

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**

29. juni 2012

**Forsikringselskabets navn**

PFA Pension

**Øverskrift**

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændring i depotrentesatser

**Resume**

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

#### **PFA gennemsnitsrente – depotrente**

Som konsekvens af aftalen mellem Erhvervs- og Vækstministeriet og Forsikring & Pension af 12. juni 2012 nedsættes depotrenten gældende fra 1. juli 2012:

- Depotrenten for PFA Pension nedsættes til 2,00 pct. før PAL
- Nedsættelsen er gældende for alle rentegrupper under kontribution, gennemsnitsrenten i PFA Invest samt timingsrenten i PFA Plus
- Depotrenten for gennemsnitsrente i PFA Plus følger depotrenten for Rentegruppe 1 under kontribution, jf. Teknisk Grundlag for PFA Plus, og nedsættes dermed også til 2,00 pct.

**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. juli 2012

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

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

Denne anmeldelse ændrer følgende anmeldelser:

- "Omkostningssatser. Depotrenter m.v." af 29. december 2011 (afsnittet omhandlende depotrenter)
- "PFA Plus - Ny investeringsprofil til gennemsnitsrente" af 29. december 2011 (afsnittet omhandlende generelle satser)

**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).

Der vedlægges følgende bilag:

- Opdateret afsnit 3.3 "Depotrenter" i Teknisk Grundlag
  - Opdateret afsnit 15.2 "Generelle satser" i Teknisk Grundlag for PFA Plus
-

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 i forbindelse med ændringen. Depotrenterne fastsættes for en måned ad gangen og kan ændres til det førstkommande månedsskifte.

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.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende, og der henvises i den forbindelse til "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4", hvor kravene i § 3 endvidere er opfyldt.

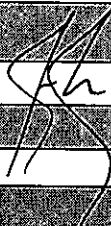
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet  
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Der er ingen juridiske konsekvenser i forbindelse med ændringen. Depotrenterne fastsættes for en måned ad gangen og kan ændres til det førstkommande månedsskifte.

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."

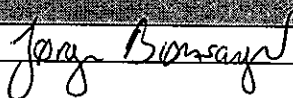
Der henvises til redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.

Navn  
Angivelse af navn  
Henrik Heideby



Dato og underskrift  
29. juni 2012

Navn  
Angivelse af navn  
Jørgen Bønsager



Dato og underskrift  
29. juni 2012

## Bilag: Opdateret afsnit 3.3 i Teknisk grundlag

### 3.3 Depotrenter

#### 3.3.1 Depotrenter for gennemsnitsrentepolicer med ret til bonus

Depotrenterne fastsættes for en måned ad gangen. Ændringer i depotrenterne vil blive anmeldt og offentliggjort inden ikrafttrædelsen. Hvis der ikke gives meddelelse om ændringer, vil depotrenterne være gældende i den efterfølgende måned.

Der kan fastsættes forskellige depotrenter for de kontributionsrentegrupper, der er anmeldt i overensstemmelse med kontributionsbekendtgørelsen, jf. afsnit 3.1.2.

Pr. 1. juli 2012:

Depotrenten før pensionsafkastskat for de forskellige kontributionsrentegrupper fremgår af nedenstående tabel:

<i>Rentegruppe</i>	<i>Depotrentesats</i>
1	2,00 % p.a.
2	2,00 % p.a.
3	2,00 % p.a.
4	2,00 % p.a.

Det er forudsat, at depotrenten før pensionsafkastskat anvendes på forsikringens samlede depot inkl. forfaldne præmier.

For gruppelivsforsikringer anvendes rentesatsen 2,00 pct. før pensionsafkastskat. Overskud for gruppelivsforsikringer i henhold til bonusregulativet opdeles på skattekoder, således at det fordeles efter den forfaldne præmie opdelt på skattekoder. Overskuddet forrentes fra medio forsikringsperioden til den 1. i udbetalingsmåneden.

For G82 16%-livrenter anvendes en depotrente før pensionsafkastskat på 1,16 % månedlig, svarende til 14,84% p.a.

#### 3.3.2 Depotrente for PFA-Invest

Gældende fra 1. juli 2012:

Rentesatsen før pensionsafkastskat for gennemsnitsrentepuljen, der benyttes for investeringsvalgene PFA-valg og Selv-valg, udgør 2,00% p.a.

## Bilag: Opdateret afsnit 15.2 i Teknisk grundlag for PFA Plus

## 15.2 Generelle satser

<b>Generelle satser</b>	
$k^{fri}$	1,3
$f^{fri}$	1,2
$f^{hensl}$	1,05
<i>DødsdækningBeløb</i>	10.000 kr.
<i>KompPar</i>	6
<i>Rente_A</i>	0,5 % p.a.
<i>Rente_B</i>	0 % p.a.
<i>Rente_G</i>	0,5 % p.a.
<i>IndbetalingsfriPensionsordning_grænse</i>	Fastsættes senere
<i>IKK_MinimumReserve</i>	500 kr.
<i>Timingspct</i>	75
<i>Timingsfrekens</i>	4
<i>Timingsvarighed</i>	7
<i>Timingsrente</i>	2,00 % p.a.