

## 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

20. december 2022

### Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

### Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Justering af gebyrer

### Resumé

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

Der foretages justeringer af gebyrer i både gennemsnitsrente og markedsrente.

### Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 og 3 i lov om finansiel virksomhed.

### Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 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:

- "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 I, III og VI.

### 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 justeringer af gebyrer i både PFA Plus og gennemsnitsrente:

For markedsrente:

- Det løbende gebyr for fripolicer og det maksimale gebyr for forsikringer under nedsparring forhøjes fra 67 kr. til 70 kr. pr. måned

For gennemsnitsrente:

- Det løbende gebyr for fripolicer og det maksimale gebyr for forsikringer under nedsparing i gennemsnitsrente forhøjes fra 67 kr. til 83 kr. pr. måned

Anmeldelsen medfører nedenstående ændringer i det tekniske grundlag for PFA Pension og for PFA Plus.

### **Ændring 1:**

**Tidligere værdier:**

<b>Sats</b>	<b>Værdi pr. 1.1.2022</b>
<i>max_gebyr_md</i>	67 kr.
<i>min_gebyr_md</i>	34 kr.

**Nye værdier:**

<b>Sats</b>	<b>Værdi pr. 1.1.2023</b>
<i>max_gebyr_md</i>	83 kr.
<i>min_gebyr_md</i>	42 kr.

### **Ændring 2:**

Nedenstående tabel i afsnit 13.1 i det tekniske grundlag for PFA Plus ændres:

**Tidligere version:**

#### **Årlig pris i kr. for Servicepakke for indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling**

	Fast beløb (kr.)	I forhold til opsparing
Indbetalingsfri pensionsordning	684*	0
Pensionsordning under udbetaling	684*	0

\*) Priserne kan fraviges i særlige tilfælde, fx hvis en indbetalingsfri ordning er delt i to alene af tekniske årsager.

**Ny version:**

#### **Årlig pris i kr. for Servicepakke for indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling**

	Fast beløb (kr.)	I forhold til opsparing
Indbetalingsfri pensionsordning	720*	0
Pensionsordning under udbetaling	720*	0

\*) Priserne kan fraviges i særlige tilfælde, fx hvis en indbetalingsfri ordning er delt i to alene af tekniske årsager.

Bemærk, at denne pris kun udgør en del af den samlede pris for de nævnte ordninger. I tillæg til ovenstående kommer pris for adgang til rådgivning på i alt 120 kr., således at den samlede pris er 840 kr., svarende til 70 kr. månedligt.

#### **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.

For markedsrente er der tale om små forøgelser eller ændringer af gebyrerne. Stigningen i de løbende gebyrer trækkes fra depoterne.

For gennemsnitsrente er gebyrerne hævet noget mere. Dette er nødvendigt, da der er betydelige udgifter til systemudvikling mv. ifbm produktet, samtidig med at bestanden er aftagende, da der ikke tegnes nye kunder ind i gennemsnitsrenteproduktet. Forøgelsen af gebyrerne vil medvirke til at skabe bedre balance mellem indtægter/gebyrer og omkostninger til administration af gennemsnitsrenteproduktet.

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

Ole Krogh Petersen

#### **Dato og underskrift**

20. december 2022

#### **Navn**

Angivelse af navn

Torben Dam

#### **Dato og underskrift**

20. december 2022



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: 20-12-2022 kl.: 10:30:27

Underskrevet med MitID



## Torben Dam

---

Navnet returneret af dansk MitID var:

Torben Dam

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

Tidspunkt for underskrift: 20-12-2022 kl.: 10:24:51

Underskrevet med MitID



## Peter Holm Nielsen

---

Navnet returneret af dansk MitID var:

Peter Holm Nielsen

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

Tidspunkt for underskrift: 20-12-2022 kl.: 10:25:56

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: 312b9awWznu248944114

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).