

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

28. maj 2018

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

PFA Plus – PFA Valgfri (nyt investeringskoncept)

Resumé

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

Denne anmeldelse vedrører alene PFA Plus.

Der er indført et nyt investeringskoncept, PFA Valgfri, hvor kunderne selv kan fastlægge den tilsigtede fordeling mellem de fonde, der anvendes i investeringskonceptet PFA Investerer.

Omkostningerne ved ændring af fordelingen svarer til omkostningerne ved profilskift i PFA Investerer.

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. april 2018

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Der er tale om et nyt investeringskoncept, 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 et nyt investeringskoncept, PFA Valgfri, hvor kunderne selv kan fastlægge den tilsigtede fordeling mellem de fonde, der anvendes i investeringskonceptet PFA Investerer.

Omkostningerne ved ændring af fordelingen svarer til omkostningerne ved profilskift i PFA Investerer.

Ændringerne i det tekniske grundlag for PFA Plus fremgår nedenfor i den rækkefølge, de ændrede afsnit står i grundlaget. De eneste reelle ændringer er indeholdt i Ændring 3 og 6 nedenfor. De øvrige ændringer er rent redaktionelle følgeændringer.

Ændring 1:

Afsnit 1.3 ændres (følgeændring):

Tidligere afsnit 1.3 (ekskl. underafsnit):

1.3 Investering

Der tilbydes i PFA Plus to forskellige investeringskoncepter, "Du Investerer" og "PFA Investerer". 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.

Ændring 2:

Afsnit 1.3.2 ændres (følgeændring):

Tidligere 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. 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 og investeringsprofil A, B, C eller D", 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. 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.

Ændring 3:

Der indsættes nyt underafsnit 1.3.3:

Nyt 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.

Ændring 4:

Afsnit 2.8 ændres (følgeændring):

Tidligere afsnit:

2.8 KundeKapital

Se afsnit 3.16 i Teknisk Grundlag for PFA Pension vedr. KundeKapital i PFA Plus. Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat i PFA Plus for investeringskonceptet PFA Investerer, profil A, B, C og D, og investeringskonceptet Du Investerer fremgår af Bilag 7. Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat i PFA Plus med gennemsnitsrente fremgår af Bilag 8.

Nyt afsnit:

2.8 KundeKapital

Se afsnit 3.16 i Teknisk Grundlag for PFA Pension vedr. KundeKapital i PFA Plus. Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat i PFA Plus for investeringskoncepterne PFA Investorer, profil A, B, C og D, PFA Valgfri samt Du Investorer fremgår af Bilag 7. Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat i PFA Plus med gennemsnitsrente fremgår af Bilag 8.

Ændring 5:

I kapitel 7 foretages følgeændringer i overskriften og nedenstående paragraffer:

Tidligere overskrift:

7 Bilag: Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til pensionsordninger i PFA Plus med investeringskonceptet PFA Investorer, investeringsprofil A, B, C eller D, og/eller investeringskonceptet Du Investorer

Ny overskrift:

7 Bilag: Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til pensionsordninger i PFA Plus med investeringskoncepterne PFA Investorer, investeringsprofil A, B, C eller D, PFA Valgfri og/eller Du Investorer

Tidligere § 1:

Dette regulativ beskriver, hvorledes PFA Pension beregner og fordeler realiseret resultat til pensionsordninger i PFA Plus med investeringskonceptet PFA Investorer og/eller investeringskonceptet Du Investorer i henhold til § 20, stk. 1, nr. 3 i lov om finansiel virksomhed. Dette regulativ gælder ikke for PFA Plus med gennemsnitsrente.

Ny § 1:

Dette regulativ beskriver, hvorledes PFA Pension beregner og fordeler realiseret resultat til pensionsordninger i PFA Plus med investeringskonceptet PFA Investorer, PFA Valgfri og/eller investeringskonceptet Du Investorer i henhold til § 20, stk. 1, nr. 3 i lov om finansiel virksomhed. Dette regulativ gælder ikke for PFA Plus med gennemsnitsrente.

