

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
28.09.2018
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen PenSam
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af opdateret jobskifteaftale.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder en opdateret og revideret udgave af Jobskifteaftalen.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 7, i Lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte træder i kraft pr. 01.10.2018.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Denne anmeldelse erstatter selskabets anmeldelse "Anmeldelse af revideret udgave af Jobskifteaftalen og Virksomhedsomdannelsesaftalen" af 30.10.2015.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.
Den reviderede aftale med tilhørende bilag er vedlagt anmeldelsen.
Nedenfor er ændringerne i Jobskifteaftalen af 1. oktober 2018 og tilhørende bilag beskrevet.

Jobskifteaftalen

- Øverst på side 1 er datoen 1. november 2015 ændret til 1. oktober 2018.
- Datorettelser i § 20.

Bilag 1 til Jobskifteaftalen

- Øverst på side 1 er datoen 1. november 2015 ændret til 1. oktober 2018
- I afsnittet Stamoplysninger på side 1 er beløbet 47.600 kr. ændret til 50.400 kr.
- Side 2 ved. samtykke udgår og erstattes af fem nye, selvstændige samtykkeerklæringer.

Bilag 2 til Jobskifteaftalen

- Øverst på side 1 er datoen 1. november 2015 ændret til 1. oktober 2018.
- I afsnittet Stamoplysninger på side 1 er teksten "Aftalenummer i (det modtagende selskab)" ændret til "Aftalenummer/reference i (det modtagende selskab)"
- I afsnittet Stamoplysninger på side 1 er tre nye oplysninger indsat med JA/NEJ-afkrydsningsfelter:
 - "Ændring i standardbegunstigelsen ønskes oplyst:"
 - "Der ønskes oplysninger om igangværende behandlingsforløb"
 - "Risikosummer ved død og invaliditet ønskes oplyst".
- Der er indsat en ny fodnote 1 til ovenstående tre oplysninger.
- Nederst i afsnittet Stamoplysninger på side 1 er afkrydsningsfeltet til "Der er tale om internt jobskifte" ændret fra (udfyldes kun, hvis JA) til JA/NEJ- afkrydsningsfelter.
- I afsnittet Samtykke på side 1 erstatter fem nye samtykkeerklæringer med tilhørende afkrydsningsfelter samtykke 1 og samtykke 2. De nye samtykkeerklæringer er:
 - Samtykke 1 – Anmodning om overførsel
 - Samtykke A – Forespørgsel
 - Samtykke B – Forespørgsel med helbredsoplysninger
 - Samtykke C – Forespørgsel med behandlingsforløb
 - Samtykke D – Forespørgsler med helbredsoplysninger og behandlingsforløb
- Nederst i afsnittet Stamoplysninger på side 3 er 2 nye oplysninger indsat. De er:
 - "Forsikredes telefonnummer"
 - "Forsikredes E-mail".
- Der er indsat en ny fodnote 4 til ovenstående to oplysninger.
- Der er indsat et nyt afsnit Oplysninger om begunstigelse nederst på side 3. Afsnittet indeholder følgende oplysninger:
 - "Har forsikrede ændret standardbegunstigelsen" (med JA/NEJ afkrydsningsfelter)
 - 2 rækker med "Navn" og "Andel i pct." for primær begunstiget
 - "Er der indsat sekundær begunstiget" (med JA/NEJ afkrydsningsfelter)
- Der er indsat en ny fodnote 5 til afsnittet Oplysninger om begunstigelse.
- Der er indsat et nyt afsnit Oplysninger om igangværende behandlingsforløb øverst på side 4. Afsnittet indeholder følgende oplysninger:
 - "Der er et igangværende behandlingsforløb i afgivende selskab" (med JA/NEJ afkrydsningsfelter).
- Der er indsat en ny fodnote 6 til afsnittet Oplysninger om igangværende behandlingsforløb.
- Der er indsat et nyt afsnit Oplysninger om familierelationer på side 4. Afsnittet indeholder følgende oplysninger, som gentages tre gange:
 - "Navn"
 - "Relation til forsikrede"
 - "Fødselsdato".
- Der er indsat en ny fodnote 7 til afsnittet Oplysninger om familierelationer.
- I afsnittet Supplerende beløbsoplysninger udgår oplysningen "Sum af forfaldne præmier og indbetalt bidrag til kapitalforsikring og supplerende engangsydelse i overførselsåret".

