

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 livsforsikringssselskaber: 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 2016

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

PFA Plus – Justering af omkostningssatser

Resumé

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

Denne anmeldelse vedrører alene PFA Plus.

For indbetalingsfrie pensionsordninger, pensionsordninger under udbetaling og pensionsordninger uden firmatilknytning justeres de løbende gebyrer, og omkostningsstrukturen forenkles.

For almindelige pensionsordninger i PFA Plus med løbende indbetalinger nedsættes priserne for Service og Rådgivning. For ordninger med aftalte priser får nedsættelserne først virkning fra næste gang der skal prisfornys.

Priserne for telefonisk rådgivning til pensionskunder med opsparring inkluderer fremadrettet også webrådgivning.

Endvidere indføres en ekstra omkostning ved profilskift, når der skiftes profil i PFA Investerer for tredje gang eller mere inden for samme måned, og prisen for konvertering af kapitalopsparing til aldersopsparing udgår.

Lovgrundlaget

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

§ 20, stk. 1, nr. 2 i lov om finansiel virksomhed

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 2017

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen "PFA Plus – Gebyrer, dødeligheder mv." af 22. december 2015.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringselskabet 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

Livsforsikringselskabet 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.

Anmeldelsen vedrører alene PFA Plus.

For indbetalingsfrie pensionsordninger, pensionsordninger under udbetaling og pensionsordninger uden firmatilknytning justeres omkostningssatserne, og omkostningsstrukturen forenkles. Fremadrettet udgør det årlige/månedlige gebyr i alt 720/60 kr. for både indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling. Gebyret inkluderer adgang til personlig og telefonisk rådgivning.

For indbetalende kunder uden firmatilknytning fjernes de transaktionsbaserede rådgivningspriser, idet prisen for rådgivning for disse kunder betales via den årlige pris.

For almindelige pensionsordninger med løbende indbetalinger nedsættes priserne for Service og Rådgivning med 50 pct.

Der indføres en ekstra omkostning ved profilskift beregnet som 0,15 pct. af opsparingens samlede størrelse, når der skiftes profil i PFA Investorer for tredje gang eller mere inden for samme måned.

I afsnit 13.1 i det tekniske grundlag for PFA Plus foretages følgende ændringer:

Ændring 1:

Tabellen

Årlig pris i kr. for Servicepakke

	Direkte betjent	Mægler betjent	AMP ordning
Koncern+kunde/Koncernkunde	456	564	456
Storkunde/kernekunde	600	708	600
Stamkunde/Servicekunde	660	744	660
Pensionskunder uden firmapensionsordning	828	-	828

ændres til

	Direkte betjent	Mægler betjent	AMP ordning
Koncern+kunde/Koncernkunde	228	282	228
Storkunde/kernekunde	300	354	300
Stamkunde/Servicekunde	330	372	330
UL/Tidl. PFA Invest	456	564	-
Pensionskunder uden firmapensionsordning	828	-	828

Ændring 2:

Tabellen

Årlig pris i kr. for Servicepakke for indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling

	Fast beløb (kr.)	I forhold til opsparing
Indbetalingsfri pensionsordning	520	0,08 % af $\text{Max}\{0; \text{Min}\{\text{Opsparing}; 300.000\} - 50.000\}$
Pensionsordning under udbetaling	520	0,08 % af $\text{Max}\{0; \text{Min}\{\text{Opsparing}; 300.000\} - 50.000\}$

ændres til

Årlig pris i kr. for Servicepakke for indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling

	Fast beløb (kr.)	I forhold til opsparing
Indbetalingsfri pensionsordning	600*	0
Pensionsordning under udbetaling	600*	0

*) Priserne kan fraviges i særlige tilfælde, fx hvis en indbetalingsfri ordning er delt i to alene af tekniske årsager.

