

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

19. december 2008

Forsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Omkostningssatser for PFA Pension for 2009

Resume
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Årlig opdatering af omkostningssatser, som omfatter at

- Gebyr og minimumsomkostninger på 48 kr. pr. måned reguleres til 49 kr. pr. måned
- Minimumsomkostninger på 288 kr., 576 kr. og 1.152 kr. reguleres til 294 kr., 588 kr. og 1.176 kr.
- Grænse for fuld fritagelse for delvist indregning af styk-tillæg ændres fra årlig præmie på 9.400 kr. til 9.700 kr.

Knækgrænser i omkostningsberegning på 48.000 kr., 240.000 kr., 340.000 kr. og 1.530.000 kr. ændres til 49.000 kr., 245.000 kr., 350.000 kr. og 1.560.000 kr.

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 2009

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

Erstatter

"Omkostningssatser for PFA Pension for 2008" af 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.

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

Opdateret afsnit 3.7 vedlægges som bilag i henhold til § 4, stk. 4

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringselskabet 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
Forsikringselskabet 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 2 mio. kr., fører det anmeldte ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne, hverken for forsikringer omfattet af bekendtgørelse om kontributionsprincippet eller øvrige forsikringer.

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

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

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet
Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet. 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 2 mio. kr. i 2009 og forventes at have samme størrelse i de efterfølgende 3 år.

Ændrede gebyrer i gennemsnitsrente	1,1 mio. kr
Ændrede knækgrænser i gennemsnitsrente	0,4 mio. kr
Invest	0,3 mio. kr
I alt	1,8 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
19. december 2008

Navn
Angivelse af navn
Nina Christensen

Dato og underskrift
19. december 2008