

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. januar 2016
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
PFA Plus – Delvis indbetalingssikring
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Fra 1. februar 2016 indføres mulighed for delvis indbetalingssikring i PFA Plus, fx til at styre, at frivillige indbetalinger til opsparing kan være uden indbetalingssikring.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til § 20 stk. 1, nr. 2) i lov om finansiel virksomhed
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. februar 2016
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen "Teknisk grundlag for PFA Plus" af 1. juni 2009
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.
Der indføres mulighed for delvis indbetalingssikring, fx til at styre, at frivillige indbetalinger til opsparing kan være uden indbetalingssikring.
I afsnit 1.2 Opsparingsdækninger i det tekniske grundlag for PFA Plus ændres afsnittet

"Til den del af den aftalte indbetaling, som anvendes til opsparing, kan der knyttes ret til indbetalingssikring ved tab af erhvervsevne. Den naturlige præmie for denne kan beregnes med individuel prisberegning eller med solidarisk prisberegning. Indbetalingssikring på opsparingen tegnes som livsforsikring."

til

"Til den del af den aftalte indbetaling, som anvendes til opsparing, kan der knyttes ret til hel eller delvis indbetalingssikring ved tab af erhvervsevne. Den naturlige præmie for denne kan beregnes med individuel prisberegning eller med solidarisk prisberegning. Indbetalingssikring på opsparingen tegnes som livsforsikring."

I afsnit **2.5 Indbetalingssikring** i det tekniske grundlag for PFA Plus ændres afsnittet

"Hvis indbetalingssikringen er trådt i kraft, vil opsparingen løbende blive tilført et beløb svarende til indbetalingen til opsparingen, jf. afsnit 2.1, hvor pris for forsikringsdækninger vil være den pris, der umiddelbart forud for indbetalingssikringen blev betalt for forsikringsdækningerne."

til

"Hvis hel eller delvis indbetalingssikring er trådt i kraft, vil opsparingen løbende blive tilført et beløb svarende til den indbetalingssikrede andel af indbetalingen til opsparingen, jf. afsnit 2.1, hvor pris for forsikringsdækninger vil være den pris, der umiddelbart forud for indbetalingssikringen blev betalt for forsikringsdækningerne."

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, ud over at kunder med delvis indbetalingssikring naturligvis kun har ret til delvis indbetalingssikring.

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 økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet prisen for delvis indbetalingssikring justeres efter den indbetalingssikrede andel.

De anmeldte regler 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 selskabet.

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 herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

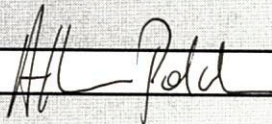
Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen særlige økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet. Der ligger ikke noget datagrundlag til grund for anmeldelsen.

Navn

Angivelse af navn

Allan Polack



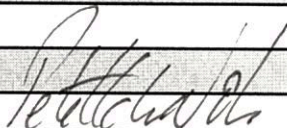
Dato og underskrift

29. januar 2016

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen



Dato og underskrift

29. januar 2016