

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

21. december 2007

Forsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Omkostningssatser for PFA Pension for 2008

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Årlig opdatering af omkostningssatser, som omfatter at

- Gebyr og minimumsomkostninger på 47 kr. pr. måned reguleres til 48 kr. pr. måned
- Minimumsomkostninger på 282 kr., 564 kr. og 1.128 kr. reguleres til 288 kr., 576 kr. og 1.152 kr.
- Gebyr og minimumsomkostninger på 11 kr. pr. måned reguleres til 12 kr. pr. måned pr. juli 2008.
- Grænse for fuld fritagelse for delvist indregning af styk-tillæg ændres fra årlig præmie på 9.200 kr. til 9.400 kr.
- Knækgrænser i omkostningsberegning på 47.000 kr., 235.000 kr., 335.000 kr., 1.000.000 kr. og 1.500.000 kr. ændres til 48.000 kr., 240.000 kr., 340.000 kr., 1.050.000 kr. og 1.530.000 kr.

Hvis ikke andet er anført sker ændringerne med virkning fra 1. januar 2008.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 3 i lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Erstatter

”Omkostningssatser for PFA Pension for 2007” af 20. december 2006

”Depotomkostningssatser for PFA Unit Link” af 22. august 2007

”Nyt omkostningsknæk for store indbetalinger” af 20. november 2007

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 forsikringsklasse I, III og VI.

De anmeldte satser indgår i kapitel 3.7 og 8.12.2.2 i det tekniske grundlag.

Opdateret afsnit 3.7 og uddrag af afsnit 8.12.2.2 vedlægges som bilag i henhold til § 4, stk. 4

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne i forbindelse med de beskrevne ændringer.

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.

Reguleringen af satserne er en tilpasning til pris- og lønudviklingen – og reguleringerne medfører en mindre stigning i de løbende omkostningsfradrag.

Da ændringerne blot afspejler pris og lønudviklingen fastholder det anmeldte de eksisterende principper om, hvordan omkostningerne fordeles mellem forsikringstagerne.

Da ændringen kun skønnes at betyde en årlig forøgelse af de samlede omkostninger til PFA Pension på 3 mio. kr., fører det anmeldte ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne, hverken for forsikringer omfattet af bekendtgørelse om contributionsprincippet eller øvrige forsikringer.

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.”

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet i forbindelse med de beskrevne ændringer

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.”

For PFA medfører anmeldelsen en forventet stigning i omkostningsfradrag på knap 3 mio. kr. i 2008.

Den skønnede årlige forøgelse af de samlede omkostninger til PFA Pension på 3 mio. kr. forventes at stige til godt 4 mio. kr., når minimumsgebyret på 12 kr. pr. måned gælder et helt kalender år i 2009 – og derefter have samme størrelse i de efterfølgende 3 år.

Ændrede gebyrer i gennemsnitsrente	2,2 mio. kr
Ændrede knækgrænser i gennemsnitsrente	0,3 mio. kr
Invest	0,2 mio. kr
Unit Link	0,2 mio. kr
I alt	2,9 mio. kr

Som det fremgår af ” Regler for fordeling af realiseret resultat for PFA Pension” vil eventuelle tab på omkostningsresultater blive dækket af egenkapital og KundeKapital.

Navn	
Angivelse af navn	
Henrik Heideby	
Dato og underskrift	
21. december 2007	
Navn	
Angivelse af navn	
Nina Christensen	
Dato og underskrift	
21. december 2007	