

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

01-06-2009

Forsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Teknisk grundlag for PFA Plus

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen indeholder en udvidelse af det tekniske grundlag for PFA Pension. Udvidelsen er gældende for det nye produkt PFA Plus og anmeldes som afsnit 8.14 i teknisk grundlag for PFA Pension. Desuden anmeldes konsekvensrettelser og visse præciseringer i det eksisterende tekniske grundlag for PFA Pension.

Teknisk grundlag for PFA Plus er ikke garanteret. Det betyder, at det tekniske grundlag kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet. Ændring af grundlag og satser kan ske uden varsel, dog ikke for allerede tilknyttet udbetalingssikring.

PFA Plus er et Unit Link-baseret produkt med mulighed for tilknytning af forsikringsdækninger.

Der kan tegnes dækning ved død, tab af erhvervsevne, kritisk sygdom samt forsikring af helbred. Opsparing kan ske på skattekode 1 (livspension), skattekode 2 (ratepension) og skattekode 3 (kapitalpension). Alle tre opsparingsformer kan ligeledes oprettes på skattekode 7 (uden fradragsret). Til den del af den aftalte indbetaling som anvendes til opsparing, kan der knyttes ret til indbetalingssikring (præmiefritagelse) ved tab af erhvervsevne.

Der tilbydes to forskellige investeringskoncepter, "Du Investerer", hvor kunden selv foretager sine investeringsvalg og "PFA Investerer", hvor PFA Pension foretager investeringsvalgene ud fra en given investeringsprofil. Alle profiler bygger på en livscyklustankegang, hvor den investeringsmæssige risiko nedtrappes med alderen.

For pensionskunder med investeringskonceptet "PFA Investerer" er det muligt at tilknytte udbetalingssikring, hvor kunden kan sikre et niveau af udbetalingerne i en periode, samt Kunde Kapital.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører følgende numre i § 20, stk. 1 i Lov om finansiel virksomhed:

1. De forsikringsformer, som selskabet agter at anvende.
2. Grundlaget for beregning af forsikringspræmierne, tilbagekøbsværdier og fripolicer.
3. Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
6. Grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser såvel for den enkelte forsikringsaftale som for selskabet som helhed.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

01-06-2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Vedrørende teknisk grundlag for PFA Pension anmeldes følgende afsnit, hvorved tidligere anmeldelser af disse afsnit ophæves:

- Afsnit 1.20 "Livsforsikringshensættelsen for forsikringer der er tilknyttet investeringsfunds" senest anmeldt d. 17. december 2008
- Afsnit 3.1.1 "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringsaftalerne for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene G82 5%, G82 3%, G82 3,7%, G982 2%, Uni98 2% samt L99" senest anmeldt d. 31. januar 2008
- Afsnit 3.15 "Regler for egenkapitalforrentning m.v." senest anmeldt d. 31. oktober 2008
- Afsnit 3.16 "Særlige bonushensættelser/KundeKapital" senest anmeldt d. 31. januar 2008
- Afsnit 8.7 "Ugaranterede invalideydelser" senest anmeldt d. 19. maj 2006
- Afsnit 8.14 "Teknisk grundlag for PFA Plus" der ikke tidligere er anmeldt.

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.

Nyt afsnit 8.14 til teknisk grundlag indeholdende teknisk grundlag for PFA Plus vedlægges som bilag i henhold til § 4, stk. 2.

Opdaterede afsnit til eksisterende 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.

Da overgang til PFA Plus indgås i henhold til nye aftaler med de enkelte forsikringstager, er der ingen umiddelbare 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.

Forsikringerne i PFA Plus er uden ret til bonus, og de regnskabsmæssige resultater for PFA Plus bæres af basiskapitalen. Dermed fører de anmeldte regler ikke til omfordeling mellem forsikringstagerne. Der er ingen umiddelbare økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, og de anmeldte forhold er betryggende og rimelige.

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."

Forsikringer i PFA Plus indgås i henhold til nye aftaler, og der er dermed ingen umiddelbare juridiske konsekvenser for PFA Pension.

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."

Der er ingen umiddelbare økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

Henrik Heideby

Dato og underskrift

1. juni 2009

Navn

Angivelse af navn

Jørgen Bønsager

Dato og underskrift

1. juni 2009

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift