

## 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

13. februar 2018

### Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

### Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Satser for præmieomkostninger og invaliditet for forsikringer overdraget fra PFA Soraarnej

### Resumé

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

Der anmeldes satser for præmieomkostninger og invaliditet (invalideintensiteter) for forsikringer, der er overdraget fra PFA Soraarnej til PFA Pension den 1. januar 2018.

### Lovgrundlaget

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.

### Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 2018.

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer ingen tidligere anmeldelser.

### Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I 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.

For forsikringer, der er overdraget fra PFA Soraarnej til PFA Pension som led i bestandsoverdragelsen den 1. januar 2018:

Andenordens invalideintensiteterne fastsættes til samme niveau som de havde i PFA Soraarnej. Præmieomkostningerne fastsættes til 3,0 pct.

---

På alle øvrige parametre følger forsikringerne de almindelige regler i PFA Pension.

I PFA Pensions tekniske grundlag foretages to ændringer:

### Ændring 1:

Der tilføjes nyt afsnit 3.5.6:

#### **Nyt afsnit 3.5.6:**

#### **3.5.6 2. ordens grundlag ved invaliditet for forsikringer overdraget fra PFA Soraarnej 1. januar 2018**

Satserne fås af:

a.  $\mu_x^{ai}$  på 2. orden bestemmes som  $\mu_x^{ai}$  på 1. orden på U10 multipliceret med:

aldersinterval	Formel
-> 45	0,4313
45 -> 60	0,0803+0,0078 * alder
60 ->	0,5483

b. For invaliderenter, hvor forsikrede er i tilstand aktiv, ændres  $S_x^{ai} = \bar{a}_{x:n-x}^i = \bar{a}_{x:n-x}$  ;  
bonusfremføringen til  $\bar{a}_{x:n-x}^i = \bar{a}_{x:n-x} * \min(1; \frac{5+x}{65})$  hvor  $\bar{a}_{x:n-x}$  er den almindelige livrente på U10.

Ved efterfølgende invaliditet afsættes sædvanlig reserve  $\bar{a}_{x:n-x}$ , der består af summen af på den ene side  $\bar{a}_{x:n-x}^i$ , konteret ved tilstandsskift og på den anden side et risikobidrag, der finansieres af bestandsgevinsterne ved reaktivering og invalidedødelighed.

Punkt b. udtrykker, at gevinster, opstået efter invaliditet ved reaktivering eller død, kapitaliseres til invaliditetstidspunktet.

De anførte satser er inkl. betaling for halv invalidepension.

### Ændring 2:

Afsnit 3.8.1.3 ændres:

#### **Tidligere afsnit 3.8.1.3:**

#### **3.8.1.3 Firmaordninger**

Specielt for puljeordninger:

---

---

For PFA Pension Pulje-ordninger sættes omkostningsbidraget til:

- 3,0 % for direkte betjente puljeordninger
- 1,0 % for mæglerbetjente puljeordninger

Specielt for ikke-puljeordninger:

For koncerner kan der medregnes personer i alle selskaber i koncernen - selvom de ikke nødvendigvis er omfattet af den samme overenskomst.

Direkte betjente ordninger:

For direkte betjente obligatoriske ordninger fastsættes omkostningssatsen således:

Antal omfattede medarbejdere	5 – 99	100 - 499	500-999	1000-4999	Mindst 5000
Årlige præmieandele op til 58.000 kr.	4,00 %	3,00 %	2,50 %	2,00 %	1,50 %
Årlige præmieandele fra 58.000 kr. op til 288.000 kr.	4,00 %	3,00 %	2,50 %	2,00 %	1,50 %
Årlige præmieandele fra 288.000 kr. op til 1.840.000 kr.	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	1,50 %
Årlige præmieandele fra 1.840.000 kr.	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Mæglerordninger:

For mæglerordninger fastsættes omkostningssatsen således:

Antal omfattede medarbejdere	5 – 99	100 - 499	Mindst 500
Årlige præmieandele op til 58.000 kr.	1,00 %	0,75 %	0,50 %
Årlige præmieandele fra 58.000 kr. op til 288.000 kr.	1,00 %	0,75 %	0,50 %
Årlige præmieandele fra 288.000 kr. op til 1.840.000 kr.	0,75 %	0,50 %	0,25 %
Årlige præmieandele fra 1.840.000 kr.	0,00 %	0,00 %	0,00 %

---

---

Knækgrænsen på 58.000 kr. i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr (jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som  $944 * \text{det månedlige gebyr}$  – afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Knækgrænsen på 288.000 kr. i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr(jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som  $4.722 * \text{det månedlige gebyr}$  – afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Knækgrænsen på 1.840.000 kr. i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr(jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som  $30.185 * \text{det månedlige gebyr}$  – afrundet til nærmeste 10.000 kr.

#### For alle ordninger

##### *Tillæg for svær administration:*

Er ordningen svær at administrere for PFA Pension kan tillægges et omkostningstillæg til præmieandele under 1.840.000 kr. fra 0,5 % og op til 1,0 % point.

##### *Tillæg for ekstra service:*

Som standardservice anvendes PFA-Servicekoncept.

Kræver firmaet udvidet service eller specielle produkttilpasninger, som vil kræve en øget administration i PFA Pension, tillægges et omkostningstillæg på 1,0 % point til præmieandele under 1.840.000 kr..

