

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

31. oktober 2011

Forsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændret procedure i forbindelse med overførelstillæg ved interne overførsler til PFA Plus.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Den praktiske procedure for overførelstillæg ændres.

Anmeldelsen ændrer ikke på beregningsmetoden for overførelstillægget, ligesom betingelserne for, at et overførelstillæg kan gives til en kunde, er uændrede.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 og 3 i lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. november 2011.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen "Ændret beregningsmetode for kursværn og præcisering af formel for overførelstillæg ved interne overførsler til PFA Plus" af 29. august 2011.

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. Anmeldelsen er beskrevet i vedlagte bilag (se oversigt herunder).

Proceduren for overførelstillæg ændres ved,

- at der som udgangspunkt ikke længere udsendes breve om overførelstillæg,
- at varigheden af perioderne for overførelstillæg som udgangspunkt sættes til at vare en måned ad gangen.

Anmeldelsen ændrer ikke på beregningsmetoden for overførelstillægget, ligesom betingelserne for, at et overførelstillæg kan gives til en kunde, er uændrede.

Der vedlægges følgende bilag:

- Opdateret afsnit 6.2.1.2 "Fradrag for kursværn / Overførelstillæg" til teknisk grundlag for PFA Pension

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Ændringerne har ingen 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.

Ændringerne har igen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet de hverken har betydning for beregningsmetoden for overførelstillægget, eller for hvem der har ret til overførelstillæg, og dermed anses de anmeldte regler som 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."

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

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."

Ændringerne har ingen økonomiske konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

Henrik Heideby

Dato og underskrift

31. oktober 2011

Navn

Angivelse af navn

Jørgen Bønsager

Dato og underskrift

31. oktober 2011

Bilag: Opdateret afsnit 6.2.1.2 i Teknisk grundlag

6.2.1.2 Fradrag for kursværn / Overførelstillæg

Ved beregning af fradrag for kursværn og overførelstillæg indgår en Sats, der beregnes som

$$\text{Sats} = (\text{KB}_{\text{rnt-grp}} - \text{ABF}_{\text{rnt-grp}} - \text{SKG}_{\text{rnt-grp}}) / \sum \text{depot}_{\text{rnt-grp}, i} \\ + \text{maks}(\sum \text{MVR}_{\text{rnt-grp}, i} / \sum \text{evt-depot}_{\text{rnt-grp}, i} - 5\%; 0),$$

hvor

- rnt-grp betegner policens rentegruppe
- $\text{KB}_{\text{rnt-grp}}$ er kollektiv bonuspotentiale for rentegruppe = rnt-grp
- $\text{ABF}_{\text{rnt-grp}}$ er anvendt bonuspotentiale på fripolicydelser for rentegruppe = rnt-grp
- $\text{SKG}_{\text{rnt-grp}}$ er skyggekontoen for rentegruppe = rnt-grp
- $\text{depot}_{\text{rnt-grp}, i}$ er depot for den i-te police i rentegruppe = rnt-grp
- $\text{evt-depot}_{\text{rnt-grp}, i}$ er depot for den i-te eventuelle police i rentegruppe = rnt-grp
- $\text{MVR}_{\text{rnt-grp}, i}$ er markedsværdiregulering for den i-te eventuelle police i rentegruppe = rnt-grp

En polices depot beregnes som kontoreserven med fradrag af eventuelt skyggeindskud, jævnfør afsnit 3.13.

I de summeringer, der indgår i det første led i formlen for Sats, indgår alle policer i den pågældende rentegruppe. I andet led indgår alle eventuelle policer. Dog undtages for rentegruppe 4 de policer, som har en årlig livrenteydelse på mindst 9.700 kr., fra summeringen i andet led.

Sats afrundes til hel procentsats. Beregningen af Sats foretages i slutningen af en måned og vil derfor blive foretaget ud fra en skønsmæssig opgørelse af $\text{KB}_{\text{rnt-grp}}$, $\text{SKG}_{\text{rnt-grp}}$, $\text{ABF}_{\text{rnt-grp}}$ og $\text{MVR}_{\text{rnt-grp}}$. Beregningen af overførelstillæg og kursværn (se nedenfor) foretages på samme tidspunkt og grundlag for at sikre, at den samme Sats er aktiv på samme tid. Det bemærkes, at metoderne for beregning af overførelstillæg og kursværn sikrer, at der ikke samtidig kan være overførelstillæg og kursværn i en og samme rentegruppe.

Fradrag for kursværn udgør

$$\text{Fradrag}_{\text{kurs}} = - \min(\text{Sats}; 0) / 0,85 * \text{depot}.$$

Fradraget for kursværn betragtes som et bruttofradrag før PAL, således at $-\min(\text{Sats}; 0)$ udtrykker, hvad der trækkes efter PAL for forsikringer, der er fuldt PAL-pligtige.

Det samlede fradrag ved genkøb fastsættes som summen af $\text{Fradrag}_{\text{trans}}$ og $\text{Fradrag}_{\text{kurs}}$, jf. pkt. 6.2.1.1.

Der foretages fradrag for kursværn ved genkøb, PFA-interne overførsler – jf. afsnit 6.2.1.1, overførsler til PFA Soraarneq – jf. afsnit 6.2.1.1, samt ved overførsel til andet selskab, både udenfor og i henhold til jobskifteaftalen. Der foretages ikke fradrag for kursværn ved skift mellem rentegrupper, jf. afsnit 3.1.1.

Der foretages ikke fradrag for kursværn for Individuel KundeKapital®.

$\text{Fradrag}_{\text{kurs}}$ sættes altid til 0 ved hel eller delvis udbetaling af kapitalpension fra og med den

aftalte pensioneringsdato.

Overførelstillægget ved overførelse fra gennemsnitsrente til PFA Plus udgør

Overførelstillæg = $\max(0; \text{Sats}) / 0,85 * \text{depot}$.

Ved delvis overførelse beregnes tillægget alene af den overførte værdi. Forud for delvis overførelse reduceres kontoreserven fuldt ud med skyggeindskud.

For kollektive ordninger gælder der fortsat, at reserven skal individualiseres (jævnfør afsnit 6.2.1.4), hvis opsparerer er fyldt 54, når der overføres til markedsrente – og tillægget beregnes af depotet efter individualisering.

Der gives ikke tillæg til overførsler ud af PFA eller tillæg for overførsler til andre dele af PFA Pension.

Flyttes de samme penge frem og tilbage mellem gennemsnitsrente og markedsrente vil der kun blive givet tillæg én gang.

Størrelsen af sats % i en given måned vil blive beregnet den sidste dag i den foregående måned. I tilfælde af en ændring i renteniveauet på mere end 0,5 procentpoints kan PFA genberegne eller nulstille en rentegruppens overførelstillæg med virkning fra den efterfølgende dag.

Der tillægges ikke overførelstillæg for den del af overførslen, der sker fra Individuel KundeKapital. Ved delvis overførelse gælder reglen om, at KundeKapital maksimalt må udgøre 10 % af det tilbageværende depot på policen uændret – jævnfør afsnit 3.16.2.5.