

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

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

12. december 2008

Forsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Omkostningssatser for PFA Unit Link

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Omkostningsbidraget for præmier og indskud i PFA Unit Link ændres fra 1. januar 2009 til 2 % for direkte betjente kunder (med en knækgrænse til 0 % ved 300.000 kr.).

Omkostningsbidraget for præmier og indskud i PFA Unit Link ændres fra 1. januar 2009 til 2, 2½, 3, 3½ eller 4 % for mæglerbetjente kunder (med en knækgrænse til 0 % ved 300.000 kr.).

Omkostningsbidrag beregnet af præmier og indskud trækkes fra depotet.

Omkostninger beregnet som en andel af depotet fjernes fra 1. januar 2009 i PFA Unit Link.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører nr. 3 i § 20, stk. 1.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2009.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer dele af anmeldelse af 21. december 2007: "Omkostningssatser for PFA Pension for 2008".

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 III.

De gældende regler videreføres, dog med nedenstående ændringer:

For direkte betjente kunder fastsættes omkostningsbidraget af den betalte præmie til 2 % for både obligatoriske og frivillige ordninger. Der indføres en knækgrænse, så omkostningsbidraget er 0 % for den del af den samlede årlige præmie, der overstiger 300.000 kr.

For direkte betjente kunder fastsættes omkostningsbidraget for indbetalte indskud til 2 % for både obligatoriske og frivillige ordninger. Der indføres en knækgrænse, så omkostningsbidraget er 0 % for den del af indskuddet, der overstiger 300.000 kr.

For mæglerbetjente kunder gives der mulighed for et omkostningstillæg af den betalte præmie på ½, 1, 1½ eller 2 % for både obligatoriske og frivillige ordninger. Knækgrænsen på 300.000 kr. fastholdes.

For mæglerbetjente kunder gives der mulighed for et omkostningstillæg af indbetalte indskud på ½, 1, 1½ eller 2 % for både obligatoriske og frivillige ordninger. Knækgrænsen på 300.000 kr. fastholdes.

Omkostningsbidrag beregnet af præmier og indskud trækkes fra depotet.

Omkostninger beregnet som en andel af depotet fjernes.

Der vedlægges en opdatering af afsnit 8.12.2.2 til det tekniske grundlag, som dækker ovenstående omkostningsændringer i PFA Unit Link (vedlægges som bilag i henhold til § 4, stk. 4).

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

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

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.

For policer i PFA Unit Link ændres omkostningsstrukturen således, at omkostningsbelastningen flyttes fra depot til præmie. Dette indebærer, at omkostningsbalancen på den enkelte police generelt flyttes fra fripolicer og policer under udbetaling til præmiebærende policer. Med den nuværende bestand vil de fleste kunder her og nu få en større omkostningsbelastning med de beskrevne ændringer. Med den forventede udvikling på bestanden vil de fleste kunder på sigt få en lavere omkostningsbelastning.

Da omkostningsresultatet for PFA Unit Link indgår direkte i egenkapitalen, fører de anmeldte ændringer ikke til omfordeling mellem kunderne.

De anmeldte forhold anses for at være betryggende og rimelige.

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."

Der er ingen særlige juridiske problemstillinger i forbindelse med de beskrevne ændringer for PFA Pension.

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

Se "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Navn

Angivelse af navn

Henrik Heideby

Dato og underskrift

12. december 2008

Navn

Angivelse af navn

Nina Christensen

Dato og underskrift

12. december 2008