Mulige tilpasninger som kræver ekstra systemmæssig administration er:

- ekstraordinære produkttilpasninger
- ekstra forberegninger på eksempelvis indbetalinger
- særlige prognoseberegninger
- opdeling af produktet på forskellige policer
- indregning af offentlige ydelser

##### *Tillæg for frivillighed*

Firmaforsikringer med frivillig indmeldelse får et yderligere omkostningstillæg på 1 % på præmieandele under 1.840.000 kr..

De samlede omkostningssatser er dog maksimeret af reglerne i afsnit 3.8.1.3.

For store ordninger med såvel frivillige som med obligatoriske forsikringer kan der beregnes omkostninger, som om hele ordningen var obligatorisk

#### **Nyt afsnit 3.8.1.3:**

##### **3.8.1.3 Firmaordninger**

##### Specielt for forsikringer overdraget fra PFA Soraarnej 1. januar 2018:

Omkostningsbidraget sættes til 3,0 %.

##### Specielt for puljeordninger:

For PFA Pension Pulje-ordninger sættes omkostningsbidraget til:

- 3,0 % for direkte betjente puljeordninger
- 1,0 % for mæglerbetjente puljeordninger

---

### Specielt for ikke-puljeordninger:

For koncerner kan der medregnes personer i alle selskaber i koncernen - selvom de ikke nødvendigvis er omfattet af den samme overenskomst.

### Direkte betjente ordninger:

For direkte betjente obligatoriske ordninger fastsættes omkostningssatsen således:

Antal omfattede medarbejdere	5-99	100-499	500-999	1000-4999	Fra 5000
<b>Årlige præmieandele</b>					
0-58.000 kr.	4,00 %	3,00 %	2,50 %	2,00 %	1,50 %
58.000-288.000 kr.	4,00 %	3,00 %	2,50 %	2,00 %	1,50 %
288.000-1.840.000 kr.	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	1,50 %
Fra 1.840.000 kr.	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

### Mæglerordninger:

For mæglerordninger fastsættes omkostningssatsen således:

Antal omfattede medarbejdere	5-99	100-499	Fra 500
<b>Årlige præmieandele</b>			
0-58.000 kr.	1,00 %	0,75 %	0,50 %
58.000-288.000 kr.	1,00 %	0,75 %	0,50 %
288.000-1.840.000 kr.	0,75 %	0,50 %	0,25 %
Fra 1.840.000 kr.	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Knækgrænsen på 58.000 kr. i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr (jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som  $944 \cdot \text{det månedlige gebyr}$  – afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Knækgrænsen på 288.000 kr. i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr(jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som  $4.722 \cdot \text{det månedlige gebyr}$  – afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Knækgrænsen på 1.840.000 kr. i hele afsnit 3.8 reguleres hver 1. januar i takt med det månedlige gebyr(jævnfør afsnit 3.8.5), og det beregnes som  $30.185 \cdot \text{det månedlige gebyr}$  – afrundet til nærmeste 10.000 kr.

### For alle ordninger

#### *Tillæg for svær administration:*

Er ordningen svær at administrere for PFA Pension kan tillægges et omkostningstillæg til præmieandele under 1.840.000 kr. fra 0,5 % og op til 1,0 % point.

#### *Tillæg for ekstra service:*

Som standardservice anvendes PFA-Servicekoncept.

Kræver firmaet udvidet service eller specielle produkttilpasninger, som vil kræve en øget administration i PFA Pension, tillægges et omkostningstillæg på 1,0 % point til præmieandele under 1.840.000 kr.

---

---

Mulige tilpasninger som kræver ekstra systemmæssig administration er:

- ekstraordinære produkttilpasninger
- ekstra forberegninger på eksempelvis indbetalinger
- særlige prognoseberegninger
- opdeling af produktet på forskellige policer
- indregning af offentlige ydelser

#### *Tillæg for frivillighed*

Firmaforsikringer med frivillig indmeldelse får et yderligere omkostningstillæg på 1 % på præmieandele under 1.840.000 kr.

De samlede omkostningssatser er dog maksimeret af reglerne i afsnit 3.8.1.3.

For store ordninger med såvel frivillige som med obligatoriske forsikringer kan der beregnes omkostninger, som om hele ordningen var obligatorisk.

#### **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.

Andenordens invalideintensiteterne er fastholdt på samme niveau som i PFA Soraarneq. Der er således ingen økonomiske konsekvenser for de forsikrede.

Præmieomkostningerne er nedsat med 0,5 %-points i forhold til den sats, der var gældende i PFA Soraarneq, således at de præmiebetalende forsikringstagere betaler 0,5 % mindre i omkostningsbidrag.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne. Det forhold, at invalideintensiteterne er lavere end for PFA's øvrige kunder i gennemsnitsrente, begrundes med, at tilkendelseskriteriet er hårdere.

Præmieomkostningssatsen er fastsat ud fra en betragtning om, at de forskellige virksomhedskunder i PFA Soraarneq repræsenterer en samlet kundegruppe.

#### **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.

Der er ingen eller højst bagatelagtige økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

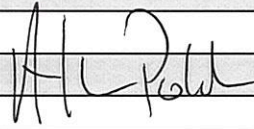
---

**Navn**  
Angivelse af navn

Allan Polack

**Dato og underskrift**

13. februar 2018



**Navn**  
Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

**Dato og underskrift**

13. februar 2018

