

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

31. marts 2011

Forsikringselskabets navn

PFA Pension

Øverskrift

Forsikringselskabet angiver den præcis og sigende titel på anmeldelsen.

PFA Plus – Solidarisk pris for specifikke serviceydelser

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende bilagede af anmeldelsen.

En virksomhedskunde kan vælge solidarisk betaling for nogle af de specifikke serviceydelser, hvorefter der ikke opkræves betaling, når pensionskunden anvender disse serviceydelser.

Anmeldelsen omhandler satser for solidarisk pris for disse specifikke serviceydelser. Der er tidligere anmeldt satser for koncern+ kunder og koncernkunder.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 i lov om finansiel virksomhed.

Ikræfttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. april 2011

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen supplerer indholdet i anmeldelse "Teknisk grundlag for PFA Plus" af 8. oktober 2009.

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 III.

For en ordning kan virksomhedskunden lave en aftale om, at omkostninger for visse specifikke ydelser skal være solidarisk betalt i stedet for, at det er den enkelte pensionskunde, der betaler ved hver brug af disse serviceydelser.

Nye afsnit 11.2, 14.1 og 14.2 i teknisk grundlag for PFA Plus vedlægges som bilag.

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.

Den solidarisk fastsatte pris for de specifikke serviceydelser er fastsat på en sådan måde, at de samlede forventede indtægter ved denne form for betaling forventes at være på niveau med de forventede indtægter ved individuel betaling.

Det vurderes derfor, at forholdene er betryggende og rimelige og ikke fører til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne. For opfyldelse af § 3 henvises der yderligere til redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.

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

Se redegørelse i henhold til § 4 stk. 4.

Navn
Angivelse af navn
Henrik Heideby

Dato og underskrift
31. marts 2011

Navn
Angivelse af navn
Jørgen Bønsager

Dato og underskrift
31. marts 2011

Bilag

11.2 Specifikke serviceydelser

Der opkræves en konkret betaling i forbindelse med en række specifikke serviceydelser på en kundeaftale.

I satsbilaget findes de forskellige typer serviceydelser og priserne herfor. Priserne vurderes årligt og afhænger af en række kriterier, jf. Satsbilag.

En virksomhedskunde kan vælge solidarisk betaling for nogle af de specifikke serviceydelser, hvorefter der ikke opkræves ved udførelse af disse serviceydelser. De berørte serviceydelser fremgår af satsbilaget.

PFA kan aftale med den enkelte virksomhedskunde at priserne gælder for en længere periode end et kalenderår. Den opkrævede pris kan aftales ændret i forhold til, hvad der fremgår af satsbilaget.

14.1 Satser vedrørende "Service & Rådgivning"

Årlig pris i kr. for Servicepakke

	Direkte betjent	Mægler betjent	AMP ordning
Koncern+kunde/Koncernkunde	456	564	456
Storkunde/kernekunde	600	708	600
Stamkunde/Servicekunde	660	744	660
Pensionskunder uden firmapensionsordning	828	-	828
Indbetalingsfri pensionsordning	504	-	-
Pensionsordning under udbetaling	504	-	-

Årlig pris i kr. for Personlig rådgivning til pensionskunder

	Direkte betjent	Mægler betjent	AMP ordning
Koncern+kunde/Koncernkunde	396	-	264
Storkunde/kernekunde	468	-	360
Stamkunde/Servicekunde	564	-	468
Pensionskunder uden firmapensionsordning	864	-	864

Indbetalingsfri pensionsordning	-	-	-
Pensionsordning under udbetaling	-	-	-

Årlig pris i kr. for Telefonisk rådgivning til pensionskunder

	Direkte betjent	Mægler betjent	AMP ordning
Koncern+kunde/Koncernkunde	198	-	132
Storkunde/kernekunde	234	-	180
Stamkunde/Servicekunde	282	-	234
Pensionskunder uden firmapensionsordning	432	-	432
Indbetalingsfri pensionsordning	-	-	-
Pensionsordning under udbetaling	-	-	-

