

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
22. december 2023
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Prisjusteringer på forsikringer solgt gennem Letpension og LB
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører produkter solgt gennem Letpension og børnerente solgt gennem LB Forsikring.
I anmeldelsen tilpasses prisberegningsskemaet med en række opdateringer til faktorerne brugt i beregningerne.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2024
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer følgende tidligere anmeldelser:
<ul style="list-style-type: none">• " Letpension – tilpasninger i prisberegningsskemaet" af 30. december 2021• " Letsikring til Selvstændige" af 23.06.2022• "Letpension – ny prisberegningsskemaet mv." af 22.12.2020.• "Rettelse af anmeldte satser for specifikke serviceydelser for Letpension/LB Forsikring A/S og af administrationstillæg og kommerciel korrektion vedr. depotsikring for Letpension" af 10. juni 2021.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og III

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringssselskabet 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.

Anmeldelsen vedrører produkter solgt gennem Letpension og børnerente solgt gennem LB Forsikring.

I anmeldelsen tilpasses prisberegningemetoden med en række opdateringer til faktorerne brugt i beregningerne. Disse faktorer vedrører præmieomkostninger, kommercielle rabatter samt faktorjusteringer af grundpriserne.

Anmeldelsen vedrører afsnit 2.17.11 og afsnit 2.17.12.2 i det tekniske grundlag for PFA Plus. Ændringer heri fremgår nedenfor.

Tekstafsnit angivet med "[...]" er uændrede.

Ændring 1:

I afsnit 2.17.11.1 "Depotsikring af livspension som solidarisk ophørende dødsfaldsdækning" ændres det sidste tekstafsnit fra

Tidligere afsnit 2.17.11.1:

[...]

Den solidarisk beregnede grundpris justeres herefter ud fra

En kommerciel prisrabat på den solidariske grundpris, som i 2022 er på 10,8 procent. Ved indtegning på produktet via pakkekonceptet "Letsikring til Selvstændige" udgør den kommercielle prisrabat i 2022 4,05 %.

Nyt afsnit 2.17.11.1:

[...]

Den solidarisk beregnede grundpris justeres herefter ud fra

- En kommerciel prisrabat på den solidariske grundpris, som i 2024 er på 7,4 procent. Ved indtegning på produktet via pakkekonceptet "Letsikring til Selvstændige" udgør den kommercielle prisrabat i 2024 6,9 %.

Ændring 2:

I afsnit 2.17.11.2 "Selvstændig solidarisk ophørende dødsfaldsdækning" foretages nedenstående ændring fra

Tidligere afsnit 2.17.11.2:

[...]

Den solidarisk beregnede grundpris justeres herefter ud fra følgende:

- Kapitalomkostningen svarende til 6 pct. af den del af PFA's solvenskrav, der stammer fra forsikringerne tegnet gennem Letpension, ganget med 1,75
- Stykvederlag til pengeinstitutterne, beregnet som 75 kr. pr. bestående police og 25 kr. pr. nytegnede police. Stykvederlagene beregnes på bestandsniveau og indregnes herefter i prisen, således at det for den enkelte dækning giver samme procentvise forøgelse. Ved

indtegning på produktet via pakkekonceptet "Letsikring til Selvstændige" tages der ikke stykvederlag.

- Præmieomkostninger på 35 %, hvoraf 17 og 18 pct.-point tilfalder hhv. PFA og pengeinstitutterne. Ved indtegning på produktet via pakkekonceptet "Letsikring til Selvstændige" tages 10 % i præmieomkostninger, som deles ligeligt mellem PFA og pengeinstitutterne
- En kommerciel prisrabat for 2022 svarende til risikotillægget og yderligere 4,7 procent af prisen ekskl. risikotillæg. Ved indtegning på produktet via pakkekonceptet "Letsikring til Selvstændige" udgør den yderligere kommercielle prisrabat i 2022 0,7 % af prisen ekskl. risikotillæg.
- Afrunding, så pris er i hele eller halve kroner.

[...]

Nyt afsnit 2.17.11.2:

[...]

