

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

Brevdato

18. december 2009

Forsikringselskabets navn

PFA Pension

Øverskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Omkostningssatser for PFA Pension for 2010

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Meget store pensionsordninger, hvor den årlige præmieindbetaling overstiger 700 millioner kr., tilbydes mulighed for større rabat på omkostningsbidraget.

Omkostningsbidraget for indskud på forsikringer, tegnet i samarbejde med Letpension, er på 6 %. Der beregnes ikke et minimumsbidrag.

Desuden anmeldes årlig opdatering af omkostningssatser, som omfatter at

- Gebyr og minimumsomkostninger på 49 kr. pr. måned reguleres til 50 kr. pr. måned
- Minimumsomkostninger på 294 kr., 588 kr. og 1.176 kr. reguleres til 300 kr., 600 kr. og 1.200 kr.
- Gebyr og minimumsomkostninger på 12 kr. pr. måned reguleres til 13 kr. pr. måned pr. juli 2010.
- Minimumsomkostninger på 6 kr. pr. måned reguleres til 7 kr. pr. måned pr. juli 2010.
- Grænse for fuld fritagelse for delvist indregning af styk-tillæg fortsætter uændret fra årlig præmie på 9.700 kr.

Knækgrænser i omkostningsberegning på 49.000 kr., 245.000 kr., 350.000 kr. og 1.560.000 kr. ændres til 50.000 kr., 250.000 kr., 360.000 kr. og 1.600.000 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 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Erstatter

"Omkostningssatser for PFA Pension for 2009" af 19. december 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.

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.

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 i forbindelse med de beskrevne ændringer.

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.

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, og de anmeldte forhold er dermed betryggende og rimelige.

Da ændringen kun skønnes at betyde en årlig forøgelse af de samlede omkostninger til PFA Pension på 2,9 mio. kr., fører det anmeldte ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

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 i forbindelse med de beskrevne ændringer.

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."

For store ordninger med indbetalinger over 700 mio. kr. medfører ændringerne en nedsættelse af omkostningsfradraget på skønsmæssigt 9,1 mio. kr. om året.

For PFA medfører anmeldelsen en forventet stigning i omkostningsfradrag på knap 3 mio. kr. i 2010 og yderligere 1,2 mio. kr. i hvert af de efterfølgende 3 år.

Ændrede gebyrer i gennemsnitsrente	2,4 mio. kr
Ændrede knækgrænser i gennemsnitsrente	0,2 mio. kr
Invest	0,3 mio. kr
I alt	2,9 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

18. december 2009

Navn

Angivelse af navn

Jørgen Bønsager

Dato og underskrift

18. december 2009