

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

Brevdato

27. november 2013

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Spekulationsbestemmelse vedr. overførelstillæg mv.

Resumé

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

Der indføres en generel spekulationsbestemmelse vedr. overførelstillæg ved intern overførelse fra gennemsnitsrente til PFA Plus, således at der under visse betingelser ikke er ret til at modtage overførelstillæg ved overførelse til PFA Plus, ligesom et allerede tildelt tillæg kan modregnes ved flytning eller ophævelse af en ordning i PFA Plus.

Den tidligere karensbestemmelse fjernes med virkning for aftaler om overførelse indgået fra og med 19. august 2013, således at der for disse aftaler ikke sker modregning af overførelstillægget ved flytning eller ophævelse fra PFA Plus til en anden pensionsordning, medmindre flytningen/ophævelsen er omfattet af ovennævnte spekulationsbestemmelser.

Derudover rettes ikrafttrædelsesdatoen i "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringsaftalerne for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene G82 5 %, G82 3 %, G82 3,7 %, G82 2%, L99 og U10."

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.

19. august 2013.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Ændring til anmeldelserne "PFA Plus – Nye dækninger, udbetalingsrenter mv." af 30. august 2013, "Opgradering af PFA Invest til PFA Plus." af 30. august 2013 og "Ændrede regler for overførelstillæg ved interne overførelser til PFA Plus." af 30. august 2013.

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og III.

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.

I Teknisk grundlag for PFA Pension, afsnit

6.2.1.2 Fradrag for kursværn / Overførselstillæg

ændres afsnittet

"PFA forbeholder sig retten til at annullere de overførsler, der er anmodet om. Det kan ske, hvis kursbevægelserne på de finansielle markeder indebærer, at PFA kommer i risiko for at skulle indføre kursværn, svarende til at overførselstillægget bliver 0 kr. eller negativt. Det kan også ske, hvis udefrakommende forhold medfører ændringer i det grundlag, som overførslerne eller beregningen af overførselstillæggene er baseret på, fx ved ændringer i de regler, som myndighederne fastsætter, eller ved beslutninger, som myndighederne træffer. Annullering vil altid ske, hvis det endeligt beregnede overførselstillæg er negativt (i en situation uden kursværn) eller hvis det er mere end 5 procentpoint lavere end det foreløbige overførselstillæg, som er vist til kunderne forud for anmodningen, fx i forbindelse med en rådgivningssamtale.

For kapitalpensioner aftrappes overførselstillægget lineært fra alder 55 til 65. Det betyder, at overførselstillægget for en kapitalpension for en person i alder $55+n$ (antal fyldte hele år) reduceres med $n/10$ ($n=0,1,\dots,10$). For aldre over 65 gives intet overførselstillæg. Indgår kapitalpension som en del af en pensionsordning med andre ydelser ved alderspension, er det kun overførselstillægget for kapitalpensionen, der reduceres.

Der tillægges ikke overførselstillæg for den del af overførslen, der sker fra Individuel KundeKapital. Ved delvis overførsel gælder reglen om, at KundeKapital maksimalt må udgøre 10 % af det tilbageværende depot på policen uændret – jævnfør afsnit 3.16.2.5."

til

"PFA forbeholder sig retten til at annullere de overførsler, der er anmodet om. Det kan ske, hvis kursbevægelserne på de finansielle markeder indebærer, at PFA kommer i risiko for at skulle indføre kursværn, svarende til at overførselstillægget bliver 0 kr. eller negativt. Det kan også ske, hvis udefrakommende forhold medfører ændringer i det grundlag, som overførslerne eller beregningen af overførselstillæggene er baseret på, fx ved ændringer i de regler, som myndighederne fastsætter, eller ved beslutninger, som myndighederne træffer. Annullering vil altid ske, hvis det endeligt beregnede overførselstillæg er negativt (i en situation uden kursværn), eller hvis det er mere end 5 %-points lavere end det foreløbige overførselstillæg, som er vist til kunderne forud for anmodningen, fx i forbindelse med en rådgivningssamtale. Dog gælder 5 %-points annulleringsreglen ikke i forbindelse med anmodning om afgiftsberigtigelse af kapitalpension.

For kapitalpensioner aftrappes overførselstillægget lineært fra alder 55 til 65. Det betyder, at overførselstillægget for en kapitalpension for en person i alder $55+n$ (antal fyldte hele år) reduceres med $n/10$ ($n=0,1,\dots,10$). For aldre over 65 gives intet overførselstillæg. Indgår kapitalpension som en del af en pensionsordning med andre ydelser ved alderspension, er det kun overførselstillægget for kapitalpensionen, der reduceres.

