgende anmeldelser: <ul style="list-style-type: none"><li>• "Ændringer vedr. KundeKapital" af 21. december 2018.</li><li>• "Overgangsordning for overførsler i forbindelse med kommende justering af model for KundeKapital" af 26. juni 2023.</li></ul>
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, III 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.

Modellen for KundeKapital vil blive ændret med virkning fra 1. januar 2024. Ændringen indebærer bl.a., at satsen for opbygning af Individuel KundeKapital nedsættes fra 5 pct. til 2 pct., at der for pensionsordninger omfattet af KundeKapital vil blive opbygget Individuel KundeKapital ved overførsler fra anden pensionsleverandør til markedsrenteordninger i PFA Pension, og at Individuel KundeKapital i markedsrente og i gennemsnitsrente i PFA Plus over 2 pct. indløses ved pensionering og overføres til forsikringens depot.

Der foretages i forbindelse hermed nogle præciseringer i det tekniske grundlag.

Det præcise indhold af nærværende anmeldelse fremgår af nedenstående otte ændringer til det tekniske grundlag, hvoraf de sidste seks ændringer er til det særskilte tekniske grundlag for PFA Plus (formelt afsnit 8.13 i det tekniske grundlag for PFA Pension).

Generelt gælder for ændringerne nedenfor, at tekstafsnit gengivet med "[...]" er uændrede.

### **Ændring 1:**

Afsnit 3.16.2.1 ændres:

#### **Tidligere afsnit:**

#### **3.16.2.1 Princip for opsparing:**

[...]

Fra 1. januar 2004 vil andelen af det realiserede resultat for forsikringer med depotrente (gennemsnitsrenteforsikringer) uden for PFA Plus, der anvendes til IKK, svare til 5 % af indbetalinger, efter fradrag til de i afsnit 3.16.2.1.1 nævnte dækninger. Satsen anvendes på løbende præmier samt indskud. Fra 1. januar 2006 og indtil udgangen af 2018 fratrækkes der bidrag til IKK af overførsler. Overgangsreglerne ved udgangen af 2018 er, at der fratrækkes bidrag til IKK af overførsler i følgende tilfælde:

- For policer, der er tegnet inden udgangen af 2018: Hvis anmodningen om overførsel sker inden udgangen af 2018 eller inden tegningsdatoen + 6 måneder
- For policer hørende til medarbejdere i virksomheder, der har underskrevet pensionsaftale med PFA Pension i 2018, som træder i kraft i 2019: Hvis medarbejderen er ansat på ikrafttrædelsesdatoen og anmodningen om overførsel sker inden 6 måneder fra ikrafttrædelsesdatoen.
- For policer hørende til overenskomstansatte medarbejdere i virksomheder, der har underskrevet pensionsaftale med PFA Pension i 2018, som træder i kraft i 2019, og hvor overenskomstansatte først omfattes af aftalen op til 12 måneder senere: Hvis medarbejderen er ansat på den dato, hvorfra overenskomstansatte omfattes, og anmodningen om overførsel sker inden 6 måneder fra denne dato.

[...]

#### **Nyt afsnit:**

#### **3.16.2.1 Princip for opsparing:**

[...]

Fra 1. januar 2024 vil andelen af det realiserede resultat for forsikringer med depotrente (gennemsnitsrenteforsikringer) uden for PFA Plus, der anvendes til IKK, svare til 2 % af indbetalinger, efter fradrag til de i afsnit 3.16.2.1.1 nævnte dækninger. Satsen anvendes på løbende præmier samt indskud. Der sker ikke længere overførsler til gennemsnitsrenteforsikringer.

[...]

### **Ændring 2:**

Afsnit 3.16.2.5 ændres:

#### **Tidligere afsnit:**

#### **3.16.2.5 Princip for udbetaling for forsikringer i PFA Plus**

Individuel KundeKapital udbetales fra pensionsordningen sammen med depotet. Ved præmiefritagelse bevares Individuel KundeKapital og der overføres et beløb til Individuel KundeKapital svarende til 5 % af præmiefritagelsens indbetalinger til opsparingen. Såvel ved død før alderspensionering som ved pensionering afhænger udbetalingen af Individuel KundeKapital af skattekode, jf. nedenfor. Udbetalingen er ugaranteret og justeres for skatter og eventuel afgift til staten.

[...]

#### **Nyt afsnit:**

#### **3.16.2.5 Princip for udbetaling for forsikringer i PFA Plus**

Individuel KundeKapital udbetales fra pensionsordningen sammen med depotet. Ved præmiefritagelse bevares Individuel KundeKapital og der overføres et beløb til Individuel KundeKapital svarende til 2 % af præmiefritagelsens indbetalinger til opsparingen. Såvel ved død før alderspensionering som ved pensionering afhænger udbetalingen af Individuel KundeKapital af skattekode, jf. nedenfor. Udbetalingen er ugaranteret og justeres for skatter og eventuel afgift til staten.

