

4. september 2020

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

Brevdato

1. oktober 2020

Forsikringselskabets navn

Arbejdstagernes pensionskasse SISA

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Gebyr ved genkøb af obligatorisk opsparing

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der indføres et gebyr ved genkøb på 1.500 kr. til at dække de meromkostninger pensionskassen har i den forbindelse, således at dette gebyr både fratrækkes ved overførsel til anden pensionsordning og ved genkøb. SISA har hidtil ikke tilladt genkøb, men opsparingen på baggrund af de særlige indbetalinger til den obligatoriske pensionsordning skal ifølge lovgivningen kunne genkøbes.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører stk. 2 i §20.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. oktober 2020

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelse af 13. februar 2020

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.

Anmeldelse gældende for forsikringsklasse 3.

Tilføjelser er understregede.

2.8. Tilbagekøb

Depot ultimo udgør tilbagekøbsværdien.

Dog fratrækkes et gebyr svarende til satsen 'gebyr ved overførsel' i 9 Satsbilag.

Gebyret pålignes ikke i de tilfælde, hvor et depot udbetales kontant efter overgang til hvilende medlemskab på grund af depotets ringe størrelse.

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.

Udbetalingen reduceres med et gebyr.

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 aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Som følge af det almindelige pensionsregulativ, er genkøb ikke mulig, og tvangsgenkøb ved omskrivning til fripolice omfatter kun depoter under 1.000 kr. Der kan dog opstå særlige situationer, hvor et medlem ønsker at udtræde af pensionskassen.

I forbindelse med det nye regulativ for den obligatoriske pensionsordning er genkøb en del af lovgrundlaget. Det forventes dog ikke at optræde i særligt stort omfang.

Da disse situationer erfaringsmæssigt kræver en betydelig rådgivningsindsat, vil det være rimeligt, at SISA tager en ekstra betaling for dette arbejde, således at det ikke belaster de øvrige medlemmer. Gebyret og arbejdsomfanget svarer til det beløb, som opkræves i forbindelse med overførsler til andet selskab.

Navn

Angivelse af navn

Søren Schock Petersen

Dato og underskrift

4. september 2020

Navn

Angivelse af navn

Carsten Anker Nielsen

Dato og underskrift

4. september 2020