- I afsnittet Særlige bestemmelser udgår oplysningen "Kopi af begunstigelsesbestemmelser vedlagt (sæt kryds)".
- Risikosummer ved død og invaliditet er flyttet ud af afsnittet Helbredsoplysninger og lagt ind i et nyt afsnit Risikosummer øverst på side 8.
- Der er indsat en ny fodnote 13 til afsnittet Risikosummer.
- Teksten "Hvis det modtagende selskab ikke har svaret Ja til, at forsikrede er antaget på normale vilkår (bilag 2 side 1), udfyldes følgende:" er erstattet med en ny fodnote 14.

Bilag 3 til Jobskifteaftalen

- Øverst på side 1 er datoen 1. november 2015 ændret til 1. oktober 2018.
- "Aftalenummer i (det modtagende selskab)" ændret til "Aftalenummer/reference i (det modtagende selskab)".

Bilag A til Jobskifteaftalen

- Øverst på side 1 er datoen 1. november 2015 ændret til 1. oktober 2018.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, da anmeldelsen alene vedrører udveksling af oplysninger mellem selskaber i forbindelse med jobskifte eller virksomhedsomdannelse.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Det anmeldte har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, da anmeldelsen alene vedrører udveksling af oplysninger mellem selskaber i forbindelse med jobskifte eller virksomhedsomdannelse.

Opdatering af grænsen for mindre ordninger skyldes alene indeksregulering.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet, da anmeldelsen alene vedrører udveksling af oplysninger mellem selskaber i forbindelse med jobskifte eller virksomhedsomdannelse.

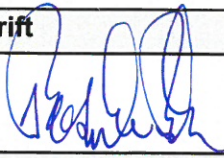
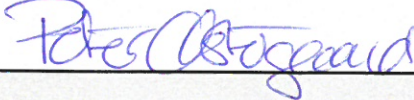
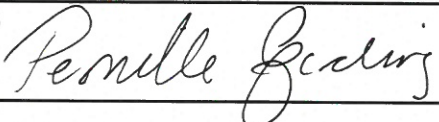
Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Det anmeldte har ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet, da anmeldelsen alene vedrører udveksling af oplysninger mellem selskaber i forbindelse med jobskifte eller virksomhedsomdannelse.

Navn	
Angivelse af navn	
Torsten Fels	
Dato og underskrift	
28.09.2018	
Navn	
Angivelse af navn	
Peter Østergaard	
Dato og underskrift	
28.09.2018	
Navn	
Angivelse af navn	
Pernille Gerding	
Dato og underskrift	
28.09.2018	

Aftale af 1. oktober 2018

Aftale
om
overførsel af pensionsmidler
mellem selskaber i forbindelse med
forsikredes overgang til anden ansættelse
(obligatoriske og frivillige ordninger)
Jobskifteaftalen¹

§ 1

Anvendelsesområde

Denne aftale finder anvendelse ved overførsel af pensionsmidler som følge af selskabsskifte i forbindelse med forsikredes individuelle overgang til anden ansættelse (jobskifte).

Stk. 2. Aftalen finder ikke anvendelse, hvis forsikredes jobskifte sker i forbindelse med virksomhedsomdannelse eller virksomhedsoverdragelse m.v.

Stk. 3. Pensionsordningen skal enten såvel i det afgivende som i det modtagende selskab være obligatorisk, jf. § 2, stk. 5, eller såvel i det afgivende som i det modtagende selskab være frivillig, jf. § 2, stk. 6 og 9.

Stk. 4. Uanset bestemmelsen i stk. 3 er det muligt ved overførsel af pensionsmidler mellem livs- og pensionsforsikringsselskaber at overføre fra en obligatorisk til en frivillig ordning og vice versa.

§ 2

Definitioner

Ved "selskaber" forstås livs- og pensionsforsikringsselskaber, tværgående pensionskasser og firmapensionskasser.

Stk. 2. Ved "forsikrede" forstås ejeren af en pensionsordning.

Stk. 3. Ved "pensionsordninger" forstås pensionsforsikringer og pensionskasseordninger.

Stk. 4. Ved "pensionsmidler" forstås det beløb, som overføres fra det afgivende til det modtagende selskab.

Stk. 5. Ved en "obligatorisk pensionsordning" forstås en ordning, hvor en arbejdsgiver efter fastsatte kriterier skal pensionsforsikre sine medarbejdere eller bestemte grupper af medarbejdere i henhold til en lønoverenskomst eller en aftale med et selskab.

Stk. 6. Ved en "frivillig pensionsordning" forstås en ordning, hvor en arbejdsgiver har truffet aftale med et selskab om, at medarbejderne kan blive omfattet af en pensionsordning efter nærmere retningslinjer, der typisk bestemmer og definerer rammerne for forsikringsform, pensionsbidragets størrelse og helbredsoplysninger.

¹ Jobskifteaftalen består desuden af bilag A og bilag 1 til 3 samt samtykkeerklæringer.

Stk. 7. Ved "opgørelsesdato" forstås den dato pr. hvilken værdien af pensionsordningen opgøres. Ved "overførselsdato" forstås den dato, hvor pensionsmidlerne overføres.

Stk. 8. Ved "særlige bonushensættelser" forstås særlige bonushensættelser som nævnt i bekendtgørelse nr. 1358/2016 om opgørelse af basiskapital for gruppe 2-forsikringselskaber og om opgørelse af kapitalgrundlag for visse fondsmæglerselskaber §§ 34 og 40 samt medlemskonti som nævnt i samme bekendtgørelse § 33.

Stk. 9. Om den frivillige ordning skal for så vidt angår det modtagende selskab gælde:

- Omfatter potentialet af pensionsordningen mere end 500 personer, skal mindst 40 pct. deraf være præmiebetalende.
- Omfatter potentialet af pensionsordningen fra 400 og op til 500 personer, skal mindst 200 deraf være præmiebetalende.
- Omfatter potentialet af pensionsordningen mindre end 400 personer, skal mindst 50 pct. deraf være præmiebetalende. Antal præmiebetalende personer skal dog altid være større end 10.

§ 3

Betingelser for overførsler

Et selskab har pligt til at modtage pensionsmidler fra et andet selskab, hvis samtlige nedennævnte betingelser i 1-4 er opfyldt:

1. Forsikrede ansættes på grund af jobskifte hos en arbejdsgiver, hvor der stilles krav om, at en eventuel ordning skal tegnes i et bestemt selskab i henhold til en bestående pensionsaftale mellem arbejdsgiveren og det pågældende selskab eller i henhold til en lønoverenskomst. De overførte pensionsmidler skal indgå som en del af pensionsordningen i det modtagende selskab.
2. Det modtagende selskabs ordning afviger ikke væsentligt, jf. stk. 3, nr. 1, fra det afgivende selskabs ordning med hensyn til risiko.
3. Helbredsoplysningerne, som forsikrede eventuelt har afgivet i henhold til stk. 3, er tilfredsstillende.
4. Forsikrede har underskrevet en erklæring, der indeholder en accept af overførslen af pensionsmidlerne.

Stk. 2. Det modtagende selskab kan gøre overførslen af frivillige ordninger betinget af afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Stk. 3. Det modtagende selskab kan kræve fornyet helbredsbedømmelse, hvis den nye pensionsordning afviger fra den gamle ordning på et af følgende 2 punkter:

1. Risikosummen² forøges med mindst 25 pct.
2. Der stilles krav om mere omfattende helbredsoplysninger ved optagelse i den nye ordning, end ved optagelsen i den tidligere ordning. Til dette formål indledes helbredsoplysningerne i 4 former: 1) helbredsattest, 2) helbredserklæring, 3) kortfattet erklæring, 4) ingen helbredsoplysninger. Helbredsattest indeholder de mest omfattende helbredsoplysninger, herefter helbredserklæring osv. En eventuel overstået karenperiode kan ikke sidestilles med afgivelse af helbredsoplysninger.

² Vedr. beregning af risikosum, se bilag A til aftalen.

Stk. 4. Det modtagende selskab er i den af § 8, stk. 2, omfattede situation berettiget til at afkræve forsikrede nye helbredsoplysninger. Selskabet kan på baggrund af helbredsoplysningerne afslå modtagelse af pensionsmidler. Såfremt det modtagende selskab anvender karenstidsbestemmelser, kan selskabet beslutte at anvende disse på det modtagne beløb.

Stk. 5. Den i stk. 3 nævnte forøgelse af risikosummen beregnes som differencen mellem på den ene side risikosummen i det modtagende selskab efter modtagelsen af overførselsbeløbet og på den anden side risikosummen i det afgivende selskab. Risikosummerne beregnes i henhold til principperne i bilag A til aftalen.

§ 4

Et modtagende selskab, der anvender karenstidsbestemmelser, har pligt til at medregne den seneste periode, hvor forsikrede i det afgivende selskab har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling ved opgørelse af, om karenstid er udstået, efter det modtagende selskabs almindelige regler om udståelse af karen.

§ 5

Kan forsikrede ikke overføre pensionsmidler til det modtagende selskab uden at blive antaget på helbredsmæssigt dårligere vilkår, er det afgivende selskab forpligtet til at videreføre pensionsordningen på individuelle vilkår, hvis forsikrede ønsker at opretholde sin pensionsordning der.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1 kan dog ikke tilsidesætte det afgivende selskabs forsikringsbetingelser eller andre vilkår for pensionsordningen i det afgivende selskab.

§ 6

Det påhviler det afgivende selskab at meddele det modtagende selskab alle nødvendige tekniske og aftalemæssige oplysninger om den pågældende ordning, herunder tidligere afgivne helbredsoplysninger, hvis forsikrede har afgivet et samtykke.

§ 7

Overførslen af pensionsmidlerne sker uanset, at den forsikrede igen er fratruddet det ansættelsesforhold, der er knyttet til den pensionsordning, hvortil pensionsmidlerne skal overføres. Dette er dog under forudsætning af, at anmodning om overførsel er fremsat inden fratrædelsen.

§ 8

Procedure for overførslen

Det modtagende selskab skal til det afgivende selskab fremsende forsikredes anmodning om overførsel af dennes pensionsmidler. Anmodningen må tidligst fremsendes på det tidspunkt, hvor forsikrede er optaget i pensionsordningen i det modtagende selskab. Anmodningen skal være modtaget af det afgivende selskab senest 36 måneder efter forsikredes fratrædelse af det job, hvortil pensionsordningen i det afgivende selskab var knyttet.

Stk. 2. Fristen i stk. 1 gælder ikke, såfremt en pensionsordning repræsenterer en mindre værdi, og såfremt der ikke derved spekuleres mod det modtagende selskab. Værdien af den enkelte pensionsordning opgøres i overensstemmelse med § 13 stk.

1 eller 2, og ved en mindre værdi forstås et beløb på 50.400 kr. eller derunder. Beløbet reguleres årligt i overensstemmelse med § 20 i personskatteloven.

§ 9

Det afgivende selskab skal opgøre pensionsordningen og overføre pensionsmidlerne hurtigst muligt efter, at selskabet har modtaget forsikredes anmodning om overførsel.

Stk. 2. Det afgivende selskab skal overføre pensionsmidlerne til det modtagende selskab umiddelbart efter, at pensionsordningen er opgjort. Overførslen skal dog være foretaget allersenenest 5 bankdage efter opgørelsesdatoen. Overtrædes fristen som nævnt i 2. punktum, skal der foretages en ny opgørelse af pensionsordningen.

Stk. 3. Uanset stk. 1 skal pensionsmidlerne overføres allersenenest inden for løbende måned samt én måned efter det tidspunkt, hvor det afgivende selskab har modtaget forsikredes anmodning om overførsel.

§ 10

I forbindelse med overførslen skal alle relevante oplysninger afgives, jf. aftalens bilag 1-3.

§ 11

Ved for sen overførsel af pensionsmidler, jf. § 9, stk. 3, skal der tillægges morarente. Det afgivende selskab er dog alene forpligtet til at tillægge morarente, såfremt renten udgør 100 kr. eller mere.

Stk. 2. Rentesatsen fastsættes efter reglerne i renteloven.

Stk. 3. Ligger overførselsdatoen uden for den i § 9, stk. 3, nævnte tidsfrist plus 5 bankdage, beregnes morarente med virkning fra udløb af fristen i § 9, stk. 3, til og med overførselsdatoen.

§ 12

Morarente efter § 11 skal som udgangspunkt tilskrives den forsikredes pensionsordning, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Har det modtagende selskab forrentet de overførte pensionsmidler fra et tidspunkt før overførselsdatoen, er det modtagende selskab berettiget til helt eller delvist at oppebære morarenten som kompensation for renteudgiften.

Stk. 3. Giver det modtagende selskab tidligst forrentning fra overførselsdagen, skal forsikredes pensionsordning altid have tilført morarenten.

