

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

30. november 2011 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 forsikrings-selskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

30. november 2011

Forsikrings-selskabets navn

Finanssektorens Pensionskasse, CVR 49 40 42 12

Overskrift

Forsikrings-selskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Revideret udgave af jobskifte- og virksomhedsomdannelsesaftalen

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Det anmeldes, at nettoindskud i forbindelse med jobskifte eller virksomhedsomdannelse mv. fortsat udgør det modtagne indskud, dvs. omkostningsfradrag udgør 0 kr. I litteraturlisten opdateres til de reviderede udgaver af jobskifteaftalen og virksomhedsomdannelsesaftalen.

Formålet med de reviderede udgaver er at fremme en hurtigere ekspeditionstid i forbindelse med overførsel af pensionsmidler mellem 2 pensionsselskaber som følge af et jobskifte. Herudover er foretaget en præcisering af allerede gældende bestemmelser. Intet af ovenstående har indvirkning på det tekniske grundlag, da dette udelukkende indeholder fastsættelse af nettoindskud og depot ved overførsler.

Pensionskassen er fortsat tilsluttet jobskifteaftalen, men ikke tilsluttet aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v. Anmeldelse af 23. juni 2010 om regler for overførsler til og fra pensionskassen i forbindelse med virksomhedsomdannelse og virksomhedsoverdragelse er derfor fortsat gældende. Dette betyder, at pensionskassen som udgangspunkt vil følge aftalen, med undtagelse af overførsler af hele ordninger til andre pensionsselskaber, hvor pensionskassen overfører retten til fremtidige bidrag,

mens policerne forbliver i FSP som fripolicer. Dette er i overensstemmelse med pensionskassens tilslutningsaftaler.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

§ 20, stk. 1 nr. 7) regler, hvorefter pensionsordninger med løbende udbetalinger tegnet eller aftalt som obligatoriske ordninger i et forsikringselskab eller en pensionskasse kan overføres fra eller til selskabet i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelse.

Ikrafttrædelse

Date for ikrafttrædelse angives.

30. november 2011.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nyværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelse af teknisk grundlag af 17. november 2006 samt anmeldelse af 31. marts 2011 af nyt grundlag for nyttegninger, bidragsstigninger, indskud og bonustilskrivninger fra 1. april 2011 samt udvidelse af risikogrupper.

Anmeldelsens indhold med matematiske 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.

Den reviderede jobskifteaftale og virksomhedsomdannelse medfører følgende ændringer i det tekniske grundlag:

Under afsnit 1.4.2 ændres:

a udgør 5 % for FSP Gennemsnitsrente og FSP Markedsrente, 4 %* for FSP Traditionel tidligere afdeling A og 3 % for FSP Traditionel tidligere afdeling B. For nyttegninger, indskud, bonustillægssforsikringer og bidragsforøgelser fra 1. april 2011 udgør a dog 7 %. Hvis der indskydes iht. [5] eller [12], udgør fradraget dog nul.

til:

a udgør 5 % for FSP Gennemsnitsrente og FSP Markedsrente, 4 %* for FSP Traditionel tidligere afdeling A og 3 % for FSP Traditionel tidligere afdeling B. For nyttegninger, indskud, bonustillægssforsikringer og bidragsforøgelser fra 1. april 2011 udgør a dog 7 %. Hvis der indskydes iht. [5] eller [11], udgør fradraget dog nul.

I litteraturlisten ændres

[5] Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger) af 1.1.2005.
Jobskifteaftalen – Forsikring & Pension.

til:

- [5] Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger) af 30. november 2011.
Jobskifteaftalen – Forsikring & Pension.

Og

- [12] Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v. af 1. januar 2010.

til:

- [11] Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v. af 30. november 2011.

Derudover slettes det nuværende punkt 11 – investeringsbetingelserne § 5, nr. 1 fra litteraturlisten.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og III.

Redagørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ingen

Redagørelse 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 redagøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redagørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Ingen

Redagørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redagørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ingen

Redagørelse 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 "Redagørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ingen


Navn

Angivelse af navn

Steen Jørgensen

Dato og underskrift

30. november 2011



Navn

Angivelse af navn

Karin Elbæk Nielsen

Dato og underskrift

30. november 2011

