

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

27. maj 2014 .

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

PFA Plus – Opfyldning af Individuel KundeKapital ved sammenlægning af tidligere markedsrentepolicer med policer i PFA Plus

Resumé

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

Denne anmeldelse vedrører alene PFA Plus.

Opfyldningen af Individuel KundeKapital til 5 pct. af den samlede opsparing, som anvendes i forbindelse med overførsler fra gennemsnitsrente til policer i PFA Plus, jf. metoden for beregning af realiseret resultat i PFA Plus, udvides til også at gælde ved sammenlægning af tidligere markedsrentepolicer i henholdsvis PFA Unit Link og PFA Invest med policer i PFA Plus. Opfyldningen til 5 pct. på PFA Plus-policen foretages naturligvis kun, hvis policen er omfattet af KundeKapital.

Lovgrundlaget

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

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

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. juni 2014

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen "PFA Plus – Individuel KundeKapital som livspension mv."

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.

Anmeldelsen vedrører alene PFA Plus.

Opfyldningen af Individuel KundeKapital til 5 pct. af den samlede opsparring, som anvendes i forbindelse med overførsler fra gennemsnitsrente til policer i PFA Plus, jf. metoden for beregning af realiseret resultat i PFA Plus, udvides til også at gælde ved sammenlægning af tidligere markedsrentepolicer i henholdsvis PFA Unit Link og PFA Invest med policer i PFA Plus. Opfyldningen til 5 pct. på PFA Plus-police foretages naturligvis kun, hvis police er omfattet af KundeKapital.

I det tekniske grundlag for PFA Plus foretages følgende ændring:

I § 3 i Bilag 7, "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til pensionsordninger i PFA Plus med investeringskonceptet PFA Investorer og investeringsprofil A, B, C eller D", ændres afsnittet

"For policer med investeringskonceptet PFA Investorer, der er omfattet af KundeKapital, og som fra og med 1. juli 2011 har modtaget overførsel fra PFA gennemsnitsrente i løbet af året, defineres et yderligere realiseret resultat på 5 pct. af det samlede indestående på konceptet PFA Investorer og på Individuel KundeKapital fratrukket det aktuelle indestående på Individuel KundeKapital. Dette realiserede resultat opgøres i løbet af det kvartal, hvor overførslen er foretaget, og kan ikke blive negativt."

til

"For policer med investeringskonceptet PFA Investorer, der er omfattet af KundeKapital, og som fra og med 1. juli 2011 har modtaget overførsel i løbet af året fra PFA gennemsnitsrente eller fra en PFA Plus police, som stammer fra en tidligere PFA Unit Link eller en tidligere PFA Invest police, defineres et yderligere realiseret resultat på 5 pct. af det samlede indestående på konceptet PFA Investorer og på Individuel KundeKapital fratrukket det aktuelle indestående på Individuel KundeKapital. Dette realiserede resultat opgøres i løbet af det kvartal, hvor overførslen er foretaget, og kan ikke blive negativt."

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.

Sammenlægning af policer som beskrevet i anmeldelsen forudsætter forudgående skriftligt samtykke fra den enkelte pensionskunde.

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.

Ændringen har den konsekvens, at en større del af opsparringen for de pågældende kunder vil være Individuel KundeKapital.

De anmeldte regler 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.

Der ligger ikke noget datagrundlag til grund for anmeldelsen.

PFA's basiskapital vil blive styrket, men der vil være tale om en relativt beskeden styrkelse. Der er ingen aktuarmæssige konsekvenser.

De anmeldte regler er betryggende og rimelige.

Navn

Angivelse af navn

Henrik Heideby

Dato og underskrift

27. maj 2014

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen

Dato og underskrift

27. maj 2014