



Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

10. december 2007 · J. 1108

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

10. december 2007

Forsikringselskabets navn

Finanssektorens Pensionskasse, CVR 49 40 42 12

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Omkostninger omfattet af Bekendtgørelse om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed, Bekendtgørelse nr. 1097 af 7. november 2006.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Med henvisning til § 5 i Bekendtgørelse om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed anmelder pensionskassen hermed, hvordan etableringsomkostninger og løbende omkostninger, der er omfattet af bekendtgørelsen, opkræves.

De etableringsomkostninger, der aftales mellem kunden og pensionskassen, og som vedrører ydelser, som kunne varetages af en forsikringsmægler, vil blive betalt af pensionskassens egenkapital.

De løbende omkostninger, der aftales mellem kunden og pensionskassen, og som vedrører ydelser, som kunne varetages af en forsikringsmægler, vil blive opkrævet hos den enkelte kunde.

Etableringsomkostninger, som aftales mellem en kunde og en forsikringsmægler, vil ligeledes blive betalt af kunden, og kunden kan blive kompenseret via betaling fra pensionskassens egenkapital efter forudgående vurdering.

Løbende omkostninger, der aftales mellem kunden og en forsikringsmægler, betales af kunden og er pensionskassen uvedkommende.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer, samt
Nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Der er ikke tilknyttet en ikrafttrædelsesdato, da denne anmeldelse er en redegørelse for, hvorledes Bekendtgørelse om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed overholdes.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Ingen tidligere anmeldelser ophæves eller ændres, da anmeldelsen udelukkende er en redegørelse for at Bekendtgørelse hvorledes betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed overholdes.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Der henvises til Bekendtgørelse om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed samt § 14 a, stk. 2 i Lov om forsikringsformidling.

Pensionskassen oplyser:

Etableringsomkostninger, der aftales mellem kunden og en forsikringsmægler, betales af kunden. Pensionskassen kan kompensere kunden med et tilsvarende beløb, hvilket betales af pensionskassens egenkapital, hvis dette ikke er i modstrid med § 14 a, stk. 2 i Lov om forsikringsformidling og efter forudgående vurdering og accept.

Etableringsomkostninger, der relaterer sig til ydelser, som kunne være varetaget af en forsikringsmægler, men som udføres af pensionskassen, vil blive betalt af pensionskassens egenkapital. Etableringsomkostningerne er beregnet efter en fordelingsnøgle og udgør for 2007 og 2008 pr ny kunde 700 kr..

Løbende omkostninger, der aftales mellem kunden og en forsikringsmægler, betales af kunden og er pensionskassen uvedkommende.

Løbende omkostninger, der relaterer sig til ydelser, som kunne være varetaget af en forsikringsmægler, men som udføres af pensionskassen, vil blive opkrævet hos kunden. Disse omkostninger beregnes efter en fordelingsnøgle og udgør i 2007 og 2008 pr kunde pr år 70 kr.. Omkostningerne indgår som en del af det årlige medlemsgebyr for alle kunder. Dette gebyr udgør 732 kr. i 2007 (uændret i forhold til anmeldelse af satser 15.december 2006).

Anmeldelsen vedr. forsikringsklasserne I og III.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Ingen

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 – 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Pensionskassen har indtil dato ikke modtaget forretning gennem en forsikringsmægler, og har heller ikke umiddelbart planer om samarbejde med forsikringsmæglere. Men da pensionskassen gerne vil have mulighed for at få kunder, som ønsker at benytte sig af en forsikringsmægler, anmeldes forholdet hermed.

Etableringsomkostninger for de ydelser, som varetages af pensionskassen, men som kunne varetages af en forsikringsmægler beløber sig til kr. 700 pr ny kunde (2007 og 2008). Beløbet er fremkommet ved at dele udgifterne til de kundekonsulenter, hvis arbejde kan sidestilles med det en forsikringsmægler kunne udføre og som relaterer sig til nye kunder, med det forventede antal af nye kunder.

Beløbet kan indeholdes i de løbende omkostninger, der opkræves hos kunden, hvorfor det opkræves i det første år.

Det er ikke i Pensionskassens kunders interesse, at pensionskassen bliver en afviklingskasse, da omkostningerne pr kunde ved drift af en sådan afviklingskasse vil øges. Derfor vælger pensionskassen at kompensere nytilkomne kunder ved at egenkapitalen betaler etableringsomkostningerne for disse kunder.

Pensionskassen har løbende omkostninger for ydelser, som kunne varetages af en forsikringsmægler, men som udføres af pensionskassen. Disse ydelser er rådgivning af kunderne. Da alle kunder har lige ret til denne rådgivning og beløbet udgør ca. 70 kr. pr kunde pr år, er det valgt at alle kunder via deres medlemsgebyr betaler for denne omkostning. Beløbet er fremkommet ved at dele udgifterne til de kundekonsulenter, hvis arbejde kan sidestilles med det en forsikringsmægler kunne udføre og som relaterer sig til løbende servicering, med antallet af kunder.

Det anmeldte anses for at være rimeligt og betryggende, da der set fra kundens side ikke ændres på omkostningssatser.

Der ændres ikke på omkostningssatser, hvorfor anmeldelsen ikke har indflydelse på det forventede omkostningsresultat.

Da beløbene er minimale vurderes det endvidere, at der ikke sker en omfordeling af væsentlig størrelse ved at lade egenkapitalen kompensere de nye kunder for etableringsomkostningerne.

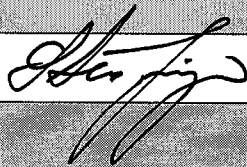
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."
Ingen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

For pensionskassens egenkapital, der vil kompensere nye kunder for deres etableringsomkostninger, er det beregnet at denne udgift beløber sig til ca. 1,2 mio. kr. svarende til 0,03 % af egenkapitalen pr 30.6.2007.

Navn
Angivelse af navn
Steen Jørgensen

Dato og underskrift
10. december 2007



Navn
Angivelse af navn
Karin Elbæk Nielsen

Dato og underskrift
10. december 2007