Årlig pris i kr. for Virksomhedsrådgivning til virksomhedskunder

	Direkte betjent	Mægler betjent	AMP ordning
Koncern+kunde/Koncernkunde	30	30	30
Storkunde/kernekunde	36	36	36
Stamkunde/Servicekunde	39	39	39

Årlig pris i kr. for solidarisk betaling for Specifikke serviceydelser

	Direkte betjent	Mægler betjent	AMP ordning
Koncern+kunde/Koncernkunde	100	100	100
Storkunde/Kernekunde	144	144	144
Stamkunde/Servicekunde	180	180	180

Opkrævningsmetode for pensionskunder uden firmapensionsordning, indbetalingsfri pensionsordning og pensionsordninger under udbetaling (Fordelingsnøgle)

Trækkes som fast beløb

Trækkes som procent af opsparing

Pensionskunder uden firmapensionsordning	100 %	0 %
Indbetalingsfri pensionsordning	28,57 %	71,43 %
Pensionsordning under udbetaling*	-	-

*Opkrævningsmetode for pensionsordning under udbetaling anmeldes, når den tages i brug.

Minimum- og maksimumprocent pro anno af opsparingen på laveste trin

	Minimum	Maksimum
Laveste trin omkostninger	0,2	0,8

14.2 Satser vedrørende "Specifikke serviceydelser"

Prisen for specifikke serviceydelser i kr. Disse kan samlet vælges betalt solidarisk i stedet.

	AMP ordninger		Øvrige	
	Selvbetjening via portal	PFA håndtering	Selvbetjening via portal	PFA håndtering
Indtræden i ordning	-	0	10	10
Udtræden af ordning	-	0	10	10
Ændring af investeringsprofil i PFA Investorer	200	400	200	400
Ændring af udbetalingssikring i PFA Investorer	50	400	50	400
Handel af opsparing i Du Investorer	0	400	0	400
Ændring af indbetalingens fordeling i Du Investorer	50	400	50	400
Ændring af ønsket udbetalingsstart	100	400	100	400
Flytning af opsparing mellem	100	400	100	400

koncepter				
Ændring af indbetalingens fordeling mellem koncepter	50	400	50	400
Til-/fravaig af KundeKapital	100	400	100	400
Ændring af forsikringsdækning	100	400	100	400
Timingsophør	-	400	-	400
Prisen for øvrige specifikke serviceydelser i kr. Disse kan ikke vælges betalt solidarisk				
	AMP ordninger		Øvrige	
	Selvbetjening via portal	PFA håndtering	Selvbetjening via portal	PFA håndtering
Intern overførsel til PFA Plus inden for jobskifteaftale	-	-	-	-
Intern overførsel til PFA Plus- uden for jobskifteaftale	-	-	-	-
Intern overførsel fra PFA Plus inden for jobskifteaftale	-	-	-	-
Intern overførsel fra PFA Plus- uden for jobskifteaftale	-	-	-	-
Ekstern overførsel fra PFA	-	1400	-	1400
Ekstern overførsel til PFA	-	1000	-	1000
Ophævelse af pensionsbevis	-	1400	-	1400
Deling af pensionsbevis	-	1000	-	1000
Samling af	-	1000	-	1000

pensionsbeviser				
Specialrådgivning til pensionskunde	-	1000	-	1000
Kompleks beregning til pensionskunde	-	1000	-	1000
Kompleks ændring af pensionsbevis	-	1000	-	1000
Pris i kr. for transaktionsbaseret rådgivning				
		Direkte betjent		AMP ordning
		Telefonisk rådgivning	Personlig rådgivning	Telefonisk rådgivning
				Personlig rådgivning
Koncern+kunde/Koncernkunde		400	800	400
Storkunde/kernekunde		450	900	450
Stamkunde/Servicekunde		500	1100	500
Pensionskunder uden firmapensionsordning		600	1500	600
Indbetalingsfri pensionsordning		600	1500	600
Pensionsordning under udbetaling		600	1500	600