

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.

PFA Plus – Omkostninger Letpension

Resumé

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

Anmeldelsen omhandler ændring af fordelingen af omkostninger mellem PFA Pension og pengeinstitutterne for kunder, som tegner produktet PFA Plus gennem Letpension.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 2 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.

Ændring til anmeldelse "PFA Plus – Omkostninger Letpension" af 30. marts 2012.

Angivelse af forsikringsklasse

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

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

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.

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

PFA fordeler ikke længere omkostningerne mellem Letpension og kundens pengeinstitut, men udbetaler alene til kundens pengeinstitut.

Ikke pensionerede pensionskunder betaler de samme omkostninger som hidtil (3 % af indbetalingerne efter AMB samt 0,86 % af depotet). Fordelingen af omkostningerne mellem PFA og pengeinstituttet afhænger fremadrettet af den samlede bestand af livspensioner tegnet gennem samarbejdet med Letpension. Tidligere var PFA's andel fast 0,31 % af depotet.

De nye satser fremgår af afsnit 14.8 i teknisk grundlag for PFA Plus, hvoraf de relevante dele sammen med et nyt afsnit 2.10.1.1 vedlægges som bilag.

Der er ingen ændringer for pensionerede pensionskunder.

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.

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 enhver tid gældende priser og strukturer oplyst i sit pengeinstitut.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager 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 er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne i forbindelse med de beskrevne ændringer, da de samlede omkostninger forbliver uændrede. Det vurderes, at forholdene er betryggende og rimelige.

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet i forbindelse med de beskrevne ændringer.

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



Bilag: Opdaterede afsnit i Teknisk grundlag

Afsnit 2.10.1.1 ændres til følgende:

2.10.1.1 Omkostninger til Letpension/pengeinstituttet

Pensionskunder som tegner gennem Letpension betaler omkostninger for Service & Rådgivning til PFA og til pengeinstituttet. Fordelingen til pengeinstituttet sker efter reglerne i Lov om forsikringsformidling. Pengeinstituttet kan aftale lavere omkostninger med pensionskunden, end de i satsbilaget angivne vedrørende Letpension/pengeinstituttet.

PFA trækker omkostningerne til PFA og pengeinstituttet i de indbetalte beløb og i depotet.

Omkostningerne består af omkostninger på indbetalingerne og omkostninger på depotet, jf. satsbilag.

Første del af afsnit 14.8 (vedrørende pris for ikke pensionerede pensionskunder) ændres fra følgende:

	Letpension/pengeinstitut	PFA
Basispris pr. pensionsbevis		
Omkostninger i procent af indbetaling efter AMB	3,00 %	-
Omkostninger i procent af depot	0,55 %	0,31 %

til:

14.8 Satser Letpension/pengeinstituttet

Årlig pris for servicepakken for livspensionsordninger for ikke pensionerede pensionskunder

	Pengeinstitut	PFA
Basispris pr. pensionsbevis		
Omkostninger i procent af indbetaling efter AMB	3,00 %	-
Omkostninger i procent af depot, når samlede depot < 1 mia. kr.	0,60 %	0,26 %
Omkostninger i procent af depot, når 1 mia. kr. ≤ samlede depot < 2,5 mia. kr.	0,65 %	0,21 %
Omkostninger i procent af depot, når 2,5 mia. kr. ≤ samlede depot < ∞ mia. kr.	0,75 %	0,11 %