

## Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

<b>Brevdato</b>
04-09-2024
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
P+
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Præcisering af betaling af sundhedsordning i P+ Markedsrente
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det præciseres, hvordan udgiften til eksterne sundhedsordninger bliver finansieret i P+ Markedsrente
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 2
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
04-09-2024
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
2021-11-01 Nyt pensionsprodukt
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse III
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>

Livsforsikrings-selskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

I afsnit 5.3.5 ændres tabellen fra

Transaktion	Valør/Handelstidspunkt	Bemærkning
+ Bidrag + Indskud	Handles ved første kursfastsættelse efter pengene er placeret på policen	
- Udbetaling	primo måned	Se afsnit 5.3.9.
- Overførelser ud	Handles ved første kursfastsættelse	
- Risikodækninger	Sammen med første indbetaling eller udbetaling	Kun for livrenter. Se afsnit 5.2.
- <b>Gruppelivspræmie</b>	<b>Sammen med første indbetaling</b>	<b>Gruppeliv hos FG</b>
+ Overlevelsesevinst	Sammen med første indbetaling eller udbetaling	Kun for livrenter og aktuel udbetalings sikring
+/- Reservespring ved dødsfald	Ultimo måned	Kun for livrenter og udbetalings sikring
- Styk gebyrer	Sammen med første indbetaling eller udbetaling	Se afsnit 5.3.6
- Overført til Medlemsmidler	Sammen med indbetalinger	Se afsnit 5.5.1
+/- Rebalancering	Som udgangspunkt ved første kursfastsættelse efter medlemmets fødselsdag	
- PAL	PAL afregnes en gang om året.	Se afsnit 5.3.7.

Til

Transaktion	Valør/Handelstidspunkt	Bemærkning
+ Bidrag + Indskud	Handles ved første kursfastsættelse efter pengene er placeret på policen	
- Udbetaling	primo måned	Se afsnit 5.3.9.
- Overførelser ud	Handles ved første kursfastsættelse	
- Risikodækninger	Sammen med første indbetaling eller udbetaling	Kun for livrenter. Se afsnit 5.2.
- <b>Gruppelivspræmie og sundhedsordning</b>	<b>Sammen med første indbetaling</b>	<b>Ekstern gruppeforsikring og sundhedsordning</b>
+ Overlevelsesevinst	Sammen med første indbetaling eller udbetaling	Kun for livrenter og aktuel udbetalings sikring
+/- Reservespring ved dødsfald	Ultimo måned	Kun for livrenter og udbetalings sikring

- Styk gebyrer	Sammen med første indbetaling eller udbetaling	Se afsnit 5.3.6
- Overført til Medlemsmidler	Sammen med indbetalinger	Se afsnit 5.5.1
+/- Rebalancering	Som udgangspunkt ved første kursfastsættelse efter medlemmets fødselsdag	
- PAL	PAL afregnes en gang om året.	Se afsnit 5.3.7.

Ændringen er markeret med grøn

#### **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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Sundhedsordningen er en del af forsikringsaftalen, så der er ingen konsekvenser for medlemmet

#### **Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Udgifterne til sundhedsordningen betyder at pensionsopsparingen bliver mindre.

#### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Sundhedsordningen er en del af forsikringsaftalen, så der er ingen konsekvenser for selskabet

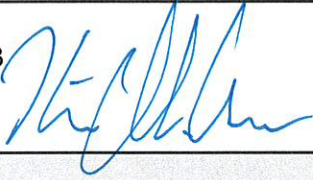
#### **Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Udgifterne til sundhedsordningen betyder at pensionsopsparingen bliver mindre. Beløbet der trækkes er kostprisen for ordningen, så der er ikke udgifter eller indtægter forbundet med ordningen.

<b>Navn</b> Angivelse af navn
Kåre Hahn Michelsen
<b>Dato og underskrift</b>
04-09-2023 
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>