

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 forsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
28. marts 2008

Forsikringselskabets navn
PFA Pension

Overskrift
Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Overførselstillæg ved flytning fra gennemsnitsrente til markedsrente

Resume
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes en mindre ændring til selskabets overførselsregler ved flytning mellem gennemsnitsrente og markedsrente, anmeldt den 31. januar 2008. I denne anmeldelse præciseres det, hvornår basiskapitalen skal betale for overførselstillægget på 2 %.

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

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 og 3 i Lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse
Dato for ikrafttrædelse angives.
1. februar 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen er en ændring til anmeldelse "Overførselsregler ved flytning mellem gennemsnitsrente og markedsrente" af 31. januar 2008

Desuden erstatter denne anmeldelse regler for egenkapitalforretning mv. (teknisk grundlag afsnit 3.15) senest anmeldt den 21. december 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.

I det omfang kunder udsættes for en omfordeling – under fornødent hensyn til tidligere års faktiske fordeling samt de kommende års tilsigtede fordeling af bonus til de enkelte forsikringer – ud over 2 % af depotet vil basiskapitalen betale tabet svarende til forskellen, dog ikke mere end overførselstillægget for den enkelte forsikring.

Opdateret afsnit 3.15 til teknisk grundlag vedlægges som bilag i henhold til § 4, stk. 4. Ændringer er markeret med grå baggrund.

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.

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.

Præciseringen betyder, at kollektivt bonuspotentiale ikke vil skulle betale det fulde overførselstillæg i alle tilfælde, hvilket er en økonomisk fordel for forsikringstagerne.

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.

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."

Som konsekvens af anmeldelsen skal basiskapitalen i visse tilfælde helt eller delvist betale for overførselstillæg.

Navn

Angivelse af navn

Henrik Heideby

Dato og underskrift

28. marts 2008

Navn

Angivelse af navn

Nina Christensen

Dato og underskrift

28. marts 2008