

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

12. december 2008

Forsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Depotrente fra 1. januar 2009 og kursværn

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Depotrenten efter pensionsafkastskat udgør 3,0 % p.a., og depotrenten før pensionsafkastskat af depotet 31/12 1982 udgør 3,5 % p.a.

For G82 16%-livrenter anvendes en depotrente før pensionsafkastskat på 1,16 % månedlig, svarende til 14,84 % p.a. Efter pensionsafkastskat anvendes en depotrente på 1,1195 % månedlig, svarende til 14,29 % p.a.

Depotrenten for forsikringer tegnet i henhold til PBL § 53A udgør 3,5 % p.a.

Kursværn udgør fra 10. december 2008 0 %.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Erstatter anmeldelse "Depotrenter fra 1. december 2008" af 27. november 2008 og ændrer anmeldelse "Kursværn og overførselstillæg" af 1. november 2008.

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.

Ændringerne omfatter forsikringsklasse I og VI.

Depotrenten efter pensionsafkastskat udgør 3,0 % p.a., og depotrenten før pensionsafkastskat af depotet 31/12 1982 udgør 3,5 % p.a.

Det er forudsat, at depotrenten før pensionsafkastskat anvendes på det friholdte depot forrentet med

renten før pensionsafkastskat, dog højst af forsikringens samlede depot inkl. forfaldne præmier.

Jævnfør bonusregulativet for gruppelivsforsikringer anvendes de anførte satser også for gruppelivsforsikringer.

For G82 16%-livrenter anvendes en depotrente før pensionsafkastskat på 1,16 % månedlig, svarende til 14,84 % p.a. Efter pensionsafkastskat anvendes en depotrente på 1,1195 % månedlig, svarende til 14,29 % p.a.

Depotrenten for forsikringer tegnet i henhold til PBL § 53A udgør 3,5 % p.a.

Kursfaktoren jævnfør anmeldelse af kapitel 6.2.1.2 af 1. november 2008 udgør for tiden 0,0 %. Kursværet kan løbende ændres

Opdateret afsnit 3.2.1 til teknisk grundlag 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 i forbindelse med ændringen. Depotrenterne fastsættes for en måned ad gangen og kan ændres til det førstkommende månedsskifte.

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.

Nedsættelsen af depotrenten reducerer rentetilskrivningen med omkring 150 mio. kr. pr. måned. På forsikringer med andele på gamle beregningsgrundlag, vil en nedsættelse af depotrenten betyde en langsommere opbygning af styrkelse og vil således resultere i en mindre forhøjelse af de aftalte udbetalinger på kort sigt.

Selskabets investeringsstrategi skal sikre forsikringstagerne størst mulig værdi af deres pensionsopsparing på lang sigt. Investeringer og forrentning tilpasses løbende udviklingen på de finansielle markeder.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

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 i forbindelse med ændringen. Depotrenterne fastsættes for en måned ad gangen og kan ændres til det førstkommende månedsskifte.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. 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

12. december 2008

Navn
Angivelse af navn

Nina Christensen

Dato og underskrift

12. december 2008