

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

30. marts 2012

Forsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

PFA Plus – Omkostninger Letpension

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen omhandler ændring af omkostninger for kunder, som tegner produktet PFA Plus gennem Letpension.

Der ændres i omkostningerne, således at prisen for servicepakken for ikke pensionerede pensionskunder, betales som en procent af depotet. For pensionerede pensionskunder ændres prisen, således at den følger andre pensionerede pensionskunder i PFA Plus.

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.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. april 2012

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Ændring til anmeldelse "Omkostningssatser for 2011" af 23. december 2010.

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.

Som hidtil trækker PFA alle omkostningerne hos kunden og fordeler omkostningerne til PFA, Letpension og pengeinstitutterne efter den aftale, som pengeinstitutterne, Letpension og PFA har indgået. Fordelingen til Letpension og pengeinstitutterne sker efter reglerne i Lov om forsikringsformidling.

Betaling til PFA for servicepakken for ikke pensionerede pensionskunder ændres, således at betalingen ændres fra at være en kombination af betaling som fast kronebeløb og procent af depotet, til betaling som procent af depotet.

For pensionerede pensionskunder ændres, således at betalingen til PFA følger den betaling, øvrige pensionsordninger under udbetaling i PFA Plus betaler.

Samtidig sker der ændringer i fordelingen af omkostningerne mellem Letpension og kundens pengeinstitut.

Nyt afsnit 14.8 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.

Betalingen for servicepakken fremgår af pensionsbeviset og den forsikrede kan få de til en hver tid gældende priser og strukturer oplyst i sit pengeinstitut.

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.

Udover omkostninger til PFA, trækkes de omkostninger, der er aftalt mellem forsikringstageren og Letpension. For de fleste kunder vil det samlet betyde en nedsættelse af de samlede omkostninger. Det vurderes, at forholdene er betryggende og rimelige. Se 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 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."

Se redegørelse i henhold til § 4 stk. 4.

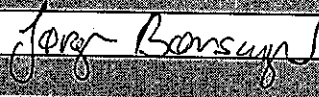
Navn
Angivelse af navn
Henrik Heideby

Dato og underskrift

30. marts 2012

Navn
Angivelse af navn

Jørgen Bønsager



Dato og underskrift

30. marts 2012