Den solidarisk beregnede grundpris justeres herefter ud fra følgende:

- Kapitalomkostningen svarende til 6 pct. af den del af PFA's solvenskrav, der stammer fra forsikringerne tegnet gennem Letpension, ganget med 1,75
- Stykvederlag til pengeinstitutterne, beregnet som 75 kr. pr. bestående police og 25 kr. pr. nyt tegnede police. Stykvederlagene beregnes på bestandsniveau og indregnes herefter i prisen, således at det for den enkelte dækning giver samme procentvise forøgelse. Ved indtegning på produktet via pakkekonceptet "Letsikring til Selvstændige" tages der ikke stykvederlag.
- Præmieomkostninger på 35 %, hvoraf 17 og 18 pct.-point tilfalder hhv. PFA og pengeinstitutterne. Ved indtegning på produktet via pakkekonceptet "Letsikring til Selvstændige" tages 2% i præmieomkostninger, som deles ligeligt mellem PFA og pengeinstitutterne
- En kommerciel prisrabat for 2024 svarende til risikotillægget og yderligere 0,6 procent af prisen ekskl. risikotillæg. Ved indtegning på produktet via pakkekonceptet "Letsikring til Selvstændige" udgør den yderligere kommercielle pristillæg i 2024 8,7 % af prisen ekskl. risikotillæg.
- Afrunding, så pris er i hele eller halve kroner.

[...]

Ændring 3:

I afsnit 2.17.11.3 "Solidarisk børnerente med ophørende risiko (Letpension)" foretages nedenstående ændring fra

Tidligere afsnit 2.17.11.3:

[...]

Den solidarisk beregnede grundpris justeres herefter ud fra følgende:

- En reduktion for 2022 svarende til risikotillægget og yderligere 47 % af prisen ekskl. risikotillæg baseret på en ekspertvurdering der erstatter erfaringstariferingen
- Kapitalomkostningen svarende til 6 pct. af den del af PFA's solvenskrav, der stammer fra

forsikringerne tegnet gennem Letpension, ganget med 1,75

- Stykvederlag til pengeinstitutterne, beregnet som 50 kr. pr. bestående police. Stykvederlagene beregnes på bestandsniveau og indregnes herefter i prisen, således at det for den enkelte dækning giver samme procentvise forøgelse.
- Et kommercielt pristillæg, som i 2022 er på 33,1 procent
- Præmieomkostninger på 35 %, hvoraf 17 og 18 pct.-point tilfalder hhv. PFA og pengeinstitutterne.
- Afrunding, så pris er i hele eller halve kroner

[...]

Nyt afsnit 2.17.11.3:

[...]

Den solidarisk beregnede grundpris (inkl. risikotillæg) justeres herefter ud fra følgende:

- En reduktion for 2024 svarende til 9,7 % baseret på en ekspertvurdering der erstatter erfaringstarifieringen
- Kapitalomkostningen svarende til 6 pct. af den del af PFA's solvenskrav, der stammer fra forsikringerne tegnet gennem Letpension, ganget med 1,75
- Stykvederlag til pengeinstitutterne, beregnet som 50 kr. pr. bestående police. Stykvederlagene beregnes på bestandsniveau og indregnes herefter i prisen, således at det for den enkelte dækning giver samme procentvise forøgelse.
- Et kommercielt pristillæg, som i 2024 er på 36,3 procent
- Præmieomkostninger på 35 %, hvoraf 17 og 18 pct.-point tilfalder hhv. PFA og pengeinstitutterne.
- Afrunding, så pris er i hele eller halve kroner

[...]

Ændring 4:

I afsnit 2.17.11.4 "Solidarisk børnerente med ophørende risiko (Letsikring til Selvstændige)" foretages følgende ændringer:

Tidligere afsnit 2.17.11.4:

[...]

Den solidarisk beregnede grundpris justeres herefter ud fra følgende:

- En reduktion for 2022 svarende til risikotillægget (i grundprisen) og yderligere 47 % af prisen ekskl. risikotillæg baseret på en ekspertvurdering der erstatter erfaringstarifieringen
- Kapitalomkostningen svarende til 6 pct. af den del af PFA's solvenskrav, der stammer fra forsikringerne tegnet gennem Letpension, ganget med 1,75
- Præmieomkostninger på 10 %, hvoraf 5 og 5 %-point tilfalder hhv. PFA og pengeinstitutterne
- Et kommercielt pristillæg i 2022 på 12,5 %
- Afrunding, så pris er i hele eller halve kroner

Nyt afsnit 2.17.11.4:

[...]

Den solidarisk beregnede grundpris (inkl. risikotillæg) justeres herefter ud fra følgende:

- En reduktion for 2024 svarende til 9,7 % baseret på en ekspertvurdering der erstatter erfaringstarifieringen
- Kapitalomkostningen svarende til 6 pct. af den del af PFA's solvenskrav, der stammer fra forsikringerne tegnet gennem Letpension, ganget med 1,75
- Præmieomkostninger på 2 %, hvoraf 1 og 1 %-point tilfalder hhv. PFA og pengeinstitutterne
- Et pristillæg i 2024 på 59,2 % begrundet i de observerede hidtidige skadesresultater for produktet
- Afrunding, så pris er i hele eller halve kroner

[...]

