

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

2. december 2024

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Justering af gebyrer

Resumé

Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der foretages nogle mindre justeringer af gebyrer i gennemsnitsrente og markedsrente.

Lovgrundlaget

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 og 3 i lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 2025.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelse:

- "Justering af gebyrer og omkostningssatser" af 20. december 2023

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, III og VI.

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.

Der foretages nogle mindre justeringer af gebyrer i både markedsrente og gennemsnitsrente:

For markedsrente og gennemsnitsrente:

- Det løbende gebyr for fripolicer og det maksimale gebyr for forsikringer under nedsparing forhøjes fra 72 kr. til 74 kr. pr. måned

For markedsrente og gennemsnitsrente:

- Overførsels-/genkøbsgebyret i markedsrente og gennemsnitsrente forhøjes fra 1.995 kr. til 2.095 kr. For "Fri Pension" fastholdes gebyret.

Anmeldelsen medfører følgende ændringer til det tekniske grundlag for PFA Pension, herunder det tekniske grundlag for PFA Plus.

Ændring 1:

I satsbilaget (teknisk grundlag for PFA Pension kapitel 9) ændres følgende satser (øvrige satser i tabellen ændres ikke med denne anmeldelse):

Tidligere værdier:

Sats	Værdi pr. 1.1.2024
<i>max_gebyr_mdl</i>	72 kr.
<i>genkoeb_trans_omk_max</i>	1.995 kr.
<i>Omkostning_knaek_1</i>	80.000 kr.
<i>Omkostning_knaek_2</i>	401.000 kr.
<i>Rabat_11</i>	2.570.000 kr.
<i>Omkostning_knaek_2_indskud</i>	401.000 kr.
<i>_0_ved_indskud</i>	2.570.000 kr.
<i>omk_graensa_reg_aar</i>	2025
<i>gebyr_aar</i>	2024

Nye værdier:

Sats	Værdi pr. 1.1.2025
<i>max_gebyr_mdl</i>	74 kr.
<i>genkoeb_trans_omk_max</i>	2.095 kr.
<i>Omkostning_knaek_1</i>	82.000 kr.
<i>Omkostning_knaek_2</i>	412.000 kr.
<i>Rabat_11</i>	2.640.000 kr.
<i>Omkostning_knaek_2_indskud</i>	412.000 kr.
<i>_0_ved_indskud</i>	2.640.000 kr.
<i>omk_graensa_reg_aar</i>	2026
<i>gebyr_aar</i>	2025

Ændring 2:

I afsnit 13.1 i det tekniske grundlag for PFA Plus ændres følgende afsnit:

Tidligere værdier:**Årlig pris i kr. for Servicepakke for indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling**

	Fast beløb (kr.)	I forhold til opsparing
Indbetalingsfri pensionsordning	744*	0
Pensionsordning under udbetaling	744*	0

*) Priserne kan fraviges i særlige tilfælde, fx hvis en indbetalingsfri ordning er delt i to alene af tekniske årsager.

Nye værdier:**Årlig pris i kr. for Servicepakke for indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling**

	Fast beløb (kr.)	I forhold til opsparing
Indbetalingsfri pensionsordning	768*	0
Pensionsordning under udbetaling	768*	0

*) Priserne kan fraviges i særlige tilfælde, fx hvis en indbetalingsfri ordning er delt i to alene af tekniske årsager.

Ændring 3:

I afsnit 13.2 i det tekniske grundlag for PFA Plus ændres følgende afsnit:

Tidligere værdier:**Prisen for specifikke serviceydelser i kr., som ikke kan vælges betalt solidarisk**

	Fri Pension	Øvrige ordninger
Ophævelse af pensionsbevis	350	1.995
Delvis førtidig udbetaling/ophævelse*	350	1.995
Specialrådgivning til pensionskunde	1.000	1.000
Kompleks beregning til pensionskunde	1.000	1.000
Kompleks ændring af pensionsbevis	1.000	1.000

*) Med "førtidig" menes før første mulige udbetalingstidspunkt iht. PBL.

Nye værdier:**Prisen for specifikke serviceydelser i kr., som ikke kan vælges betalt solidarisk**

	Fri Pension	Øvrige ordninger
--	-------------	------------------

Ophævelse af pensionsbevis	350	2.095
Delvis førtidig udbetaling/ophævelse*	350	2.095
Specialrådgivning til pensionskunde	1.000	1.000
Kompleks beregning til pensionskunde	1.000	1.000
Kompleks ændring af pensionsbevis	1.000	1.000

*) Med "førtidig" menes før første mulige udbetalingstidspunkt iht. PBL.

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.

Ændringerne har 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.

For både markedsrente (PFA Plus) og gennemsnitsrente er der tale om små forøgelse af gebyrerne på 2 kr. månedligt, der således har begrænset økonomisk betydning for kunderne. For gennemsnitsrentekunder vil det højst kunne få betydning for eventuel bonus, da de garanterede ydelser ikke påvirkes.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

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.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

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 livsforsikringsselskabet redegøre for 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

Ole Krogh Petersen

Dato og underskrift

2. december 2024

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam





Dato og underskrift

2. december 2024

Addo Sign identifikationsnummer: 18d31f09-0c20-4d98-beb5-5e02a6cf6241

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet med Addo Sign sikker digital underskrift.
Underskrivers identitet er fysisk registreret i det elektroniske PDF dokument og vist herunder.
Alle tider er angivet i Universaltid (UTC).

Underskrivere

  Ole Krogh Petersen Adm. direktør b6e15618-03e5-4a20-be8c-c53b9a9b5cab 2024-11-29 21:46:10Z	  Torben Dam Chef for Regnskab & Skat 1741e90b-5164-48d5-ac22-d7ca9d7cf802 2024-12-02 09:18:15Z
---	---

Dokumenter i transaktionen

Justering af gebyrer_ Aktuarerklæring.pdf	SHA256: 94d7c0b1d3bc1bfc7b50fbde217a2afe0c0d5d7c3ef29a82ce44a1a9ac8533b4
Justering af gebyrer_Redegørelse iht. § 6 stk. 1.pdf	SHA256: 2ab81b7517edf65e9c1c2cd4abcfbf9259f242a8a618ae8da3a45355a7d159d8
Justering af gebyrer_Anmeldelse.pdf	SHA256: 12f3e2542fd89dce0250c1d70f6f1fa63a223279b5bef591996e564648399280



Dokumentet er underskrevet digitalt med Addo Sign sikker signeringsservice. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i PDF dokumentet, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan verificeres dokumentets ægthed
Dokumentet er beskyttet med Adobe CDS certifikat. Når dokumentet åbnes i Adobe Reader, vil det fremstå som være underskrevet med Addo Sign signeringsservice.