

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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
26. juni 2023
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Overgangsordning for overførsler i forbindelse med kommende justering af model for KundeKapital
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Modellen for KundeKapital vil blive justeret med virkning fra 1. januar 2024. Justeringen vil bl.a. indebære, at der for pensionsordninger omfattet af KundeKapital vil blive opbygget Individuel KundeKapital ved overførsler fra anden pensionsleverandør til PFA Pension. Der indføres en overgangsordning for overførsler i perioden 1. juli - 31. december 2023, som hermed anmeldes.
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.
Anmeldelsen træder i kraft 1. juli 2023.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændring til følgende anmeldelser:
<ul style="list-style-type: none">• "Ændringer vedr. KundeKapital" af 21. december 2018
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.
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.
Modellen for KundeKapital vil blive justeret med virkning fra 1. januar 2024. Justeringen vil bl.a. indebære, at satsen for opbygning af KundeKapital nedsættes fra 5 pct. til 2 pct., og at der for

pensionsordninger omfattet af KundeKapital vil blive opbygget Individuel KundeKapital ved overførsler fra anden pensionsleverandør til PFA Pension. Der indføres en overgangsordning for overførsler i perioden 1. juli - 31. december 2023, som hermed anmeldes. De øvrige justeringer af modellen for KundeKapital vil blive anmeldt inden udgangen af 2023.

Det præcise indhold af nærværende anmeldelse fremgår af nedenstående to ændringer til det tekniske grundlag for PFA Plus (formelt afsnit 8.13 i det tekniske grundlag for PFA Pension).

Ændring 1:

Bilag 7 § 3 ændres:

Tidligere § 3:

Det realiserede resultat beregnes for hver pensionsordning som 5 pct. af indbetalingen til opsparingen. PFA Pension kan uden varsel ændre den nævnte procentsats, herunder sætte den til nul, ved anmeldelse til Finanstilsynet. Satsen anvendes på løbende indbetalinger og engangsindbetalinger og indtil udgangen af 2018 på overførsler fra anden pensionsleverandør.

Overgangsreglerne ved udgangen af 2018 er, at satsen anvendes på overførsler i følgende tilfælde:

- For policer, der er tegnet inden udgangen af 2018: Hvis anmodningen om overførsel sker inden udgangen af 2018 eller inden tegningsdatoen + 6 måneder
- For policer hørende til medarbejdere i virksomheder, der har underskrevet pensionsaftale med PFA Pension i 2018, som træder i kraft i 2019: Hvis medarbejderen er ansat på ikrafttrædelsesdatoen og anmodningen om overførsel sker inden 6 måneder fra ikrafttrædelsesdatoen.

For policer hørende til overenskomstansatte medarbejdere i virksomheder, der har underskrevet pensionsaftale med PFA Pension i 2018, som træder i kraft i 2019, og hvor overenskomstansatte først omfattes af aftalen op til 12 måneder senere: Hvis medarbejderen er ansat på den dato, hvorfra overenskomstansatte omfattes, og anmodningen om overførsel sker inden 6 måneder fra denne dato.

Det samlede realiserede resultat overføres fuldt ud til Individuel KundeKapital for hver pensionsordning, som er omfattet af Individuel KundeKapital. For pensionsordninger, som ikke er omfattet af Individuel KundeKapital, indgår det samlede realiserede resultat fuldt ud i pensionsordningens opsparing.

Ny § 3:

Det realiserede resultat beregnes for hver pensionsordning som 5 pct. af indbetalingen til opsparingen. PFA Pension kan uden varsel ændre den nævnte procentsats, herunder sætte den til nul, ved anmeldelse til Finanstilsynet. Satsen anvendes på løbende indbetalinger og engangsindbetalinger.

Det samlede realiserede resultat for hver pensionsordning, som er omfattet af Individuel KundeKapital, overføres fuldt ud til Individuel KundeKapital knyttet til pensionsordningen.

I perioden 1. juli 2023 – 31. december 2023 gælder endvidere følgende:

- Der beregnes et yderligere realiseret resultat som 2 pct. af overførsler til en pensionsordning fra anden pensionsleverandør
- Der beregnes et yderligere realiseret resultat ved en intern overførsel til en pensionsordning fra en forsikring i PFA under kontribution eller fra en anden pensionsordning i PFA Plus med investeringskonceptet PFA Investorer, PFA Valgfri og/eller Du Investorer. Det yderligere realiserede resultat beregnes som 2 pct. af summen af den samlede opsparing og Individuel KundeKapital på ordningen efter den interne overførsel, fratrukket den individuelle

KundeKapital, dog således, at dette yderligere realiserede resultat ikke kan være negativt. I de to nævnte tilfælde overføres det beregnede yderligere realiserede resultat ved overførslen til Individuel KundeKapital pr. 1. januar 2024. I tilfælde hvor der er anmodet om overførsel i den nævnte periode, men overførslen først gennemføres efter 1. januar 2024, sker overførslen af det yderligere realiserede resultat til Individuel KundeKapital på overførselstidspunktet.

For pensionsordninger, som ikke er omfattet af Individuel KundeKapital, indgår det samlede realiserede resultat fuldt ud i pensionsordningens opsparing.

Ændring 2:

I det tekniske grundlag for PFA Plus ændres Bilag 7 § 14:

Tidligere § 14:

Dette regulativ træder i kraft den 1. januar 2019 og erstatter det tidligere gældende regulativ af 1. april 2018.

Ny § 14:

Dette regulativ træder i kraft den 1. juli 2023 og erstatter det tidligere gældende regulativ af 1. januar 2019.

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 de forsikrede. Forsikrede, som anmoder om overførsler til PFA Pension i overgangsperioden vil få information om, at der opbygges Individuel KundeKapital af overførslerne pr. 1. januar 2024 eller senere (afhængig af, hvornår PFA modtager overførslen fra andet selskab). Opbygningen af Individuel KundeKapital pr. 1. januar 2024 eller senere fremgår af de ændrede KundeKapital vilkår, som PFA Pension varsler med virkning fra 1. januar 2024.

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.

For forsikrede med KundeKapital har ændringen den økonomiske konsekvens, at der opbygges KundeKapital på 2 pct. af det overførte beløb i forbindelse med overførsler af pensionsopsparinger fra anden pensionsleverandør til PFA Pension i perioden 1. juli – 31. december 2023, og at den samlede individuelle KundeKapital efter en intern overførsel mindst vil udgøre 2 pct. af den samlede opsparing inklusiv Individuel KundeKapital.

De anmeldte regler er rimelige og betryggende.

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.

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 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).
Navn Angivelse af navn
Ole Krogh Petersen
Dato og underskrift
26. juni 2023 
Navn Angivelse af navn
Morten Winther Hansen
Dato og underskrift
26. juni 2023  Ole Krogh Petersen Group CEO