

## 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 livsforsikringssselskaber: 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>
30. september 2016
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PFA Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Særlige regler for forsikringer overtaget via fusion med Bankpension – Garantier, overførelstillæg, efterpension mv.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
For forsikringer i gennemsnitsrente, der er overtaget fra Bankpension via fusionen med Bankpension anmeldes særlige regler om bevarelse af garantier, begrænset overførelstillæg i en 3-årig periode, efterpension til ægtefæller samt kollektiv betaling til PFA's rentegruppe 1.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 1, 2 og 3 i lov om finansiel virksomhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. oktober 2016.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen indeholder ændringer til anmeldelsen "Tilpasning af overførelstillæg til nye regnskabsregler" af 29. januar 2016.
<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.
Som følge af fusionen mellem Bankpension og PFA overtager PFA forsikringerne fra Bankpension.



For forsikringer, der i Bankpension havde ubetingede garantier (Profil 1 i Bankpension), overføres de garanterede dækninger og depoter til rentegruppe 1 i PFA's gennemsnitsrentemiljø. For præmiebetalende policer forudsætter de garanterede dækninger fortsat præmiebetaling. På Bankpensions ekstraordinære generalforsamling, hvor fusionen blev vedtaget, blev der umiddelbart forinden vedtaget en regulativændring, hvorved der skete en række mindre ændringer i dækningerne. Disse ændringer er ikke omfattet af denne anmeldelse, da de er vedtaget af Bankpensions generalforsamling inden fusionen.

I forbindelse med overførslen af forsikringerne med ubetingede garantier overføres kollektivt et beløb på 85 mio. kr. til det kollektive bonuspotentiale i rentegruppe 1 i PFA.

For forsikringer med ægtefællepensionsdækning udbetales efterpension efter forsikredes død i seks måneder til ægtefællen, således at udbetalingen er af samme størrelse som alderspensionen.

For forsikringer, hvor opsparingen i Bankpension lå i en af profilerne 2-7 (betingede garantier), og hvor forsikrede i forbindelse med fusionen har valgt at placere opsparingen i gennemsnitsrente på PFA's nytegningsgrundlag, gælder følgende særregel for så vidt angår overførelstillæg ved senere omvalg til PFA Plus: Overførelstillægget kan inden for en periode på tre år efter fusionen højst udgøre et forholdsmæssigt beløb svarende til bonusgraden i PFA's rentegruppe 1 på tidspunktet for gennemførelse af fusionen, så længe dette er i overensstemmelse med omvalgsbekendtgørelsen (bekendtgørelse nr. 796 af 26. juni 2014) eller eventuelle senere ændringer heraf.

I Teknisk grundlag for PFA Pension foretages følgende ændringer:

#### **Ændring 1:**

Den indledende tekst i Afsnit 1.14 (ned til underafsnit 1.14.1) ændres fra

"Beregningsgrundlaget U10 1 % anvendes på alle nytegninger af bonusberettigede gennemsnitsrenteforsikringer fra og med 2. april 2011.

Fra 1. juli 2011 anvendes beregningsgrundlaget på forhøjelser af bestående bonusberettigede gennemsnitsrenteforsikringer, som 1. juli 2011 kun har ydelsesgarantier beregnet på en grundlagsrente på 2 %.

Policer, som 1. juli 2011 har ydelsesgarantier beregnet på en grundlagsrente højere end 2 %, men som efterfølgende bliver fuldt funderet på 2 %, vil anvende beregningsgrundlaget U10 1 % på forhøjelser fra det tidspunkt, hvor policen bliver fuldt funderet på 2 %."

til

"Beregningsgrundlaget U10 1 % anvendes på alle nytegninger af bonusberettigede gennemsnitsrenteforsikringer fra og med 2. april 2011.

Fra 1. juli 2011 anvendes beregningsgrundlaget på forhøjelser af bestående bonusberettigede gennemsnitsrenteforsikringer, som 1. juli 2011 kun har ydelsesgarantier beregnet på en grundlagsrente på 2 %.

