

## 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>
8. juni 2023
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PFA Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af omregningsmetode for månedlige kostpriser i PFA Plus
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Omregning fra årlig kostpris til månedlig kostpris for ordninger i PFA Plus ændres fra en simpel metode (division med 12) til en skaleringsmodel, hvor der tages højde for renteeffekt, og hvor der justeres for invaliditet, død og forsikringsophør.
<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. 2 i lov om finansiel virksomhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen træder i kraft d. 8. juni 2023.
<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 anmeldelsen "TAE og KS som komplementære dækninger uden ret til bonus i forsikringsklasse I" af 30.12.2021
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og 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.
Omregning fra årlig kostpris til månedlig kostpris for ordninger i PFA Plus ændres fra en simpel metode (division med 12) til en skaleringsmodel, hvor der tages højde for renteeffekt, og hvor der justeres for invaliditet, død og forsikringsophør.

Renteeffekten ved månedlige præmier svarer tilnærmelsesvist til halvdelen af 1-års renten efter PAL-skat. Ydermere tillægges 0,45 pct. point i justering for mulig overgang til invaliditet, død og forsikringsophør.

Anmeldelsens præcise indhold følger af nedenstående ændring i teknisk grundlag for PFA Plus.

#### **Ændring:**

Det næstsidste tekstafsnit i afsnit 2.17.1 Prisberegning ændres (resterende tekstafsnit er uændrede):

#### **Tidligere tekstafsnit:**

En positiv eller negativ difference mellem den aftalte markedspris og den beregnede kostpris betragtes som et positivt henholdsvis negativt lønsomhedselement på ordningen, jf. afsnit 3.15.2 i det generelle tekniske grundlag for PFA Pension. Der omregnes fra årlige til månedlige priser gennem simpel division med 12.

#### **Nyt tekstafsnit:**

En positiv eller negativ difference mellem den aftalte markedspris og den beregnede kostpris betragtes som et positivt henholdsvis negativt lønsomhedselement på ordningen, jf. afsnit 3.15.2 i det generelle tekniske grundlag for PFA Pension.

Der omregnes fra årlige til månedlige priser efter følgende model:

$$\text{Månedlig kostpris} = \text{årlig kostpris} * \left(1 + \frac{r1 * (1 - PAL\text{-sats})}{2} + 0,45\%\right) / 12,$$

Hvor r1 er 1-års renten,  
PAL-sats er satsen for pensionsafkastskat (p.t. 15,3%), og de  
0,45% udgør tillæg for mulig overgang til invaliditet, død og forsikringsophør.

#### **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.

Ændringen medfører en stigning i kostpriserne i størrelsesordenen 2,1 %. For forsikringstagerne får det først betydning i takt med at der sker prisfornyelser og aftales nye betalingspriser på de enkelte ordninger. 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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet**

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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.

Der henvises til Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

**Navn**

Angivelse af navn

Anders Damgaard

**Dato og underskrift**

8. juni 2023

**Navn**

Angivelse af navn

Torben Dam

**Dato og underskrift**

8. juni 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: 08-06-2023 kl.: 12:32:59

Underskrevet med MitID



## Torben Dam

---

Navnet returneret af dansk MitID var:

Torben Dam

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

Tidspunkt for underskrift: 08-06-2023 kl.: 08:45:13

Underskrevet med MitID



## Peter Holm Nielsen

---

Navnet returneret af dansk MitID var:

Peter Holm Nielsen

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

Tidspunkt for underskrift: 08-06-2023 kl.: 10:34:44

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: f993f2NPPYq250164536

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).