

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

22. december 2015

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Justerede kontributionsregler

Resumé

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

Der anmeldes en regel for overførsel af kollektivt bonuspotentiale mellem rentegrupper som følge af de gruppeskift, der sker i bestanden.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 3 i lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

31. december 2015.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer anmeldelsen "Regler for fordeling af realiseret resultat mv." af 29. december 2010.

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.

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.

Fremadrettet foretages årligt overførsler af kollektivt bonuspotentiale mellem rentegrupper svarende til de gruppeskift, der er sket i løbet af året. De præcise regler følger af nedenstående ændring i PFA's tekniske grundlag.

I afsnit 3.1.1 ændres afsnittet

"Ved skift mellem risiko- eller omkostningsgrupper for enkeltforsikringer foretages ingen overførsler af ufordelte midler hørende til grupperne. Ved skift mellem rentegrupper for enkeltforsikringer overføres en eventuel akkumuleret markedsværdiregulering knyttet til forsikringen mellem de ufordelte midler hørende til de to grupper, således at det kollektive bonuspotentiale i de to grupper ikke ændres."

til

"Ved skift mellem risiko- eller omkostningsgrupper for enkeltforsikringer foretages ingen overførsler af ufordelte midler hørende til grupperne.

Ved skift mellem rentegrupper for enkeltforsikringer overføres løbende (i praksis ved udarbejdelse af månedsregnskaber) en eventuel akkumuleret markedsværdiregulering knyttet til forsikringerne mellem de ufordelte midler hørende til de to grupper, således at de realiserede resultater og de kollektive bonuspotentialer i de to grupper ikke påvirkes. Ultimo hvert år foretages endvidere overførsler af kollektivt bonuspotentiale (KB) mellem rentegrupperne beregnet ud fra de depoter, der er flyttet i løbet af året. De overførte beløb beregnes på følgende måde: For hver kombination af to rentegrupper, i, j, flyttes et beløb fra KB(i) til KB(j) svarende til den andel policerne i gruppe i primo året, der ligger i gruppe j ultimo året. Andelen opgøres ud fra policernes depoter ultimo året. Nettooverførslen fra gruppe i til j vil således være det overførte beløb fra i til j minus det overførte beløb fra j til i."

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.

Ændringerne har 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.

De økonomiske konsekvenser består i, at en andel af de kollektive bonuspotentialer i rentegrupperne vil blive omfordelt mellem grupperne. Det har ingen direkte betydning for depotet på den enkelte police, men det kan have betydning for det overførselstillæg, der tilbydes ved overførsel til PFA Plus eller PFA Bank. Den anmeldte regel forekommer åbenlyst rimelig, idet den medvirker til at sikre, at opsparet kollektivt bonuspotentiale følger med de policer, der har været med til at spare den op.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne. Se også redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Der ligger ikke noget datagrundlag til grund for anmeldelsen.

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.

Ændringerne har 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.

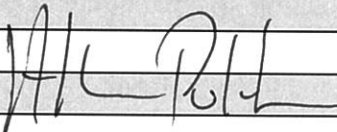
Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.
Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Se redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Allan Polack



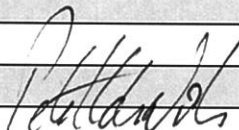
Dato og underskrift

22. december 2015

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen



Dato og underskrift

22. december 2015