Policer, som 1. juli 2011 har ydelsesgarantier beregnet på en grundlagsrente højere end 2 %, men som efterfølgende bliver fuldt funderet på 2 %, vil anvende beregningsgrundlaget U10 1 % på forhøjelser fra det tidspunkt, hvor policen bliver fuldt funderet på 2 %.

Policer, der er overtaget fra Bankpension i forbindelse med fusionen pr. 1.10.2016, og som havde ubetingede garantier i Bankpension, er konverteret til U10 således, at der er anvendt nødvendige skyggeindskud til at opnå uændrede garanterede dækninger."

**Ændring 2:**

Der indsættes et nyt afsnit 8.3:

**"Afsnit 8.3 Efterpension**

Ved overtagelse af eller fusioner med pensionskasser kan der tilknyttes efterpension til ægtefællepensioner af 3, 6 eller 12 måneders varighed. Er der tilknyttet efterpension, supplerer den ægtefællepensionen, således at den samlede udbetaling i den pågældende periode efter forsikredes død svarer til alderspensionen."

**Ændring 3:**

I afsnit 6.2.1.2 ændres tekstafsnittet:

"Overførelstillægget ved overførelse fra gennemsnitsrente under kontribution til PFA Plus eller PFA Bank udgør

$$\text{Overførelstillæg} = \text{Sats}_{\text{ovf}_i} * \text{Depot}_i * [1 - \text{Sats}_{\text{KV}_{\text{rnt-grp}}} / (1 - \text{PAL}_{\text{sats}})]."$$

til

"Overførelstillægget ved overførelse fra gennemsnitsrente under kontribution til PFA Plus eller PFA Bank udgør

$$\text{Overførelstillæg} = \text{Sats}_{\text{ovf}_i} * \text{Depot}_i * [1 - \text{Sats}_{\text{KV}_{\text{rnt-grp}}} / (1 - \text{PAL}_{\text{sats}})].$$

Der gælder en undtagelse herfra indtil 1.10.2019 for policer, hvor opsparingen ved fusionen med Bankpension den 1.10.2016 efter medlemmets valg blev overført fra en af Bankpensions profiler 2-7 til gennemsnitsrente i PFA. For disse policer kan overførelstillægget i denne midlertidige periode højst udgøre samme forholdsmæssige andel som bonusgraden (kollektivt bonuspotentiale i forhold til de retrospektive hensættelser) i PFA's rentegruppe 1 på gennemførelsestidspunktet."

**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.

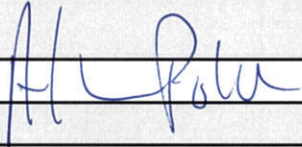
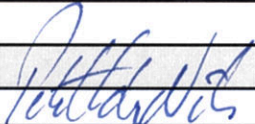
Det eneste af de anmeldte forhold med økonomiske konsekvenser for de forsikrede vedrører dem, der har valgt at overføre opsparingen fra en af profilerne 2-7 i Bankpension til gennemsnitsrente i PFA. Ved fusionens gennemførelse overføres en andel af disse forsikredes samlede opsparing efter udlodning af Bankpensions ufordelte midler og egenkapital til det kollektive bonuspotentiale i PFA's rentegruppe 1, svarende til bonusgraden i denne rentegruppe på gennemførelsestidspunktet. Til gengæld indgår de forsikrede herefter i PFA's rentegruppe 1 med netop denne bonusgrad.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende. Se også særskilt redegørelse iht. § 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.



Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringselskabet.	
<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.	
Se bilag (redegørelse i henhold til § 6, stk. 1).	
<b>Navn</b>	
Angivelse af navn	
Allan Polack	
<b>Dato og underskrift</b>	
30. september 2016	
<b>Navn</b>	
Angivelse af navn	
Peter Holm Nielsen	
<b>Dato og underskrift</b>	
30. september 2016	