

## 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>
28. juni 2019
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PFA Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
PFA Plus – KundeKapital på aldersopsparing
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører alene PFA Plus.
Muligheden for KundeKapital udvides til også at omfatte indbetalinger til aldersopsparing (skattekode 33).
<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.
1. juli 2019
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer anmeldelserne
<ul style="list-style-type: none"><li>• "PFA Plus – Individuel KundeKapital som livspension mv." af 31. januar 2014</li><li>• "PFA Plus – KundeKapital i Du Investerer" af 29. december 2017</li></ul>
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.
<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.
Muligheden for at indbetale til KundeKapital udvides til at omfatte aldersopsparing (skattekode 33), som hidtil har været undtaget.

Dette medfører nedenstående ændringer til det tekniske grundlag.

**Ændring 1 (ændring til det tekniske grundlag for PFA Plus):**

Afsnit 1.5 ændres:

**Tidligere afsnit:**

**1.5 KundeKapital**

På alle pensionsordninger i PFA Plus med undtagelse af ordninger, der er overført fra det tidligere PFA Invest eller PFA Unit Link, er der mulighed for at tilknytte KundeKapital. Dog gælder, at aldersopsparing ikke er omfattet, og at aftalen med virksomheden eller organisationen, som er styrende for den enkelte ordning, kan forhindre tilknytning af KundeKapital.

**Nyt afsnit:**

**1.5 KundeKapital**

På alle pensionsordninger i PFA Plus med undtagelse af ordninger, der er overført fra det tidligere PFA Invest eller PFA Unit Link, er der mulighed for at tilknytte KundeKapital. Dog gælder, at aftalen med virksomheden eller organisationen, som er styrende for den enkelte ordning, kan forhindre tilknytning af KundeKapital.

**Ændring 2 (ændring til det generelle tekniske grundlag for PFA Pension):**

Afsnit 3.16.2.5 ændres (bemærk, at sidste sætning i afsnittet også udgår, da den er overflødig):

**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.

Ved død før alderspensionering (før påbegyndt udbetaling):

- På skattekode 1 og 9 udbetales Individuel KundeKapital som et engangsbeløb.
- På skattekode 2 udbetales Individuel KundeKapital løbende hvis ratepensionen udbetales løbende og som et engangsbeløb hvis ratepensionen udbetales som et engangsbeløb.
- På skattekode 3 udbetales Individuel KundeKapital som et engangsbeløb.

Ved alderspensionering (og herefter):

- På skattekode 1 og 9 udbetales Individuel KundeKapital løbende sammen med den øvrige opsparing. Ved pensionsmodtagerens eller dennes eventuelle begunstiges død bortfalder den andel af Individuel KundeKapital, hvortil der ikke er knyttet udbetaling ved den pågældendes død.
- På skattekode 2 udbetales Individuel KundeKapital løbende.
- På skattekode 3 udbetales Individuel KundeKapital som et engangsbeløb.

Reglerne for udbetaling af KundeKapital kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

**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 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.

Ved død før alderspensionering (før påbegyndt udbetaling):

- På skattekode 1 og 9 udbetales Individuel KundeKapital som et engangsbeløb.
- På skattekode 2 udbetales Individuel KundeKapital løbende hvis ratepensionen udbetales løbende og som et engangsbeløb hvis ratepensionen udbetales som et engangsbeløb.
- På skattekode 3 og 33 udbetales Individuel KundeKapital som et engangsbeløb.

Ved alderspensionering (og herefter):

- På skattekode 1 og 9 udbetales Individuel KundeKapital løbende sammen med den øvrige opsparing. Ved pensionsmodtagerens eller dennes eventuelle begunstigedes død bortfalder den andel af Individuel KundeKapital, hvortil der ikke er knyttet udbetaling ved den pågældendes død.
- På skattekode 2 udbetales Individuel KundeKapital løbende.
- På skattekode 3 og 33 udbetales Individuel KundeKapital som et engangsbeløb.

#### **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.

For kunder, der har Individuel KundeKapital på deres pensionsordning, vil der fra 1. juli 2019 også blive opbygget Individuel KundeKapital af indbetalinger til aldersopsparing (skattekode 33). Et fravalg af Individuel KundeKapital vil vedrøre indbetalinger til hele ordningen, dvs. ikke kun alderspension.

#### **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.

Der er ingen umiddelbare økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, da der ikke sker ændringer i forhold til den nuværende opsparing. Indbetaling til Individuel KundeKapital vil over tid have økonomiske konsekvenser for den enkelte kunde, idet forrentningen af Individuel KundeKapital givetvis vil være forskellig fra den forrentning, kunden ellers ville have opnået på sine investeringer. Den kan både være højere og lavere. Det bør dog bemærkes, at aldersopsparing typisk vil udgøre en mindre del af den samlede pensionsopsparing.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

Der henvises i øvrigt til 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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet i forbindelse med de beskrevne ændringer.

#### **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

livsforsikringsgesellschaft 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 redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

**Navn**

Angivelse af navn

Allan Polack

**Dato og underskrift**

28. juni 2019

**Navn**

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

**Dato og underskrift**

28. juni 2019