Tidligere § 3:

Det realiserede resultat for pensionsordninger i PFA Plus med investeringskonceptet PFA Investorer og/eller investeringskonceptet Du Investorer beregnes for hver pensionsordning som 5 pct. af indbetalingen til opsparingen i investeringskonceptet PFA Investorer hhv. 5 pct. af indbetalingen til opsparingen i investeringskonceptet Du Investorer. Satsen anvendes på løbende indbetalinger, engangsindbetalinger samt overførsler fra anden pensionsleverandør. PFA Pension kan uden varsel ændre den nævnte procentsats, herunder sætte den til nul, ved anmeldelse til Finanstilsynet.

For pensionsordninger med investeringskonceptet PFA Investerer og/eller investeringskonceptet Du Investerer, der er omfattet af KundeKapital, og som fra og med 1. juli 2011 har modtaget overførsel i løbet af året fra PFA gennemsnitsrente eller fra en anden police med investeringskonceptet PFA Investerer og/eller Du Investerer, defineres et yderligere realiseret resultat på 5 pct. af det samlede indestående på konceptet PFA Investerer og/eller konceptet Du Investerer og på Individuel KundeKapital fratrukket det aktuelle indestående på Individuel KundeKapital. Dette realiserede resultat opgøres i løbet af det kvartal, hvor overførslen er foretaget, og kan ikke blive negativt.

Det samlede realiserede resultat overføres fuldt ud til Individuel KundeKapital for hver pensions-ordning i PFA Plus med investeringskonceptet PFA Investerer og/eller investeringskonceptet Du Investerer, som er omfattet af Individuel KundeKapital. For pensionsordninger i PFA Plus med investeringskonceptet PFA Investerer og/eller investeringskonceptet Du Investerer, som ikke er omfattet af Individuel KundeKapital, indgår det samlede realiserede resultat fuldt ud i pensionsordningens opsparring.

Ny § 3:

Det realiserede resultat beregnes for hver pensionsordning som 5 pct. af indbetalingen til opsparringen. Satsen anvendes på løbende indbetalinger, engangsindbetalinger samt overførsler fra anden pensionsleverandør. PFA Pension kan uden varsel ændre den nævnte procentsats, herunder sætte den til nul, ved anmeldelse til Finanstilsynet.

For pensionsordninger, der er omfattet af KundeKapital, og som fra og med 1. juli 2011 har modtaget overførsel i løbet af året fra PFA gennemsnitsrente eller fra en anden police med investeringskonceptet PFA Investerer, PFA Valgfri og/eller Du Investerer, defineres et yderligere realiseret resultat på 5 pct. af det samlede indestående på konceptet PFA Investerer, PFA Valgfri og/eller konceptet Du Investerer og på Individuel KundeKapital fratrukket det aktuelle indestående på Individuel KundeKapital. Dette realiserede resultat opgøres i løbet af det kvartal, hvor overførslen er foretaget, og kan ikke blive negativt.

Det samlede realiserede resultat overføres fuldt ud til Individuel KundeKapital for hver pensionsordning, som er omfattet af Individuel KundeKapital. For pensionsordninger, som ikke er omfattet af Individuel KundeKapital, indgår det samlede realiserede resultat fuldt ud i pensionsordningens opsparring.

Tidligere § 6:

Individuel KundeKapital opbygges ved overførsel af pensionsordningernes realiserede resultater, som nævnt ovenfor i § 3. Der kan alene opbygges Individuel KundeKapital for opsparring i investeringskonceptet PFA Investerer og/eller investeringskonceptet Du Investerer. Indbetalinger til forsikringsdækning deltager ikke i opbygningen af Individuel KundeKapital.

Allerede opbygget Individuel KundeKapital på en pensionsordning, der er omfattet af KundeKapital, overføres til Individuel KundeKapital i PFA Plus ved en intern overførsel til PFA Plus.