[...]

### **Ændring 3 (ændring i teknisk grundlag for PFA Plus):**

Bilag 7 § 3 ændres:

#### **Tidligere § 3:**

Det realiserede resultat beregnes for hver pensionsordning som 5 pct. af indbetalingen til opsparingen. PFA Pension kan uden varsel ændre den nævnte procentsats, herunder sætte den til nul, ved anmeldelse til Finanstilsynet. Satsen anvendes på løbende indbetalinger og engangsindbetalinger.

Det samlede realiserede resultat for hver pensionsordning, som er omfattet af Individuel KundeKapital, overføres fuldt ud til Individuel KundeKapital knyttet til pensionsordningen.

I perioden 1. juli 2023 – 31. december 2023 gælder endvidere følgende:

- Der beregnes et yderligere realiseret resultat som 2 pct. af overførsler til en pensionsordning fra anden pensionsleverandør
- Der beregnes et yderligere realiseret resultat ved en intern overførsel til en pensionsordning fra en forsikring i PFA under kontribution eller fra en anden pensionsordning i PFA Plus med investeringskonceptet PFA Investerer, PFA Valgfri og/eller Du Investerer. Det yderligere realiserede resultat beregnes som 2 pct. af summen af den samlede opsparing og Individuel KundeKapital på ordningen efter den interne overførsel, fratrukket den individuelle KundeKapital, dog således, at dette yderligere realiserede resultat ikke kan være negativt.

I de to nævnte tilfælde overføres det beregnede yderligere realiserede resultat ved overførslen til Individuel KundeKapital pr. 1. januar 2024. I tilfælde hvor der er anmodet om overførsel i den nævnte periode, men overførslen først gennemføres efter 1. januar 2024, sker overførslen af det yderligere realiserede resultat til Individuel KundeKapital på overførselstidspunktet.

For pensionsordninger, som ikke er omfattet af Individuel KundeKapital, indgår det samlede realiserede resultat fuldt ud i pensionsordningens opsparing.

### **Ny § 3:**

Det realiserede resultat beregnes for hver pensionsordning som 2 pct. af indbetalingen til opsparingen. PFA Pension kan uden varsel ændre den nævnte procentsats, herunder sætte den til nul, ved anmeldelse til Finanstilsynet. Satsen anvendes på løbende indbetalinger og engangsindbetalinger.

Det samlede realiserede resultat for hver pensionsordning, som er omfattet af Individuel KundeKapital, overføres fuldt ud til Individuel KundeKapital knyttet til pensionsordningen.

For overførsler gælder endvidere følgende:

- Der beregnes et yderligere realiseret resultat som 2 pct. af overførsler til en pensionsordning fra anden pensionsleverandør
- Der beregnes et yderligere realiseret resultat ved en intern overførsel til en pensionsordning fra en forsikring i PFA under kontribution eller fra en anden pensionsordning i PFA Plus med investeringskonceptet PFA Investerer, PFA Valgfri og/eller Du Investerer. Det yderligere realiserede resultat beregnes som 2 pct. af summen af den samlede opsparing og Individuel KundeKapital på ordningen efter den interne overførsel, fratrukket den individuelle KundeKapital, dog således, at dette yderligere realiserede resultat ikke kan være negativt.

For pensionsordninger, som ikke er omfattet af Individuel KundeKapital, indgår det samlede realiserede resultat fuldt ud i pensionsordningens opsparing.

### **Ændring 4 (ændring i teknisk grundlag for PFA Plus):**

Bilag 7 § 9 ændres:

### **Tidligere § 9:**

Positiv foreløbig forrentning og positiv rentekorrektion, jf. § 12, overføres for 2019 og efterfølgende regnskabsår til forsikringens depot, når forrentningen tilskrives.

### **Ny § 9:**

Positiv foreløbig forrentning og positiv rentekorrektion, jf. § 12, overføres for 2019 og efterfølgende regnskabsår til forsikringens depot, når forrentningen tilskrives.

Hvis individuel KundeKapital ved pensionering overstiger 2 pct., sker der på dette tidspunkt en indløsning af den del af individuel KundeKapital der overstiger 2 pct. til forsikringens depot.

#### **Ændring 5 (ændring i teknisk grundlag for PFA Plus):**

Bilag 7 § 14 ændres:

##### **Tidligere § 14:**

Dette regulativ træder i kraft den 1. juli 2023 og erstatter det tidligere gældende regulativ af 1. januar 2019.

