

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

29. december 2017

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.

Den årlige pris for Servicepakken for indbetalingsfrie pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling forhøjes til 612 kr. pr. måned, og prisen for at ophæve pensionsbeviset ved genkøb og overførsler ud af PFA forhøjes til 1.800 kr.

Omkostningerne for kunder med livspension tegnet gennem et pengeinstitut i Letpensionssamarbejdet justeres.

Lovgrundlaget

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

§ 20, stk. 1, nr. 2 og 3 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 anmeldelserne

- "PFA Plus – Justering af omkostningssatser" af 22. december 2016.
- "PFA Plus – Korrektion vedr. omkostninger Letpension" af 26. juni 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.

Anmeldelsen vedrører alene PFA Plus.

Anmeldelsens indhold fremgår af nedenstående ændringer til det tekniske grundlag for PFA Plus.

Ændring 1:

Den årlige pris for Servicepakken for indbetalingsfrie pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling forhøjes til 612 kr. pr. måned, og prisen for at ophæve pensionsbeviset ved genkøb og overførsler ud af PFA forhøjes til 1.800 kr.

I afsnit 13.1 ændres nedenstående tabel.

Tidligere tabel:

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.

Ny tabel:

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

	Fast beløb (kr.)	I forhold til opsparing
Indbetalingsfri pensionsordning	612*	0
Pensionsordning under udbetaling	612*	0

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

I afsnit 13.2 ændres nedenstående tabel.

Tidligere tabel:**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	-	-	-	-
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

Ny tabel:**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	-	-	-	-
Ekstern overførsel til PFA	-	-	-	-
Ophævelse af pensionsbevis	-	1800	-	1800
Deling af pensionsbevis	-	-	-	-
Samling af pensionsbeviser	-	-	-	-
Specialrådgivning til pensionskunde	-	1000	-	1000
Kompleks beregning til pensionskunde	-	1000	-	1000
Kompleks ændring af pensionsbevis	-	1000	-	1000

Ændring 2:

Omkostningerne for kunder med livspension tegnet gennem et pengeinstitut i Letpensionssamarbejdet justeres, således at omkostningerne til pengeinstitutterne forhøjes, mens omkostningerne til PFA nedsættes. Dette sker i henhold til ny aftale mellem Letpension og PFA. Dette gælder dog ikke kunder, som har tegnet livspension i pengeinstitutterne Sparekassen Kronjylland, Vestjysk Bank, Andelskassen, Grønlandsbanken og Flemløse Sparekasse, da disse ikke har tiltrådt den nye aftale. Disse kunder bliver således på de tidligere omkostninger.

Tidligere afsnit 13.8:

13.8 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 %*	0,00 %
Omkostninger i procent af indbetaling efter AMB, hvis denne er 50.000 kr. eller derover	1,00 %*	0,00 %
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 %

Nyt afsnit 13.8 inklusiv underafsnit 13.8.1 og 13.8.2:

13.8 Satser Letpension/pengeinstituttet

13.8.1 Satser for udtrådte pengeinstitutter

Satserne i dette afsnit gælder for følgende pengeinstitutter, der ikke er omfattet af samarbejdsaftalen med PFA Pension, der gælder pr. 1.1.2018:

Sparekassen Kronjylland, Vestjysk Bank, Danske Andelskassers Bank, Grønlandsbanken, Flemløse Sparekasse, Sparekassen Sjælland, Sparekassen Thy, Broager Sparekasse, Fynske Bank, Amagerbanken, Jutlander Bank, Middelfart Sparekasse, Frøns Herreds Sparekasse og Sparekassen Vendsyssel

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	3,00 %*	0,00 %
Omkostninger i procent af depotet for den del af depotet der er under 250.000 kr.	0,785 %**	0,205 %***
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 %

*) Den angivne sats er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale andre omkostningssatser med kunden i intervallet 0,00 – 3,00 % for hele eller dele af indbetalingen efter AMB.

**) De angivne satser er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale følgende lavere omkostningssatser ift. depotet: 0,485 %, 0,45 % og 0,20 % i stedet for hhv. 0,785 %, 0,75 % og 0,35 %.

***) Heraf deles de 0,13 % mellem Letpension og PFA, dvs. PFA's samlede andel udgør 0,075 % + 0,065 % = 0,14 %.

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 %

*) De angivne satser er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale følgende lavere omkostningssatser ift. depotet: 0,25 % i stedet for 0,55 %.

