

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 2, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal de dele af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, der fremgår af stk. 1, nr. 1-3 og 6, samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, stk. 4, 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.

Brevdato
Den 1. oktober 2026
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for Jordbrugsakademikere & Dyr læger
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Rådgivningsgebyr
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Med anmeldelsen indføres gebyr for rådgivning om flytning af fremtidig præmiebetaling fra gennemsnitsrente til markedsrente.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, nr. 1-3 og 6, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører følgende nummer i § 29, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed: - nr. 3: regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Den 1. oktober 2026
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse ændrer ikke i tidligere anmeldelser.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet 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.

Der foretages to ændringer af teknisk grundlag. Nyt indhold er markeret med **rødt**, mens eksisterende og blivende formuleringer fremstår med sort:

Ændring nr. 1) I afsnit "1.3 Administration" indsættes bestemmelse om rådgivningsgebyr

[...]

I gruppe C kan medlemmerne have adgang til individuelt valg af investeringsfonde gennem unit link produktet Linkpension, hvor der herudover betales et årligt grundgebyr, handelsomkostninger ved medlemmets omlægning af investeringssammensætningen samt kursspread ved køb/salg af fondsunits. Størrelsen af disse omkostninger fremgår af Bilag 1.

Ved etablering af aftale om rådgivning om flytning af den fremtidige præmiebetaling fra gennemsnits- til markedsrente (fra gruppe B til gruppe C) betales et gebyr. Størrelsen af gebyret fremgår af Bilag 1.

Ændring nr. 2) I "Bilag 1" indskrives størrelsen af gebyret

[...]

Genkøbsgebyr	0 kr.
Omvalgsgebyr ved skift fra gruppe B til gruppe C	300 kr.
Gebyr for rådgivning om flytning af præmie fra gruppe B til gruppe C	3.750 kr.

Bemærkninger til ændringerne:

Der indføres mulighed for, at et mindre antal præmiebærende medlemmer i Den Fleksible Pensionsordning (gennemsnitsrente) kan vælge at lade den fremtidige præmie tilgå 3 i 1 Livspension/3 i 1 Opsparing (markedsrente), mens det allerede opsparede depot forbliver i det hidtidige produkt.

Inden der eventuelt udstedes tilbud på en sådan ændring af pensionsrettighederne, vil pensionskassen gennemføre en rådgivningssamtale med medlemmet. Det er besluttet, at medlemmer, som anmoder om den pågældende rådgivning, skal betale et gebyr på 3.750 kr.

Gebyret knytter sig således til påbegyndelsen af forberedelsen af rådgivningen – og ikke til fx den faktiske gennemførelse af samtale eller omlægning af præmie.

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.

Indførelsen af selve gebyret har ingen juridiske konsekvenser for medlemmerne, men dets opkrævning vil have afsæt i, at der aftales en rådgivning om den beskrevne ændring.

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.

Gebyret finansieres ved fradrag i medlemmets individuelle depot (retrospektive hensættelse) på den eksisterende gennemsnitsrenteordning og reducerer dermed størrelsen af fx genkøbsværdi og kan ligeledes resultere i lavere prognoseydelse. De betingede garanterede tilsagn berøres ikke.

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.

Indførelsen af selve gebyret har ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.

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.

Såvel beløbsstørrelse som kriterier for udløsning af gebyr svarer til honoreringen, der er aftalt med pensionskassens administrationsselskab for denne specifikke aktivitet. Gebyret er således omkostningsneutralt og har i øvrigt ingen mærkbare økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for pensionskassen.

Navn

Angivelse af navn

Anders Brix

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Englund

Dato og underskrift

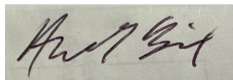
Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

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



Anders Brix

e6f0cdb1-a8c9-4fc1-81d2-6204d53e36a5

2026-09-29 18:44:02Z



Anne Louise Baltzer Engelund

b31c0d41-db29-4ad2-b9aa-2bc65c9e1980

2026-09-30 12:27:42Z

Dokumenter i transaktionen

PJD Rådgivningsgebyr - anmeldelse.pdf SHA256: 472ec1dc9044360c0492250a5e24036ec811473235d83cd27c4396edc5b25a99



Dokumentet er underskrevet digitalt med Addo Sign sikker signeringservice. 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 signeringservice.

Addo Sign identifikationsnummer: d4d86bde-5110-4342-871d-71ec38814568