##### **Ny § 14:**

Dette regulativ træder i kraft den 1. januar 2024 og erstatter det tidligere gældende regulativ af 1. juli 2023.

#### **Ændring 6 (ændring i teknisk grundlag for PFA Plus):**

Bilag 8 § 3 ændres:

##### **Tidligere § 3:**

[...]

Den første del beregnes som 5 pct. af indbetalingerne til opsparingen i PFA Plus med gennemsnitsrente. Satsen anvendes på løbende indbetalinger og engangsindbetalinger, men ikke på overførsler fra anden pensionsleverandør. PFA Pension kan uden varsel ændre den nævnte procentsats, herunder sætte den til nul, ved anmeldelse til Finanstilsynet. Hvis pensionsordningen er omfattet af Individuel KundeKapital, overføres denne del fuldt ud til Individuel KundeKapital. Hvis pensionsordningen ikke er omfattet af Individuel KundeKapital, indgår denne del fuldt ud i pensionsordningens opsparing.

[...]

##### **Ny § 3:**

[...]

Den første del beregnes som 2 pct. af indbetalingerne til opsparingen i PFA Plus med gennemsnitsrente. Satsen anvendes på løbende indbetalinger og engangsindbetalinger. Der sker ikke overførsler til pensionsordninger i PFA Plus med gennemsnitsrente. PFA Pension kan uden varsel ændre den nævnte procentsats, herunder sætte den til nul, ved anmeldelse til Finanstilsynet. Hvis pensionsordningen er omfattet af Individuel KundeKapital, overføres denne del fuldt ud til Individuel KundeKapital. Hvis pensionsordningen ikke er omfattet af Individuel KundeKapital, indgår denne del fuldt ud i pensionsordningens opsparing.

[...]

#### **Ændring 7 (ændring i teknisk grundlag for PFA Plus):**

Bilag 8 § 9 ændres:

**Tidligere § 9:**

Positiv foreløbig forrentning og positiv rentekorrektion, jf. § 12, overføres for 2019 og efterfølgende regnskabsår til forsikringens depot, når forrentningen tilskrives.

**Ny § 9:**

Positiv foreløbig forrentning og positiv rentekorrektion, jf. § 12, overføres for 2019 og efterfølgende regnskabsår til forsikringens depot, når forrentningen tilskrives.

Hvis individuel KundeKapital ved pensionering overstiger 2 pct., sker der på dette tidspunkt en indløsning af den del af individuel KundeKapital der overstiger 2 pct. til forsikringens depot.

**Ændring 8 (ændring i teknisk grundlag for PFA Plus):**

Bilag 8 § 14 ændres:

**Tidligere § 14:**

Dette regulativ træder i kraft den 1. november 2019 og erstatter det tidligere gældende regulativ af 1. januar 2019.

**Ny § 14:**

Dette regulativ træder i kraft den 1. januar 2024 og erstatter det tidligere gældende regulativ af 1. november 2019.

**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 de forsikrede. PFA Pension har varslet de ændrede KundeKapital vilkår over 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.

For forsikrede med KundeKapital har ændringen den økonomiske konsekvens, at der fra 1.1.2024 opbygges KundeKapital på 2 pct. af indbetalinger og overførsler til markedsrente frem for tidligere 5 pct. Efter en intern overførsel til markedsrente sikres det, at den samlede individuelle KundeKapital mindst vil udgøre 2 pct. af den samlede opsparing inklusiv Individuel KundeKapital. For markedsrenteopsparing gælder, at hvis Individuel KundeKapital ved pensionering overstiger 2 pct., indløses den del af individuel KundeKapital der overstiger 2 pct., til forsikringens depot.

De anmeldte regler 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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet**

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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.

Se bilag (redegørelse i henhold til § 6, stk. 1).

**Navn**

Angivelse af navn

Ole Krogh Petersen

**Dato og underskrift**

20. december 2023

**Navn**

Angivelse af navn

Morten Winther Hansen

**Dato og underskrift**

20. december 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: 20-12-2023 kl.: 11:40:44

Underskrevet med MitID



## Morten Winther Hansen

---

Navnet returneret af dansk MitID var:

Morten Winther Hansen

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

Tidspunkt for underskrift: 20-12-2023 kl.: 13:50:26

Underskrevet med MitID



## Peter Holm Nielsen

---

Navnet returneret af dansk MitID var:

Peter Holm Nielsen

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

Tidspunkt for underskrift: 20-12-2023 kl.: 10:20:46

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: 124dcdwjqU251427027

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).