

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

Brevdato

25. marts 2015

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

PFA Plus - Forhøjet pension

Resumé

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

I PFA Plus indføres mulighed for udbetaling baseret på en højere rentesats end den, der anvendes som standard.

Lovgrundlaget

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

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

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. april 2015.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer anmeldelsen "PFA Plus – Nye dækninger, udbetalingsrenter mv." af 30. august 2013.

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 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.

Der indføres mulighed for udbetaling på en højere rentesats end den, der anvendes som standard.

I afsnit **2.22 Udbetalingsprincipper** i det tekniske grundlag for PFA Plus ændres afsnittet

"De anvendte renteforudsætninger til fastsættelse af den variable udbetaling for ratepensioner,

ophørende livspensioner og livsvarige livspensioner fremgår af tabellen nedenfor for opsparing med og uden udbetalingssikring. Der henvises til Bilag 14 for de faktiske satser.”

til

”De anvendte renteforudsætninger til fastsættelse af den variable udbetaling for ratepensioner, ophørende livspensioner og livsvarige livspensioner, fremgår af tabellen nedenfor for opsparing med og uden udbetalingssikring. De faktiske satser, der anvendes som standard, fremgår af tabellen med generelle satser 14.2. Der er mulighed for at aftale anvendelse af andre satser, som fremgår af tabellen med særlige satser i afsnit 14.2. Såvel standardsatserne som de særlige satser er ugaranterede og kan til enhver tid ændres med fremadrettet virkning.”

I afsnit 14.2 indsættes nedenstående:

”Nedenstående tabel indeholder andre værdier af nogle af satserne i tabellen ”Generelle satser”, jf. afsnit 2.22.

Særlige satser svarende til Generelle satser	
<i>Rente_1</i>	4,50 % p.a.
<i>Rente_1u</i>	4,50 % p.a.

”

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.

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.

Hvis de alternative satser for udbetalingsrenterne anvendes i stedet for standardsatserne, vil det give større udbetalinger i starten af udbetalingsforløbet og dermed lavere udbetalinger senere, alt andet lige. Ellers er der ingen konsekvenser. Der er ingen konsekvenser for andre forsikringstagere.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

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 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.

Der er ingen særlige økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet. Der ligger ikke noget datagrundlag til grund for anmeldelsen.

Navn

Angivelse af navn

Jon Johnsen



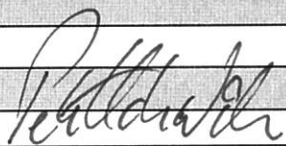
Dato og underskrift

25. marts 2015

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen



Dato og underskrift

25. marts 2015