

## 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 livsforsikringsselskaber: 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>
28. april 2014
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
PFA Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
PFA Plus – Omkostninger Letpension
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører nedsættelse af omkostningssatserne for kunder, der tegner produktet PFA Plus gennem Letpension samt fordelingen af omkostningerne mellem PFA Pension og pengeinstitutterne.
<b>Lovgrundlaget</b>
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.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. maj 2014
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen 'PFA Plus – Omkostninger Letpension' af 30. august 2013
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.

Hidtil har omkostningssatserne været sammensat således, at de enkelte kunder betalte den samme procentsats af hele depotet. Fordelingen af omkostningerne mellem pengeinstitutterne og PFA Pension afhæng af, hvor stort kundernes samlede depot var.

Ændringen indebærer, at såvel de nye omkostningssatser som fordelingen mellem pengeinstitutterne og PFA Pension afhænger af størrelsen af den enkelte kundes depot, jf. nedenstående ændringer i teknisk grundlag for PFA Plus.

#### Afsnit 14.8 i teknisk grundlag for PFA Plus ændres fra:

#### 14.8 Satser Letpension/pengeinstituttet

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger for ikke pensionerede pensionskunder

	Pengeinstitut	PFA
Basispris pr. pensionsbevis		
Omkostninger i procent af indbetaling efter AMB	3,00 %	-
Omkostninger i procent af depot, når det samlede depot < 1 mia. kr.	0,60 %	0,26 %
Omkostninger i procent af depot, når 1 mia. kr. ≤ det samlede depot < 2,5 mia. kr.	0,65 %	0,21 %
Omkostninger i procent af depot, når 2,5 mia. kr. ≤ det samlede depot.	0,75 %	0,11 %

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger for pensionerede pensionskunder

	Pengeinstitut	PFA
Basispris pr. pensionsbevis		
Omkostninger i procent af depot	0,55 %	-

Betaling til PFA følger "Pensionsordning under udbetaling" i PFA Plus.

Til:

#### 14.8 Satser Letpension/pengeinstituttet

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger for ikke pensionerede pensionskunder

	Pengeinstitut	PFA
Basispris pr. pensionsbevis		
Omkostninger i procent af indbetaling efter AMB	3,00 %	-
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er under 250.000 kr.	0,785 %	0,075 %
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der ligger mellem 250.000 kr. og 500.000 kr.	0,750 %	0,00 %
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er 500.000 kr. eller derover.	0,350 %	0,00 %

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger for pensionerede pensionskunder

	Pengeinstitut	PFA
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er under 500 kr.	0,60 %	67,25 %
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er mellem 500 kr. og 500.000 kr.	0,60 %	0,00 %
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er 500.000 kr. eller derover.	0,35 %	0,00 %

**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.

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Betalingen for servicepakken fremgår af pensionsbeviset og den forsikrede kan få de til enhver tid gældende priser og strukturer oplyst i sit pengeinstitut.
<b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b> 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.
Ingen pensionskunder får højere omkostningssatser.  Omkostningerne bliver lavere for <ul style="list-style-type: none"> <li>- ikke pensionerede kunder med et depot på 250.000 kr. eller derover og</li> <li>- pensionerede kunder med et depot på 500.000 kr. eller derover.</li> </ul> De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.
<b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b> 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.
De beskrevne ændringer har ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.
<b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b> Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre 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.
Med de nye omkostningssatser og den nye fordeling af omkostninger mellem PFA og pengeinstitutterne, forventes en mindre betaling til PFA i form af omkostninger.  Der ligger ikke noget datagrundlag til grund for anmeldelsen.
<b>Navn</b> Angivelse af navn Henrik Heideby
<b>Dato og underskrift</b> 28. april 2014
<b>Navn</b> Angivelse af navn Peter Holm Nielsen
<b>Dato og underskrift</b> 28. april 2014