

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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.

Brevdato
26. juni 2014
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
PFA Plus – Korrektion vedr. omkostninger Letpension
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen korrigerer de omkostningssatser, der blev anmeldt 28. april 2014 for kunder, der tegner produktet PFA Plus gennem Letpension. Beklageligvis indeholdt den daværende anmeldelse nogle mindre fejl.
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. maj 2014
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 – Omkostninger Letpension' af 28. april 2014
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.

Den 28. april anmeldte PFA følgende omkostningssatser i afsnit 14.8 i teknisk grundlag for PFA Plus:

[AFSNIT ANMELDT 28. APRIL 2014]

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.	0,35 %	0,00 %

eller derover.

De anmeldte satser var ikke helt korrekte. De korrekte satser fremgår af nedenstående, korrigerede afsnit 14.8 i det tekniske grundlag for PFA Plus.

[KORRIGERET AFSNIT]

14.8 Satser Letpension/pengeinstituttet

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger for ikke pensionerede pensionskunder

	Pengeinstitut	PFA
Basispris pr. pensionsbevis	0 kr.	0 kr.
Omkostninger i procent af indbetaling efter AMB, hvis denne er under 50.000 kr.	3,00 %*	-
Omkostninger i procent af indbetaling efter AMB, hvis denne er 50.000 kr. eller derover	1,00 %*	
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 %

*) De angivne satser er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale andre omkostningssatser med kunden i intervallet 0,00 – 3,00 % for hele indbetalingen efter AMB.

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger for pensionerede pensionskunder

	Pengeinstitut	PFA
Basispris pr. pensionsbevis pr. måned	0	28 kr.

Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet, der er under 648.000 kr.	0,55 %	0,05 %
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet, der er over 648.000 kr.	0,55 %	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.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager 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.

Nærværende anmeldelse indeholder alene nogle korrektioner til anmeldelsen af 28. april, som indeholdt følgende redegørelse:

Ingen pensionskunder får højere omkostningssatser.

Omkostningerne bliver lavere for

- *ikke pensionerede kunder med et depot på 250.000 kr. eller derover og*
- *pensionerede kunder med et depot på 500.000 kr. eller derover.*

Det er fortsat korrekt, at omkostningerne bliver lavere for ikke pensionerede kunder med et depot på 250.000 kr. eller derover.

For pensionerede kunder er omkostningssatserne i forhold til depotet steget fra 0,55 % til 0,60 % for den del, der ligger under 648.000 kr. Således er omkostningerne for pensionerede kunder faktisk steget, men der er tale om relativt uvæsentlige beløb.

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.

De beskrevne ændringer har ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

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 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.

De anmeldte satser giver selskabet en omkostningsdækning fra pensionerede pensionskunder i Letpension, der er på niveau med omkostningsdækningerne fra øvrige pensionerede kunder. Korrektionen til anmeldelsen af 28. april 2014 har isoleret set bagatelagtig betydning.

Der ligger ikke noget datagrundlag til grund for anmeldelsen.

Navn

Angivelse af navn

Henrik Heideby

Dato og underskrift

26. juni 2014

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

Dato og underskrift

26. juni 2014