For at værne mod spekulation mod kollektivet gælder følgende generelle bestemmelser vedrørende spekulation:

- Kunder har ikke ret til overførelstillæg ved overførelse fra gennemsnitsrente til PFA Plus, hvis der er foretaget overførsler eller indskud til gennemsnitsrente i PFA på et tidspunkt, hvor kunden har haft mulighed for eller udsigt til mulighed for efterfølgende at overføre policen til PFA Plus. Overførsler til gennemsnitsrente foretaget i henhold til jobskifteaftalen er dog ikke omfattet heraf.
- Ved ophævelse af eller overførelse fra en PFA Plus-ordning kan der ske modregning af et allerede tildelt tillæg, hvis formålet med overførslen til PFA Plus helt eller delvist har været at opnå et overførelstillæg inden overførslen/ophævelsen af ordningen. Overførsler fra PFA Plus foretaget i henhold til jobskifteaftalen er dog ikke omfattet heraf.

Der tillægges ikke overførelstillæg for den del af overførslen, der sker fra Individuel KundeKapital. Ved delvis overførelse gælder reglen om, at KundeKapital maksimalt må udgøre 10 % af det tilbageværende depot på policen uændret – jævnfør afsnit 3.16.2.5.”

I Teknisk grundlag for PFA Plus i PFA Pension, afsnit

2.16.1 Generelle regler for opgørelse af værdien ved ophævelse

ændres afsnittet

”Der fratrækkes evt. ikke-afregnede omkostninger, pris for forsikringsdækninger, samt overførelstillæg givet ved overførelse fra PFA gennemsnitsrente inden for de seneste 3 år forud for ophævelsen. Ved delvis ophævelse fratrækkes overførelstillægget forholdsmæssigt. Overførelstillægget fratrækkes med samme absolutte beløb, som tillægget udgjorde ved overførslen fra gennemsnitsrente – uafhængig af den efterfølgende udvikling af opsparingen. Reduktionen med overførelstillæg undlades ved overførsler ud af PFA Pension, hvis overførslen sker i henhold til jobskifteaftalen.”

til

”Der fratrækkes evt. ikke-afregnede omkostninger, pris for forsikringsdækninger samt overførelstillæg givet ved overførelse fra PFA gennemsnitsrente inden 19. august 2013 og inden for de seneste 3 år forud for ophævelsen. Et tidligere tildelt overførelstillæg i forbindelse med en overførelse fra PFA gennemsnitsrente foretaget fra og med 19. august 2013 kan fratrækkes med samme absolutte beløb, som det udgjorde ved overførslen fra gennemsnitsrente – uafhængig af den efterfølgende udvikling af opsparingen – hvis ophævelsen er omfattet af bestemmelserne om værn mod spekulation mod kollektivet i henhold til PFA's tekniske grundlag. Ved delvis ophævelse fratrækkes et overførelstillæg i begge tilfælde forholdsmæssigt.”

I Teknisk grundlag for PFA Pension, afsnit

3.2.1 Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringsaftalerne for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene G82 5 %, G82 3 %, G82 3,7 %, G82 2%, L99 og U10

ændres afsnittet

§ 21. Ikrafttrædelse

Dette regulativ træder i kraft den 23. april 2012.”

til

§ 21. Ikrafttrædelse

Dette regulativ træder i kraft den 1. september 2013.”

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne i forbindelse med de beskrevne ændringer.

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 overførsler foretaget før 19. august 2013 har anmeldelsen ingen betydning.

For overførsler foretaget fra og med 19. august bortfalder den tidligere gældende generelle karensbestemmelse bortfalder og erstattes af en spekulationsbestemmelse. For forsikringstagere, der flytter deres opsparing ud af PFA Plus efter en overførsel fra gennemsnitsrente har det den konsekvens, at der alene vil ske modregning af overførselstillægget i de tilfælde, hvor overførslen fra gennemsnitsrente blev foretaget helt eller delvist med det formål at opnå overførselstillæg.

Dette har ingen konsekvens for de øvrige forsikringstagere. Forsikringstagere, der uden for jobskifteaftalen overfører eller indskyder beløb i gennemsnitsrente på et tidspunkt, hvor der er mulighed for eller udsigt til mulighed for at overføre pollicen til PFA Plus, mister retten til efterfølgende at få overførselstillæg. Dermed beskyttes de tilbageværende kunder i gennemsnitsrente.

De anmeldte regler er rimelige og betryggende. Der henvises yderligere til redegørelsen for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet.

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet i forbindelse med de beskrevne ændringer.

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 bilag (redegørelse i henhold til § 6, stk. 1).

Navn

Angivelse af navn

Anne Broeng

Dato og underskrift

27. november 2013

Navn
Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

Dato og underskrift

27. november 2013

