

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

1. november 2008

Forsikringselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Kursværn og overførelstillæg.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Overførelstillægget fastsættes til 0 %. Kursværet udgør pt. 5 %. Derudover præciseres, at der tages et evt. kursværn i forbindelse med overførelse.

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. november 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en ændring til anmeldelse "Overførelstillæg ved flytning fra gennemsnitsrente til markedsrente" af 21. december 2007 samt anmeldelse "Principper for beregning af kursværn" af 9. maj 2006.

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.

Overførelstillægget ved overførelse fra PFA's gennemsnitsrentemiljø til PFA's markedsrentemiljø fastsættes til 0 %. Derudover præciseres, at der tages et evt. kursværn ved overførelse, både internt

og i henhold til jobskifteaftalen. Begge er en ændring til 6.2.1.2 i teknisk grundlag for PFA.

Opdateret afsnit 6.2.1.2 til teknisk grundlag vedlægges som bilag i henhold til § 4, stk. 4.
Ændringer er markeret med grå baggrund.

Det kan oplyses, at kursfaktoren jf. anmeldelse af kapitel 6.2.1.2 af 9. maj 2006 pt. udgør 5,0 %.
Kursværet kan løbende ændres.

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.

Anmeldelsen betyder, at der pt. ikke gives et tillæg ved overførsel af depot fra PFA's gennemsnitsrentemiljø til PFA's markedsrentemiljø. Det har ingen økonomisk betydning for forsikringstagerne, idet der ikke ændres på allerede tilskrevne overførselstillæg.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringssselskabet

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

Konsekvenserne for selskabet er anført i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Navn

Angivelse af navn

Henrik Heideby

Dato og underskrift

1. november 2008

Navn

Angivelse af navn

Nina Christensen

Dato og underskrift

1. november 2008