

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

30. august 2013

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændrede regler for overførelstillæg ved interne overførsler til PFA Plus.

Resumé

Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Ændrede regler for overførelstillæg

Den anvendte model til beregning af overførelstillæg ved overførelse fra gennemsnitsrente til PFA Plus ændres for kunder over 55 år, således at overførelstillægget hørende til kapitalpension nedtrappes lineært ned til 0 i alder 65. Adgangen til overførelstillæg udvides til også at omfatte kunder, der ønsker at afgiftsberigtige et depot hørende til kapitalpension i gennemsnitsrente, og som ikke samtidig har opsparing i PFA Plus.

Derudover ændres reglerne om mulighed for at genberegne eller nulstille overførelstillæg, og der indføres mulighed for, at PFA i særlige perioder eller situationer kan vælge ikke at give overførelstillæg og/eller annullere overførsler.

Lovgrundlaget

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

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

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. september 2013.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

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

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, III og VI.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

I PFA's tekniske grundlag, afsnit 6.2.1.2, ændres afsnittet

"Overførelstillæg tilbydes alene til kunder med samtidig opsparing i såvel PFA gennemsnitsrente som PFA Plus. 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 i slutningen af 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."

til

"Overførelstillæg tilbydes alene til kunder med opsparing i PFA gennemsnitsrente under kontribution, som samtidig har opsparing i PFA Plus og/eller ønsker at afgiftsberigtige depotet hørende til kapitalpension. 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 i slutningen af den foregående måned.

PFA forbeholder sig retten til at annullere de overførsler, der er anmodet om. Det kan ske, hvis kursbevægelserne på de finansielle markeder indebærer, at PFA kommer i risiko for at skulle indføre kursværn, svarende til at overførelstillægget bliver 0 kr. eller negativt. Det kan også ske, hvis udefrakommende forhold medfører ændringer i det grundlag, som overførslerne eller beregningen af overførelstillæggen er baseret på, fx ved ændringer i de regler, som myndighederne fastsætter, eller ved beslutninger, som myndighederne træffer. Annullering vil altid ske, hvis det endeligt beregnede overførelstillæg er negativt (i en situation uden kursværn) eller hvis det er mere end 5 procentpoint lavere end det foreløbige overførelstillæg, som er vist til kunderne forud for anmodningen, fx i forbindelse med en rådgivningssamtale.

For kapitalpensioner aftrappes overførelstillægget lineært fra alder 55 til 65. Det betyder, at overførelstillægget for en kapitalpension for en person i alder 55+n (antal fyldte hele år) reduceres med $n/10$ ($n=0,1,\dots,10$). For aldre over 65 gives intet overførelstillæg. Indgår kapitalpension som en del af en pensionsordning med andre ydelser ved alderspension, er det kun overførelstillægget for kapitalpensionen, der reduceres."

Datagrundlaget, der ligger til grund for anmeldelsen, består af policemæssige og regnskabsmæssige data for forsikringer under kontribution.

Der vedlægges følgende bilag:

- Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Der henvises til redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre for herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

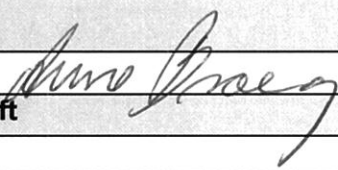
Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Se redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Anne Broeng

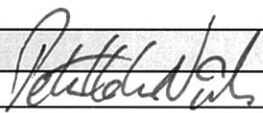
**Dato og underskrift**

30. august 2013

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

**Dato og underskrift**

30. august 2013