Ændring 3:

Tabellen

Årlig pris i kr. for Personlig rådgivning til pensionskunder

	Direkte betjent	Mægler betjent	AMP ordning
Koncern+kunde/Koncernkunde	396	-	264
Storkunde/kernekunde	468	-	360
Stamkunde/Servicekunde	564	-	468
Pensionskunder uden firmapensionsordning	864	-	864
Indbetalingsfri pensionsordning	-	-	-
Pensionsordning under udbetaling	-	-	-

ændres til

Årlig pris i kr. for Personlig rådgivning til pensionskunder

	Direkte betjent	Mægler betjent	AMP ordning
Koncern+kunde/Koncernkunde	188	-	132
Storkunde/kernekunde	234	-	180
Stamkunde/Servicekunde	282	-	234
UL/Tidl. PFA Invest	396	-	-
Pensionskunder uden firmapensionsordning	864	-	864
Indbetalingsfri pensionsordning	60*	-	-
Pensionsordning under udbetaling	60*	-	-

*) Priserne kan fraviges i særlige tilfælde, fx hvis en indbetalingsfri ordning er delt i to alene af tekniske årsager.

Ændring 4:

Tabellen

Årlig pris i kr. for Telefonisk rådgivning til pensionskunder

	Direkte betjent	Mægler betjent	AMP ordning
Koncern+kunde/Koncernkunde	198	-	132
Storkunde/kernekunde	234	-	180
Stamkunde/Servicekunde	282	-	234
Pensionskunder uden firmapensionsordning	432	-	432
Indbetalingsfri pensionsordning	-	-	-
Pensionsordning under udbetaling	-	-	-

ændres til

Årlig pris i kr. for Telefonisk rådgivning og webrådgivning til pensionskunder

	Direkte betjent	Mægler betjent	AMP ordning
Koncern+kunde/Koncernkunde	99	-	66
Storkunde/kernekunde	117	-	90
Stamkunde/Servicekunde	141	-	117
UL/Tidl. PFA Invest	198	-	-
Pensionskunder uden firmapensionsordning	432	-	432
Indbetalingsfri pensionsordning	60*	-	-
Pensionsordning under udbetaling	60*	-	-

*) Priserne kan fraviges i særlige tilfælde, fx hvis en indbetalingsfri ordning er delt i to alene af tekniske årsager.

Ændring 5:

Tabellen

Pris i kr. for transaktionsbaseret rådgivning

	Direkte betjent		AMP ordning	
	Telefonisk rådgivning	Personlig rådgivning	Telefonisk rådgivning	Personlig rådgivning
Koncern+kunde/Koncernkunde	400	800	400	800
Storkunde/kernekunde	450	900	450	900
Stamkunde/Servicekunde	500	1100	500	1100
Pensionskunder uden firmapensionsordning	600	1500	600	1500
Indbetalingsfri pensionsordning	600	1500	600	1500
Pensionsordning under udbetaling	600	1500	600	1500

ændres til

Pris i kr. for transaktionsbaseret rådgivning

	Direkte betjent		AMP ordning	
	Telefonisk rådgivning	Personlig rådgivning	Telefonisk rådgivning	Personlig rådgivning
Koncern+kunde/Koncernkunde	400	800	400	800
Storkunde/kernekunde	450	900	450	900
Stamkunde/Servicekunde	500	1100	500	1100
Pensionskunder uden firmapensionsordning	-	-	-	-
Indbetalingsfri pensionsordning	-	-	-	-
Pensionsordning under udbetaling	-	-	-	-

Ændring 6:

Tabellen

Prisen for specifikke serviceydelser i kr. Disse kan samlet vælges betalt solidarisk i stedet.

	AMP ordninger		Øvrige	
	Selvbetjening via portal	PFA håndtering	Selvbetjening via portal	PFA håndtering
Indtræden i ordning	-	0	10	10
Udtræden af ordning	-	0	10	10
Ændring af investeringsprofil i PFA Investorer	200	400	200	400
Ændring af udbetalingssikring i PFA Investorer	50	400	50	400
Handel af opsparing i Du Investorer	0	400	0	400
Ændring af indbetalingens fordeling i Du	50	400	50	400

Investorer				
Ændring af ønsket udbetalingsstart	0	0	0	0
Flytning af opsparing mellem koncepter	100	400	100	400
Ændring af indbetalingens fordeling mellem koncepter	50	400	50	400
Til-/fravalg af KundeKapital	100	400	100	400
Ændring af forsikringsdækning	100	400	100	400
Timingsophør	-	400	-	400

ændres til

Prisen for specifikke serviceydelser i kr. Disse kan samlet vælges betalt solidarisk i stedet.

