

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 livsforsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

11. juni 2020

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

PFA Plus – PFA Klima Plus (ny investeringsmulighed)

Resumé

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

Denne anmeldelse vedrører alene PFA Plus.

Der er indført en ny investeringsmulighed, PFA Klima Plus, hvor kunderne får mulighed for at understøtte den klimavenlige omstilling endnu mere aktivt med deres pensionsopsparring. Kunden kan selv fastlægge den tilsigtede fordeling til PFA Klima Plus.

Omkostningerne ved ændring af fordelingen svarer til omkostningerne ved profilskift i PFA Investerer og/eller ændring af investeringsfordelingen i PFA Valgfri.

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.

11. juni 2020

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Der er tale om en ny investeringsmulighed, der ikke ændrer ved tidligere anmeldelser.

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.

Der er indført en ny investeringsmulighed, PFA Klima Plus, hvor kunderne får mulighed for at understøtte den klimavenlige omstilling endnu mere aktivt med deres pensionsopsparing. Kunden kan selv fastlægge den tilsigtede fordeling til PFA Klima Plus. PFA Klima Plus er underlagt investeringskoncepterne PFA Investerer og PFA Valgfri.

Omkostningerne ved ændring af fordelingen til PFA Klima Plus svarer til omkostningerne ved profilskift i PFA Investerer og/eller ændring af investeringsfordelingen i PFA Valgfri.

Ændringerne i det tekniske grundlag for PFA Plus fremgår nedenfor i den rækkefølge, de ændrede afsnit står i grundlaget.

Ændring 1:

Afsnit 1.3 ændres (følgeændring):

Tidligere afsnit 1.3 (ekskl. underafsnit):

1.3 Investering

Der tilbydes i PFA Plus tre forskellige investeringskoncepter, "Du Investerer", "PFA Investerer" og "PFA Valgfri". Opsparing i PFA Plus med gennemsnitsrente er implementeret som en særskilt investeringsprofil i konceptet "PFA Investerer", jf. afsnit 1.3.2, og vil derfor flere steder i det følgende være beskrevet som sådan.

Nyt afsnit 1.3 (ekskl. underafsnit):

1.3 Investering

Der tilbydes i PFA Plus tre forskellige investeringskoncepter, "Du Investerer", "PFA Investerer" og "PFA Valgfri". Opsparing i PFA Plus med gennemsnitsrente er implementeret som en særskilt investeringsprofil i konceptet "PFA Investerer", jf. afsnit 1.3.2, og vil derfor flere steder i det følgende være beskrevet som sådan.

For "PFA Investerer" og "PFA Valgfri" kan kunden vælge en tilsigtet andel i "PFA Klima Plus". PFA Klima Plus er en underliggende tilvalgsmulighed i forhold til koncepterne PFA Investerer og PFA Valgfri, dvs. alle øvrige bestemmelser for de to koncepter gælder uafhængigt af den valgte tilsigtede andel i PFA Klima Plus.

Ændring 2:

Afsnit 1.3.2 ændres (følgeændring):

Tidligere afsnit 1.3.2:

1.3.2 PFA Investerer

PFA Investerer

Alternativt kan pensionskunden vælge at overlade investeringsvalget til PFA Pension i "PFA Investerer".

Under "PFA Investerer" er der fem mulige investeringsprofiler: A, B, C, D og G.

Investeringsprofilerne A, B, C og D benyttes til opsparing i markedsrente og bygger på en

livscyklustankegang, hvor den investeringsmæssige risiko nedtrappes med alderen. Investeringsprofil A har den mindste investeringsrisiko efterfulgt af profil B, C og D. Opsparing i disse profiler er omfattet af bestemmelserne i "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til pensionsordninger i PFA Plus med investeringskonceptet PFA Investerer, investeringsprofil A, B, C eller D, PFA Valgfri og/eller Du Investerer", jf. Bilag 7.

Profil G benyttes til opsparing i gennemsnitsrente. Opsparing i Profil G forrentes i overensstemmelse med "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til pensionsordninger i PFA Plus med gennemsnitsrente", jf. Bilag 8.

Nyt afsnit 1.3.2:

1.3.2 PFA Investerer

Alternativt kan pensionskunden vælge at overlade investeringsvalget til PFA Pension i "PFA Investerer".

Under "PFA Investerer" er der fem mulige investeringsprofiler: A, B, C, D og G.

Investeringsprofilerne A, B, C og D benyttes til opsparing i markedsrente og bygger på en livscyklustankegang, hvor den investeringsmæssige risiko nedtrappes med alderen. En valgt tilsigtet andel i PFA Klima Plus følger samme nedtrappingsprofil. Investeringsprofil A har den mindste investeringsrisiko efterfulgt af profil B, C og D. Opsparing i disse profiler er omfattet af bestemmelserne i "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til pensionsordninger i PFA Plus med investeringskoncepterne PFA Investerer, investeringsprofil A, B, C eller D, PFA Valgfri og/eller Du Investerer", jf. Bilag 7.

