

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

26. juli 2007

Forsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Regler for betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes et nyt kapitel i Teknisk grundlag: "Regler for betaling af visse omkostninger", der herefter indgår som kapitel 3.17. Det nye kapitel er vedlagt som bilag 1 til denne anmeldelse. PFA Pension har ikke omkostninger i forbindelse med etablering af forsikringsaftaler, jf. bekendtgørelsens § 2.

Løbende omkostninger for ydelser under forsikringens løbetid, jf. bekendtgørelsens § 3, bliver opkrævet hos forsikringstageren i det år, PFA Pension afholder disse.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 i lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse nr. 1097 af 07.11.2006 "Bekendtgørelse om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed".

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

01.01.2007.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Der er ingen tidligere anmeldelser, der ophæves eller ændres som følge af denne anmeldelse.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I, III, IV, 1 og 2.

PFA Pension omfatter såvel mæglerbetjente ordninger som ordninger etableret af selskabets eget salgspersonale.

Mæglerbetjente ordninger

De gældende mægleraftaler indeholder ingen enøngsomkostninger ved etablering af en forsikringsaftale, jf. bekendtgørelsen § 2, nr. 1.

Løbende omkostninger for ydelser under forsikringens løbetid, jf. bekendtgørelsen § 3, nr. 1, opkræves hos forsikringstagerne sammen med øvrige omkostningsbidrag på præmier og indskud. De løbende omkostninger til mægler afholdes i samme år som de er opkrævet hos forsikringstager.

Direkte betjente ordninger

Ved etablering af en forsikringsaftale gennem det direkte salgspersonale afholdes ingen særskilte lønomkostninger. Selskabet har således ingen etableringsomkostninger, jf. bekendtgørelsens § 2, nr. 3.

Løbende omkostninger for ydelser under forsikringens løbetid, jf. bekendtgørelsens § 3, nr. 3, udgøres af lønomkostninger til Salg og Pensionsrådgivning. Disse opkræves som en del af de løbende omkostninger i samme år som udgiften afholdes.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Anmeldelsen stadfæster allerede gældende praksis i PFA Pension og har ingen særskilte juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1-5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Anmeldelsen stadfæster allerede gældende praksis i PFA Pension og har ingen særskilte økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. De anmeldte forhold er betryggende og rimelige.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Anmeldelsen stadfæster allerede gældende praksis i PFA Pension og har ingen særskilte juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Anmeldelsen stadfæster allerede gældende praksis i PFA Pension og har ingen særskilte økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

Henrik Heideby

Dato og underskrift

26. juli 2007

Navn

Angivelse af navn

Nina Christensen

Dato og underskrift

26. juli 2007

Bilag 1 til anmeldelse af ”Regler for betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed”

3.17 Regler for betaling af visse omkostninger

Regler for etableringsomkostninger og løbende omkostninger, jævnfør Bekendtgørelse om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed.

PFA Pension betaler ikke omkostninger til forsikringsmæglere i forbindelse med etablering af forsikringsaftaler, jævnfør bekendtgørelsens § 2, ligesom PFA Pension ikke har særskilte omkostninger i forbindelse med etablering af ny forsikringsaftale gennem det direkte salgspersonale.

PFA Pension formidler beløb fra forsikringstagere til forsikringsmæglere, der skal dække forsikringsmæglernes løbende omkostninger, jævnfør bekendtgørelsens § 3, nr. 1.

Løbende omkostninger for ydelser under forsikringens løbetid, jævnfør bekendtgørelsens § 3, nr. 2 bliver opkrævet hos forsikringstageren i det år, PFA Pension afholder disse.