

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

29. januar 2010 · J. 1108

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

29. januar 2010

Forsikringsselskabets navn

Finanssektorens Pensionskasse, CVR 49 40 42 12

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satser for 2010 vedr. SP- og LD-opsparing

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændringer til omkostningssatser for LD- og SP-opsparing i unit link

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.
1. januar 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse er en ændring af anmeldelse af satser 17. december 2009.

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.

Omkostninger i LD- og SP-opsparing i Unit Link omlægges fra 1. januar 2010 således, at

omkostningsstruktur og satser er identiske med omkostningsstruktur og satser for de øvrige Unit Link produkter, dog opkræves ikke medlemsgebyr for SP-opsparring og LD-opsparring. Det vil sige, at sats for bidragsomkostninger for bidrag i Unit Link afhænger af saldoen i Unit Link. Er saldoen mindre end 250.000 kr. vil bidragsomkostningssats være 1,5 %, er saldoen mellem 250.000 kr. og 1 mio. kr. vil satsen være 0,5 % mens der ikke betales bidragsomkostninger, hvis saldoen er over 1 mio. kr. Indskudsomkostninger for SP-opsparring i Unit Link er 1 % for indskud under 1 mio. kr. og 0,5 % for indskud over 1 mio. kr. Saldo omkostninger i Unit Link er omlagt til at følge de samme grænser som bidragsomkostninger, dvs. er saldoen mindre end 250.000 kr. vil saldomkostningssatsen være 0,3 %, er saldoen mellem 250.000 kr. og 1 mio. kr. vil saldomkostningssatsen være 0,2 %, og for saldi over 1 mio. kr. vil omkostningssatsen være 0,1 %.

Der vedlægges et nyt satsbilag, hvor ændringer er markeret i margin.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Ingen

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.

SP-opsparring er for de fleste kunders vedkommende udbetalt i 2009 og de resterende ca 6 mio. kr. udbetales inden udgangen af april 2010. Omlægningen vurderes derfor til at have minimal konsekvens for disse opsparere.

For LD-opsparringen kan det for den enkelte kunde betyde en mindre forøgelse af de samlede omkostninger. For alle kunderne, på nær en enkelt, vil det dog være maksimalt ca 2 kr/ måned, og en 1/3 af kunderne vil faktisk få nedsat deres samlede omkostninger. Da LD-opsparring udgør en mindre del af pensionskassens virksomhed og ændringen er marginal, forventes et upåvirket omkostningsresultat.

Det anmeldte anses derfor samlet set at være betryggende og rimeligt for forsikringstagerne og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse.

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."

Ingen.

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."

Det forventes at indtægterne fra omkostninger på LD-opsparring stiger marginalt (ca. 1400 kr.) i

2010. Omlægningen er en følge af overgang til nyt forsikringsystem, hvor det er tilstræbt at have ensartethed i strukturer for at undgå høj omkostningsbelastning.

Der er ingen aktuarmæssige konsekvenser.

Navn

Angivelse af navn

Steen Jørgensen

Dato og underskrift

29. januar 2010



Navn

Angivelse af navn

Karin Elbæk Nielsen

Dato og underskrift

29. januar 2010