13.8.2 Satser for øvrige pengeinstitutter

Satserne i dette afsnit gælder for de pengeinstitutter, der er omfattet af samarbejdsaftalen med PFA Pension, der gælder pr. 1.1.2018:

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger for pensionerede og ikke-pensionerede pensionskunder

	Pengeinstitut	PFA
Basispris pr. pensionsbevis	0 kr.	0 kr.
Omkostninger ift. indbetaling efter AMB	3,00 %*	0,00 %
Omkostninger ift. depotet for den del af depotet der er under 250.000 kr.	0,99 %**	0,00 %
Omkostninger ift. depotet for den del af depotet der ligger mellem 250.000 kr. og 500.000 kr.	0,75 %**	0,00 %
Omkostninger ift. depotet for den del af depotet der er 500.000 kr. eller derover.	0,35 %**	0,00 %

*) Den angivne sats er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale andre omkostningssatser med kunden i intervallet 0,00 – 3,00 % for hele eller dele af indbetalingen efter AMB.

***) De angivne satser er udgangspunktet. Pengeinstituttet kan aftale følgende lavere omkostningssatser ift. depotet: 0,69 %, 0,45 % og 0,20 % i stedet for hhv. 0,99 %, 0,75 % og 0,35 %.

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.

Vedr. indbetalingsfri pensionsordninger og pensionsordninger under udbetaling: Den årlige pris for servicepakken hæves med 12 kr. svarende til 1 kr. pr. måned. For øvrige kunder har ændringerne ingen økonomiske konsekvenser. For kunder der hæver deres ordning ved genkøb eller overførsler ud af PFA Pension stiger gebyret fra 1660 kr. til 1800 kr. Der er tale om små justeringer, som er rimelige og betryggende.

Vedr. livspensioner tegnet gennem et pengeinstitut i Letpensionssamarbejdet:

- For kunder under opsparing:
Samlet medfører justeringerne en forøgelse af de årlige direkte omkostninger på op til 15 %, afhængig af depotstørrelse (jo større depot, jo lavere relativ stigning).
For kunder i de i afsnit 13.8.1 nævnte pengeinstitutter fastholdes omkostningerne til pengeinstitutterne, mens omkostningerne til PFA forøges.
For kunder i de øvrige pengeinstitutter stiger omkostningerne til pengeinstitutterne, mens

omkostningerne til PFA nedsættes til nul.

- **For kunder under nedsparring:**

For kunder i de i afsnit 13.8.1 nævnte pengeinstitutter er omkostningerne uændrede.

For øvrige kunder: Omkostningsstrukturen ændres, så den nu er den samme som under opsparring. Samlet set betyder det, at forskellen mellem, hvad kunder med lave depoter og høje depoter betaler, indskrænkes. For de enkelte kunder med depoter op til 250.000 kr. kan det medføre en forøgelse af de årlige direkte omkostninger på op til 62 %, mens det for kunder med depoter over 2.000.000 kr. kan medføre reduktioner på mere end 15 %.

Baggrunden for forskellen mellem afsnit 13.8.1 og 13.8.2 er, at pengeinstitutterne nævnt i afsnit 13.8.1 har valgt ikke at indgå i den nye samarbejdsaftale mellem PFA og Letpension.

PFA's omkostningssatser for hovedparten af kunderne (alle på nær kunderne i de i afsnit 13.8.1 nævnte pengeinstitutter) er således nul, hvilket er (mere end) rimeligt for kunderne. Satserne på nul kan fra PFA's side begrundes med, at der i vid udstrækning er tale om et PFA standardprodukt, hvor det er pengeinstitutterne, der står for salget og rådgivningen af kunderne. PFA har en indtjening på kapitalforvaltningen, og det er således betryggende.

For kunderne i de udtrådte pengeinstitutter stiger PFA's omkostninger, hvilket er rimeligt, da det for PFA kræver ekstra administration at servicere to aftaler. For kunderne vil der være tale om ens priser uanset pengeinstitut (bortset fra pensionerede kunder i de udtrådte pengeinstitutter, der fastholder deres omkostninger).

PFA har ikke forholdt sig til rimeligheden af omkostningsbetalingen til pengeinstitutterne fra kunderne, da denne fastsættes af Letpension og pengeinstitutterne.

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 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.

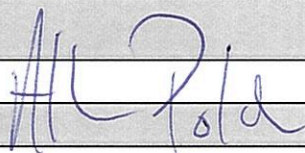
Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Se redegørelse iht. § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Allan Polack



Dato og underskrift

29. december 2017

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen



Dato og underskrift

29. december 2017