

Betingelser for KundeKapital – Gennemsnitsrente - 1. januar 2019

**Fra 1. januar 2019 gælder disse betingelser om KundeKapital i "PFA Pensions forsikringsbetingelser", hovedafsnit H "Betingelser for KundeKapital®".
Betingelserne gælder for pensionsordninger med gennemsnitsrente.**

§ 1. KundeKapital®

En forsikring er omfattet af KundeKapital®, hvis det fremgår af policen, tillæg eller bilag til policen. KundeKapital® består af Individuel KundeKapital® og Kollektiv KundeKapital®. Individuel KundeKapital® er den del af KundeKapital®, som hører til forsikringstagerens forsikring, mens Kollektiv KundeKapital® er et beløb, som PFA Pension har overført fra egenkapitalen til KundeKapital®.

Stk. 2. KundeKapital® indgår på lige fod med egenkapitalen i kapitalgrundlaget, som er den kapital, der skal dække for eventuelle tab i PFA Pension. KundeKapital® kan derfor bl.a. blive reduceret ved dækning af tab på forsikringsdriften.

§ 2. Overførsel til Individuel KundeKapital®

PFA Pension opbygger Individuel KundeKapital® ved at overføre en del af forsikringernes andel af de fordelte realiserede resultater eller positive delelementer af forsikringernes andel af de realiserede resultater. Størrelsen af opbygningen svarer til en andel af indbetalingerne til forsikringen efter arbejdsmarkedsbidrag og fradrag af præmie til gruppedækninger - herunder solidarisk dækning, PFA Kritisk Sygdom, PFA Helbredssikring og gruppelivsforsikring. Der bliver kun opbygget Individuel KundeKapital® i forbindelse med indbetalinger, men ikke ved overførsel af depot fra en anden pensionsleverandør eller fra en anden forsikring i PFA Pension.

Stk. 2. Den sats for overførsel til Individuel KundeKapital®, som PFA Pension til enhver tid anvender, fremgår af det tekniske grundlag. PFA Pension kan uden varsel ændre satsen fremadrettet, herunder sætte den til nul, ved at anmelde det til Finanstilsynet.

§ 3. Forrentning af Individuel KundeKapital®

I løbet af et kalenderår bliver Individuel KundeKapital® forrentet med en foreløbig forrentning, som fastsættes månedligt forud. Den endelige forrentning før skat af Individuel KundeKapital® opgøres årligt og svarer mindst til den årlige forrentning før skat af egenkapitalen i PFA Pension. Forrentningen af egenkapitalen kan være positiv eller negativ. Hvis den foreløbige forrentning af Individuel KundeKapital® er positiv, bliver den tilskrevet depotet. Hvis den foreløbige forrentning af Individuel KundeKapital® er negativ, trækkes den i Individuel KundeKapital®.

Stk. 2. Den endelige forrentning af Individuel KundeKapital® tilskrives som en ekstraforrentning i forhold til den foreløbige forrentning efter, at den årlige forrentning af egenkapitalen er fastlagt i det følgende år. Hvis ekstraforrentningen er positiv, dvs. den endelige forrentning er større end den foreløbige forrentning, bliver ekstraforrentningen tilskrevet depotet. Hvis ekstraforrentningen er negativ, dvs. den endelige forrentning er mindre end den foreløbige forrentning, trækkes ekstraforrentningen i Individuel KundeKapital®. Ved udbetaling eller overførsel af Individuel KundeKapital® og/eller depot, inden den endelige forrentning er tilskrevet, vil den endelige forrentning ikke blive tilskrevet det udbetalte eller overførte beløb.

§ 4. Kollektiv KundeKapital®

PFA Pension har overført et beløb fra egenkapitalen til Kollektiv KundeKapital®. Kollektiv KundeKapital®, inklusive forrentning og eventuelle nye overførsler fra egenkapitalen, fordeles over en årrække til de forsikringer, der er omfattet af Individuel KundeKapital®. Det sker i hovedtræk ved:

- at sikre en mindste forrentning af Individuel KundeKapital®, der bliver tilskrevet forsikringens depot
- at dække eventuelle tab, som Individuel KundeKapital® påføres.

PFA Pension kan beslutte en endelig fordeling af Kollektiv KundeKapital®.

§ 5. Overførsel af Individuel KundeKapital®

PFA Pension overfører beløb fra Individuel KundeKapital® til forsikringens depot senest samtidig med, at der sker udbetalinger fra forsikringen, og følger fortsat det til enhver tid gældende "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat". Ved tilbagekøb m.v. gælder der særlige regler - læs nedenfor.

§ 6. Tilbagekøb m.v.

Ved tilbagekøb udbetaler PFA Pension Individuel KundeKapital® sammen med forsikringens depot. Der gælder særlige regler ved delvis tilbagekøb, eller hvis forsikringen bliver ophævet, uden at PFA Pension udbetaler forsikringsydelse eller tilbagekøbsværdi.

Stk. 2. Der kan ikke disponeres særskilt over Individuel KundeKapital®.

§ 7. Betingelserne for KundeKapital® kan ændres

PFA Pension kan til enhver tid ændre betingelserne i § 1 til § 7. De detaljerede regler for KundeKapital® er beskrevet i det til enhver tid gældende "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat", som PFA Pension har anmeldt til Finanstilsynet. KundeKapital® skal til enhver tid opfylde kravene for særlige bonushensættelser (type B) i lov om finansiel virksomhed og tilhørende bekendtgørelser.