Ændring 5:

I afsnit 2.17.11.5 "Indbetalingsssikring (Letpension)" foretages følgende ændringer:

Tidligere afsnit 2.17.11.5:

[...]

Den solidarisk beregnede grundpris justeres herefter ud fra følgende:

- Kapitalomkostningen svarende til 6 pct. af den del af PFA's solvenskrav, der stammer fra forsikringerne tegnet gennem Letpension, ganget med 1,75
- 10 % i præmieomkostninger, som deles ligeligt mellem PFA og pengeinstitutterne
- En kommerciel prisreduktion svarende til risikotillægget og yderligere 4.6 % af prisen ekskl. Risikotillæg
- Afrunding, så pris er i hele eller halve kroner

Nyt afsnit 2.17.11.5:

[...]

Den solidarisk beregnede grundpris justeres herefter ud fra følgende:

- Kapitalomkostningen svarende til 6 pct. af den del af PFA's solvenskrav, der stammer fra forsikringerne tegnet gennem Letpension, ganget med 1,75
- 2 % i præmieomkostninger, som deles ligeligt mellem PFA og pengeinstitutterne
- En kommerciel prisreduktion svarende til risikotillægget og yderligere 5,6 % af prisen ekskl. Risikotillæg
- Afrunding, så pris er i hele eller halve kroner

Ændring 6:

I afsnit 2.17.12.2 "Solidarisk børnerente – Løbende" foretages følgende ændring:

Tidligere afsnit 2.17.12.2

[...]

Til slut foretages en kommerciel prisreduktion.

[...]

Nyt afsnit 2.17.12.2

[...]

Til slut foretages en kommerciel priskorrektion på 5%.

[...]

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Som nævnt ovenfor tilpasses prisberegningemetoden med opdaterede faktorer brugt til beregningerne. Disse faktorer vedrører præmieomkostninger, kommercielle rabatter samt faktorjusteringer af grundpriserne. Opdateringerne i prisberegningemetoderne har flg. konsekvenser for forsikringstagerne:

- For produktet benævnt i 2.17.11.1 i det tekniske grundlag for PFA Plus stiger betalingsprisen pr. kroners dækning med 3,01 procent i forhold til pris for 2023. Hvilket giver anledning til en lavere kommerciel rabat.
Ved "Letsikring til Selvstændig" gives der rabat på 5,31% af betalingsprisen pr. kroners dækning hvis der er tilknyttet indbetalingssikring.
- For produktet benævnt i 2.17.11.2 i det tekniske grundlag for PFA Plus stiger prisen pr. kroners dækning med 4,94% for Letpension. Hvilket giver anledning til en mindre kommerciel rabat.
For "Letsikring til Selvstændig" stiger prisen med 8,08% hvilket medfører et kommercielt pristillæg.
- For produkterne benævnt i 2.17.11.3 og 2.17.11.5 i det tekniske grundlag for PFA Plus er prisen pr. kroners dækning uændret og der er dermed ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.
- For produktet benævnt i 2.17.11.4 i det tekniske grundlag for PFA Plus stiger prisen pr. kroners dækning med 50%.
- For produktet benævnt i 2.17.12.2 i det tekniske grundlag for PFA Plus er pris pr. kroners dækning den samme i 2024 som i 2023.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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 forsikringstagerne.
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet</p> <p>Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
De økonomiske konsekvenser for selskabet er uvæsentlige.
Datagrundlaget for anmeldelsen er bestanden af forsikrede gennem Letpension, PFA's øvrige bestand samt de hidtidige resultater for produkterne.
Navn
Angivelse af navn
Anders Damgaard
Dato og underskrift
22. december 2023
Navn
Angivelse af navn
Torben Dam
Dato og underskrift
22. 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.

Anders Damgaard

Navnet returneret af dansk MitID var:

Anders Damgaard

ID: cf164db7-bc05-4e89-9c94-0036720a7acc

Tidspunkt for underskrift: 22-12-2023 kl.: 12:44:09

Underskrevet med MitID



Torben Dam

Navnet returneret af dansk MitID var:

Torben Dam

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

Tidspunkt for underskrift: 22-12-2023 kl.: 12:37:26

Underskrevet med MitID



Peter Holm Nielsen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Peter Holm Nielsen

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

Tidspunkt for underskrift: 22-12-2023 kl.: 14:19:16

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: 0574aaqHsqW251444429

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.