	AMP ordninger		Øvrige	
	Selvbetjening via portal	PFA håndtering	Selvbetjening via portal	PFA håndtering
Indtræden i ordning	-	0	10	10
Udtræden af ordning	-	0	10	10
Ændring af investeringsprofil i PFA Investorer	200*	400*	200*	400*
Ændring af udbetalingsssikring i PFA Investorer	50	400	50	400
Handel af opsparing i Du Investorer	0	400	0	400
Ændring af indbetalingens fordeling i Du Investorer	50	400	50	400

Ændring af ønsket udbetalingsstart	0	0	0	0
Flytning af opsparing mellem koncepter	100	400	100	400
Ændring af indbetalingens fordeling mellem koncepter	50	400	50	400
Til-/fravalg af KundeKapital	100	400	100	400
Ændring af forsikringsdækning	100	400	100	400
Timingsophør	-	400	-	400

*) Prisen gælder for de to første profilsift ind for hver måned. Fra og med tredje profilsift ind for samme måned betales yderligere 0,15 pct. af den samlede opsparing pr. profilsift.

Ændring 7:

I tabellen

Prisen for specifikke serviceydelser i kr. Disse kan ikke vælges betalt solidarisk

	AMP ordninger		Øvrige	
	Selvbetjening via portal	PFA håndtering	Selvbetjening via portal	PFA håndtering
Intern overførsel til PFA Plus inden for jobskifteaftale	-	-	-	-
Intern overførsel til PFA Plus- uden for jobskifteaftale	-	-	-	-
Intern overførsel fra PFA Plus inden for jobskifteaftale	-	-	-	-
Intern overførsel fra PFA Plus- uden for jobskifteaftale	-	-	-	-
Intern konvertering fra kapitalopsparing til aldersopsparing	675	675	675	675

Ekstern overførsel til PFA	-	-	-	-
Ophævelse af pensionsbevis	-	1660	-	1660
Deling af pensionsbevis	-	-	-	-
Samling af pensionsbeviser	-	-	-	-
Specialrådgivning til pensionskunde	-	1000	-	1000
Kompleks beregning til pensionskunde	-	1000	-	1000
Kompleks ændring af pensionsbevis	-	1000	-	1000

Udgår linjen "Intern konvertering af kapitalpension til aldersopsparing".

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.

Der er 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.

For indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling med en opsparing på under 300.000 kr. hæves gebyret til 720 kr. årligt, hvor det tidligere har ligget mellem 520 kr. og 720 kr. For øvrige kunder har ændringerne ingen økonomiske konsekvenser.

Den ekstra omkostning ved profilskift vil alene have økonomiske konsekvenser for kunder med transaktionsbaseret betaling for profilskift, som skifter investeringsprofil i PFA Investorerer mindst tre gange inden for samme måned.

Nedsættelsen af priserne for Service og Rådgivning for indbetalende kunder i almindelige ordninger i PFA Plus skal i høj grad ses som en tilpasning af de anmeldte priser. PFA har i mange ordninger givet betydelige rabatter i forhold til de tidligere anmeldte priser, og nedsættelsen vil for en lang række af disse ikke få betydning for den pris, kunderne faktisk betaler.

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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 iht. § 6, stk. 1.

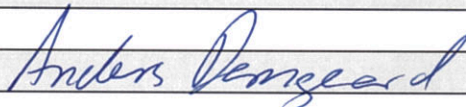
Navn

Angivelse af navn

Anders Damgaard

Dato og underskrift

22. december 2016



Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

Dato og underskrift

22. december 2016