Ny § 6:

Individuel KundeKapital opbygges ved overførsel af pensionsordningernes realiserede resultater, som nævnt ovenfor i § 3. Der kan alene opbygges Individuel KundeKapital for opsparring, dvs. indbetalinger til forsikringsdækning deltager ikke i opbygningen af Individuel KundeKapital.

Allerede opbygget Individuel KundeKapital på en pensionsordning, der er omfattet af KundeKapital, overføres til Individuel KundeKapital i PFA Plus ved en intern overførsel til PFA Plus, forudsat at den modtagende ordning er omfattet af KundeKapital.

Tidligere § 9:

Individuel KundeKapital udbetales i takt med udbetaling af en pensionsordnings opsparring i investeringskonceptet PFA Investerer. Se dog § 10 om udbetaling ved ophævelse af en pensionsordning. Individuel KundeKapital udbetales også, hvis en pensionsordning ophører uden udbetaling af opsparring. Inden udbetaling af Individuel KundeKapital fratrækkes skatter og afgifter i henhold til pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og eventuel anden lovgivning.

PFA Pension fastsætter nærmere regler for udbetaling af Individuel KundeKapital i forbindelse med udbetaling fra en pensionsordning og i forbindelse med ophør af en pensionsordning, hvilket sker i de regler, der til enhver tid er anmeldt til Finanstilsynet, som nævnt ovenfor i § 2.

Ny § 9:

Individuel KundeKapital udbetales i takt med udbetaling af en pensionsordnings opsparring. Se dog § 10 om udbetaling ved ophævelse af en pensionsordning. Individuel KundeKapital udbetales også, hvis en pensionsordning ophører uden udbetaling af opsparring. Inden udbetaling af Individuel KundeKapital fratrækkes skatter og afgifter i henhold til pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og eventuel anden lovgivning.

PFA Pension fastsætter nærmere regler for udbetaling af Individuel KundeKapital i forbindelse med udbetaling fra en pensionsordning og i forbindelse med ophør af en pensionsordning, hvilket sker i de regler, der til enhver tid er anmeldt til Finanstilsynet, som nævnt ovenfor i § 2.

Tidligere § 13:

Dette regulativ træder i kraft den 1. januar 2018 og erstatter det tidligere gældende regulativ af 1. juni 2014.

Ny § 13:

Dette regulativ træder i kraft den 1. april 2018 og erstatter det tidligere gældende regulativ af 1. januar 2018.

Ændring 6:

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 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 indbetalingsfordeling 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 indbetalingsfordeling 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 inden for hver måned. Fra og med tredje profilskift inden for samme måned betales yderligere 0,50 pct. af den omlagte opsparing pr. profilskift.

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 PFA Valgfri	200*	400*	200*	400*
Ændring af udbetalings sikring 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 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.

Ændring 7:

Tabellen i afsnit 13.3 ændres (følgeændring):

Nuværende version:

Pro anno priser i procent af opsparingen ekskl. Individuel KundeKapital for opsparingsomkostninger

	Aktier	Obligationer	Pengemarked	Garanti
PFA Investerer	0,0	0,0	0,0	0,0
Du investerer	0,0	0,0	0,0	0,0

Ny version:

Pro anno priser i procent af opsparingen ekskl. Individuel KundeKapital for opsparingsomkostninger

	Aktier	Obligationer	Pengemarked	Garanti
PFA Investerer	0,0	0,0	0,0	0,0
PFA Valgfri	0,0	0,0	0,0	-
Du Investerer	0,0	0,0	0,0	-

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.

Der er ingen direkte økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Kunder, der vælger PFA Valgfri, vil dog selv blive ansvarlige for at vælge et passende fordelingsniveau mellem de mulige fonde.

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 livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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 eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

Allan Polack

Dato og underskrift

28. maj 2018

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

Dato og underskrift

28. maj 2018