

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.

<b>Brevdato</b>
21. december 2009
<b>Forsikringsselskabets navn</b>
PFA Soraarnej
<b>Overskrift</b> Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Omkostningssatser for PFA Soraarnej for 2010
<b>Resume</b> Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører inflationsregulering af knækgrænsen for indskudsomkostninger. Omkostningsbidraget for enkelt indskud udgør 4 procent af bruttoindskuddet. For den del af bruttoindskuddet, der overstiger en vis grænse beregnes dog kun 2 procent. Denne grænse ændres fra 245.000 kr. til 250.000 kr. fra 1. januar 2010.
<b>Lovgrundlaget</b> Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Der henvises til § 20, stk. 1. nr. 2 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed
<b>Ikrafttrædelse</b> Dato for ikrafttrædelse angives.
1. januar 2010
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b> Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse erstatter anmeldelsen "Omkostningssatser for 2009" fra 19. december 2008.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang</b> 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 VI.
Omkostningsbidraget for enkelt indskud vil udgøre 4 procent af bruttoindskuddet. For den del af bruttoindskuddet, der overstiger 250.000 kr. (reduceret med den på indskudstidspunktet gældende årlige præmie) beregnes dog kun 2. procent. Opdateret afsnit 3.5 til det tekniske grundlag er vedlagt som bilag.
<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</b> Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.
Der er ingen juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne  
Forsikringselskabet 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.

Ændringen af indskudsomkostninger medfører kun en marginal forøgelse af omkostningerne.  
Ændringen er udelukkende en inflationsregulering og dermed betryggende og rimelig.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser.

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

Ændringen af indskudsomkostninger forventes kun at medføre en begrænset stigning i de opkrævede omkostninger.

Navn

Angivelse af navn

Lis Hasling



Dato og underskrift

21. december 2009

Navn

Angivelse af navn

Jørgen Børsager



Dato og underskrift

21. december 2009

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

**BILAG**

Nyt afsnit 3.5 i Teknisk grundlag:

### 3.5 Omkostninger

#### Præmie

Omkostningsbidraget beregnes ved den månedlige fremregning som 4% af den månedlige bruttopræmie reduceret med GEBYR.

#### Indskud

Omkostningsbidraget for enkelt indskud vil udgøre 4% af bruttoindskuddet. For den del af bruttoindskuddet, der overstiger 250.000 kr. (reduceret med den på indskudstidspunktet gældende årlige præmie) beregnes dog kun 2 pct..

Overførsel af bestående pensionsopsparing sker omkostningsfrit til PFA Soraarnej fra 1. januar 2005, hvis

- forsikrede er omfattet af en frivillig eller obligatorisk pensionsoverenskomst i PFA Soraarnej,
- der for den forsikrede er aftalt en præmiebetaling til police i PFA Soraarnej,
- der ikke betales provision af overførslen.

#### Løbende Gebyr

Det månedlige gebyr udgør fra 1. januar 2010

- 51 kr. pr. måned for eventuelle forsikringer med præmiebetaling (2. ordens styktillæg).
- min (50 kr.; max (12 kr.; 1/6% af årlig udbetalt pension)) for aktuelle forsikringer
- min (50 kr.; max (12 kr.; 0,02% af depotet)) for fripolicer

På forsikringer med hel præmiehenstand vil der blive beregnet gebyr efter reglerne for fripolicer.

På forsikringer med delvis præmiehenstand vil der blive beregnet omkostninger af den betalte præmie efter sædvanlige regler, herunder 2. ordens styktillæg.

Der kan fritages for månedligt gebyr, såfremt begrænsninger i de tekniske systemer nødvendiggør en deling af en forsikring i 2 policer, og den ene police derved skal fortsætte som fripolice. Det er en forudsætning for fritagelsen for månedligt gebyr, at der på den anden police fortsat er præmiebetaling.

Det månedlige gebyr 2. ordens stykkomkostninger beregnes ikke på kapitaliseringsproduktet Aggu-Konto tegnet under forsikringsklasse VI, hvis der er tegnet en anden præmiebærende police på samme person.

Gebyret for eventuelle (2.ordens styktillæg) fastsættes således, at der over tid er balance mellem omkostningsbidragene fra 2. ordens styktillægget og PFA Soraarneqs driftsomkostninger.

Minimumssatsen vil blive reguleret med 1 kr. hvert andet år, indtil den 1/7-2012 udgør 14 kr.; fra 1/1-2014 udgør den 15 kr. og den reguleres derefter hvert år med inflationen.

Maksimumssatsen vil blive reguleret med inflationen.

#### Engangsgebyr

I henhold til paragraf 7 i "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringsaftalerne for forsikringer tegnet på beregningsgrundlaget Uni98G" – jf. afsnit 3.1 - kan der beregnes et gebyr ved særligt omkostningskrævende beregninger eller ændringer.

Der beregnes engangsgebyr på 1.000 kr. for følgende

- ophør af igangsat alderspension efter ønske fra forsikrede
- ændring af ydelsessammensætning på en forsikring, hvorfra der sker løbende udbetaling.

Regler for gebyrberegning i forbindelse med koncerninterne overførsler og tilbagekøb er beskrevet i afsnit 6.2. Regler for gebyrberegning i forbindelse med jobskifteoverførsel er beskrevet i afsnit 7.