

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

29. maj 2019

Livsforsikringssselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringssselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

PFA Plus – Omkostninger for mæglerbetjente pensionskunder uden firmapensionsordning

Resumé

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

Denne anmeldelse vedrører alene PFA Plus.

Der skal være mulighed for at tegne forsikringer via en mægler for personer uden en firmapensionsordning. Pris for Servicepakken og pris for solidarisk betaling for Specifikke serviceydelser sættes til samme pris som for forsikringer tegnet uden en mægler.

Lovgrundlaget

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

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

Ikrafttrædelse

Livsforsikringssselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. juni 2019

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen

- "PFA Plus – Justering af omkostningssatser" af 22. december 2016.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringssselskabet 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

Livsforsikringssselskabet 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.

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

Ændring :

Tabellerne

Årlig pris i kr. for Servicepakke

	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

og

Årlig pris i kr. for solidarisk betaling for Specifikke serviceydelser

	Direkte betjent	Mægler betjent	AMP ordning
Koncern+kunde/Koncernkunde	100	100	100
Storkunde/kernekunde	144	144	144
Stamkunde/Servicekunde	180	180	180
Pensionskunder uden firmapensionsordning	132	-	-

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	828

hhv.

Årlig pris i kr. for solidarisk betaling for Specifikke serviceydelser

	Direkte betjent	Mægler betjent	AMP ordning
Koncern+kunde/Koncernkunde	100	100	100
Storkunde/kernekunde	144	144	144
Stamkunde/Servicekunde	180	180	180
Pensionskunder uden firmapensionsordning	132	132	-

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.

Da ændringen kun påvirker fremtidige pensionskunder er der ingen økonomiske konsekvenser.

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 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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for selskabet, da priserne forventes at afspejle de faktiske omkostninger.

Navn

Angivelse af navn

Allan Polack

Dato og underskrift

29. maj 2019

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

Dato og underskrift

29. maj 2019

