

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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 forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato	
----------	--

24. februar 2011

Forsikringsselskabets navn	
----------------------------	--

PFA Pension

Overskrift	
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.	

Anvendelse af optjent risikooverskud fra en risikogruppe

Resume	
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.	

Der anmeldes regler for, hvorledes et eventuelt overskud i en risikogruppe kan anvendes, idet vi ikke længere tilbyder at udbetale sådanne overskud kontant til arbejdsgiver eller organisation.

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

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

Ikrafttrædelse	
Dato for ikrafttrædelse angives.	

Gælder for fordelinger efter 1. juli 2011 af optjent overskud.

Den fordeling af risikooverskud, der sker pr. 1. juli 2011 vedrører allerede optjent overskud i 2010 eller tidligere år. Hvis vi i 2010 har haft en aftale med en virksomhed om, at eventuelt overskud skal udbetales kontant, vil denne aftale gælde ved fordelingen 1. juli 2011.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold	
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.	

Erstatter anmeldelsen "Risikooverskud fra 1. januar 2006" af 20. november 2006 samt delvis anmeldelse af 12. februar 1986, som indeholder den oprindelige beskrivelse af reglerne for anvendelse af overskud – efterfølgende anmeldelser af risikogrupper har alle omhandlet metoder til opgørelse af eventuelt overskud.

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.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og III.

Følgende afsnit 3.6.3 og 3.6.4 indsættes, som noget nyt, i teknisk grundlag for PFA Pension:

3.6.3 Regler for anvendelse af optjent risikooverskud

Det risikooverskud, der er til fordeling, fordeles til personerne i risikogruppen. Fordelingen sker ud fra, hvor meget den enkelte har betalt for forsikring, og der sker en fordeling af eventuelt overskud den 1. juli hvert år. Det er en betingelse, at personen fortsat, på fordelings-tidspunktet, er omfattet af risikogruppen. Det betyder bl.a. at personer, der har skiftet job, er døde eller gået på pension ikke får en andel af det fordelte beløb.

Fordelingen placeres, så vidt det er muligt, på depoterne på de policer, der har været med til at skabe overskuddet i risikogruppen. For at kunne placere opsparing i markedsrentemiljø, er en del pensionsordninger dog i dag opdelt på flere policer, hvor forsikringsdækningen placeres på en police for sig. Hvis denne police – på fordelings-tidspunktet – ikke har et depot, der er større end 0, placeres det optjente overskud på samme persons markedsrentepolice-opsparing i stedet.

Det kan alternativt til den ovenfor beskrevne fordeling aftales, at Risikooverskud til fordeling helt eller delvist placeres i en pulje, der anvendes til betaling af fremtidig pris for forsikringsdækning for alle gruppens medlemmer

3.6.4 Regler for anvendelse af optjent risikooverskud ved ophør af risikooverskuds-aftalen

Ophører en aftale om risikooverskud, vil vi udarbejde et endeligt regnskab. Som udgangspunkt vil vi udarbejde dette regnskab 2 år efter ophørsåret, men der kan være aftalt en kortere periode.

Hvis det endelige regnskab giver et risikooverskud til fordeling, vil vi udbetale beløbet kontant til arbejdsgiveren, der efterfølgende kan viderformidle beløbet til de forsikrede medarbejdere. Det skyldes, at arbejdsgiveren typisk vil have skiftet pensionsleverandør, og en del af de forsikrede i den forbindelse vil have flyttet deres PFA-policer til den nye leverandør. PFA har således ingen relevante data for de pågældende personer, ingen pensionsordning at placere overskuddet på, ligesom vi ved leverandørskift heller ikke får oplysninger om fratrædelse.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstager i forbindelse med de beskrevne ændringer. Mulighed for overskud fra en risikogruppe er ikke en del af aftalegrundlaget med den enkelte forsikringstager, men aftales med forsikredes arbejdsgiver.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringssselskabet 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.

Den enkelte forsikrede får en større mulighed for at få del i et overskud. De anmeldte regler anses for at være betryggende og rimelige.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet i forbindelse med de beskrevne ændringer. De få risikooverskuds-aftaler, hvor det er aftalt, at overskud skal udbetales kontant, vil vi tilpasse, så de opfylder denne anmeldelse.

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

Der er ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet i forbindelse med de beskrevne regler. Der er ingen ændring i måden at opgøre risikooverskudsbeløb på, og de beløb, der hidtil er kontant udbetalt, vil fremover i stedet blive tilskrevet policerne

Navn
Angivelse af navn
Henrik Heideby

Dato og underskrift

24. februar 2011

Navn
Angivelse af navn
Jørgen Bønsager

Dato og underskrift

24. februar 2011