

AKF-mal: Produkt/tariffmeldinger til Finanstilsynet

Dette er en mal for hva en produktmelding til Finanstilsynet minst bør inneholde. Malen er laget på oppfordring fra Finanstilsynet. Malen vil kunne sikre forenklet saksgang i arbeidet med å få godkjent nye tariffer etc., ved at alle de forhold tilsynet normalt etterspør er ivaretatt, og at mer enhetlig utforming av produktmeldingene er enklere for dem å lese.

Innhold i meldingen:

1. Henvisning til tidligere korrespondanse i samme sak dersom det er relevant
2. Henvisning til relevant styrevedtak med saksnummer og dato for vedtak
3. Henvisning til hvilken lovhjemmel som begrunner endringen
4. Gjeldende tariffer og praksis i pensjonskassen
5. Ny tariff med konkrete formelutforminger og parameterne som inngår i den, herunder størrelsen på fortjenesteselementer
6. Begrunnelse for ny tariff basert på historikk i pensjonskassen, prognoser om fremtiden (minst 3 år) og ev. andre forhold som er årsak til endringen i tariffen
7. Dersom meldingen gjelder endring i pris for administrative tjenester og kostnader ved kapitalforvaltning:
 - a. Angi hva som gjelder det som skal dekke årets kostnader og det som skal gå til oppbygging av administrasjonsreserve
8. Dersom ansvarshavende aktuar er et konsulentselskap skal meldingen inneholde informasjon om hvem som forestår arbeidet med pensjonskassen (hvilken person med aktuarkompetanse) på vegne av konsulentselskapet