Profil G benyttes til opsparing i gennemsnitsrente. Opsparing i Profil G forrentes i overensstemmelse med "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til pensionsordninger i PFA Plus med gennemsnitsrente", jf. Bilag 8.

Ændring 3:

Tidligere afsnit 1.3.3:

1.3.3 PFA Valgfri

Endvidere tilbydes investeringskonceptet "PFA Valgfri". Her anvendes de samme underliggende fonde som i PFA Investerer, men i modsætning til profilerne A-D i PFA Investerer vælger kunden selv sin ønskede fordeling mellem fondene. Opsparing i "PFA Valgfri" er omfattet af bestemmelserne i "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til pensionsordninger i PFA Plus med investeringskonceptet PFA Investerer, investeringsprofil A, B, C eller D, PFA Valgfri og/eller investeringskonceptet Du Investerer", jf. Bilag 7.

Nyt afsnit 1.3.3:

Endvidere tilbydes investeringskonceptet "PFA Valgfri". Her anvendes de samme underliggende fonde som i PFA Investerer, men i modsætning til profilerne A-D i PFA Investerer vælger kunden selv en tilsigtet fordeling mellem fondene. Kunden kan vælge, at en tilsigtet andel skal investeres i PFA Klima Plus. Opsparing i "PFA Valgfri" er omfattet af bestemmelserne i "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til pensionsordninger i PFA Plus med investeringskoncepterne PFA Investerer, investeringsprofil A, B, C eller D, PFA Valgfri og/eller investeringskonceptet Du Investerer", jf. Bilag 7.

Ændring 4:

Den første tabel i afsnit 13.2 ændres:

Tidligere version:

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 Investerer eller investeringsfordeling PFA Valgfri	200*	400*	200*	400*
Ændring af udbetalingssikring i PFA Investerer	50	400	50	400
Handel af opsparing i Du Investerer	0	400	0	400
Ændring af indbetalingens fordeling i Du Investerer	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 profilskift eller fordelingsændringer inden for hver måned. Fra og med tredje profilskift/fordelingsændring inden for samme måned betales yderligere 0,50 pct. af den omlagte opsparing pr. profilskift/fordelingsændring.

Ny version

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 eller investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus	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 Investorer	50	400	50	400
Ændring af ønsket udbetalingsstart	0	0	0	0
Flytning af opsparing	100	400	100	400

mellem koncepter				
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 ændringer af investeringsprofil i PFA Investerer eller af investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus. Fra og med tredje ændring af investeringsprofil i PFA Investerer eller af investeringsfordeling i PFA Valgfri eller af tilsigtet andel i PFA Klima Plus inden for samme kalendermåned betales yderligere 0,5 pct. af den opsparring, der bliver omlagt ved enhver sådan ændring. En samtidig ændring af investeringsprofil og ændring af tilsigtet andel i PFA Klima Plus eller en samtidig ændring af investeringsfordelingen i PFA Valgfri og ændring af tilsigtet andel i PFA Klima Plus betragtes i denne sammenhæng som én ændring, dvs. der betales ikke dobbelt pris.

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. De får tilbudt en ekstra mulighed, og de vælger selv, om de vil benytte den.

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.

Der er ingen direkte økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Kunder, der vælger PFA Klima Plus, vil selv være ansvarlige for at vælge en fordeling til PFA Klima Plus.

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 livsforsikringsselskabet. Kunder får tilbudt en ekstra mulighed, og de vælger selv, om de vil benytte den.

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.

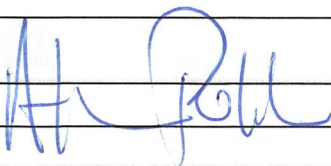
Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Det skal løbende sikres, at afkastforventningerne for PFA Klima Plus svarer til de almindelige afkastforventninger for PFA Plus. Alternativt, hvis det ikke er tilfældet, skal prognose- og udbetalingsforudsætninger evt. justeres. Der er derudover ingen aktuarmæssige konsekvenser, og der er ingen økonomiske konsekvenser for selskabet.

Der ligger ikke noget datagrundlag til grund for anmeldelsen

Navn
Angivelse af navn

Allan Polack



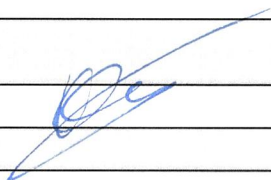
Dato og underskrift

11. juni 2020

Navn

Angivelse af navn

Morten Winther Hansen



Dato og underskrift

11. juni 2020