§ 13

Ved overførsel af pensionsmidler efter denne aftale har det afgivende selskab pligt til som minimum at overdrage værdien af den pågældende ordning³, dog mindst den pågældende ordnings genkøbsværdi og maksimalt ordningens retrospektive hensættelse med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

³ Værdien af den pågældende ordning kan opgøres som værdien af den retrospektive hensættelse jf. regnskabsbekendtgørelsens bilag 1, nr. 57 eller på baggrund af en gennemsnitligt fastlagt opgørelse af værdien af den retrospektive hensættelse. Opgørelsen skal være i overensstemmelse med det enkelte selskabs anmeldte regler herom.

Stk. 2. Ved overførsel af pensionsmidler fra en markedsrente-ordning har det afgivende selskab pligt til at overdrage realisationsværdien fratrukket handelsomkostninger⁴ med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

Stk. 3. De overførte pensionsmidler, jf. stk. 1 og stk. 2, indgår fuldt ud som retrospektiv hensættelse eller opsparingsværdi i det modtagende selskab jf. dog stk. 4. Dog kan der i modtagne midler vedrørende en markedsrente-ordning fratrækkes de handelsomkostninger⁵, der knytter sig til etableringen af ordningen i det modtagende selskab.

Stk. 4. Anvender det modtagende selskab særlige bonushensættelser, er selskabet uanset stk. 3, 1. punktum, berettiget til at anvende en del af de overførte pensionsmidler som indskud på særlige bonushensættelser efter regler anmeldt til Finanstilsynet i medfør af lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 7.

Stk. 5. Sker der overførsel af pensionsmidler mellem grønlandske og danske selskaber, og skal der fratrækkes statsafgift af beløbet, er det hensættelsen eller opsparingsværdien efter fradrag af statsafgift, som indgår i det modtagende selskab.

Stk. 6. Ved overførsel af pensionsmidler fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag kan beregning af den overførte hensættelse ske analogt med reglerne i pkt. 8.3.5. i koncessionen G 82 (særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte).

Stk. 7. Ved overførsel af pensionsmidler er værdien af den forsikredes eventuelle frivillige bidrag og videreførelse af bidrag, såvel eget- som arbejdsgiverbidrag eller dele heraf, omfattet af aftalen, medmindre andet aftales.

Stk. 8. Uanset stk. 1-7, er det afgivende selskab berettiget til at opkræve et ekspeditionsgebyr.

§ 14

Risikoen i det afgivende selskab opretholdes uændret efter det afgivende selskabs almindelige regler indtil overførselsdatoen, medmindre andet er aftalt.

Stk. 2. Overførsel af pensionsmidler sker dog ikke, hvis den forsikrede inden overførselsdatoen afgår ved døden, bliver berettiget til invalidepension eller har påbegyndt udbetaling af aldersbetinget pension.

§ 15

Det modtagende selskab skal hurtigst muligt og senest pr. den 1. i måneden efter overførselsdatoen registrere de overførte pensionsmidler, eventuelt reduceret i overensstemmelse med Jobskifteaftalens regler herom, på forsikredes pensionsordning i det modtagende selskab. Uanset bestemmelsen i 1. punktum har det modtagende selskab dog altid indtil 5 arbejdsdage til gennemførelse af den fornødne registrering.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1, 1. punktum, kan dog ikke tilsidesætte det modtagende selskabs forsikringsbetingelser eller andre vilkår for pensionsordningen i det modtagende selskab.

⁴ De rene omkostninger ved handel med værdipapirer.

⁵ Jf. note 4.

§ 16

Bliver den forsikrede berettiget til ydelser efter pensionsordningen i det modtagende selskab efter, at selskabet har modtaget pensionsmidlerne fra det afgivende selskab, men inden at selskabet har registreret disse på forsikredes pensionsordning, hæfter selskabet som om, at de overførte pensionsmidler var registreret på berettigelsestidspunktet.

§ 17

Andre aftaler

Overførselsreglerne i denne aftale forhindrer ikke, at selskaberne kan fastsætte mere liberale regler eller indgå mere liberale aftaler indbyrdes.

§ 18

Aftalens indgåelse

Aftalen finder anvendelse for overførsler mellem selskaber, der har tilsluttet sig aftalen.

Stk. 2. Det enkelte selskabs tilslutning til aftalen meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation. Brancheorganisationen orienterer samtidig medlemsselskaberne om tilslutningen.

§ 19

Opsigelse af aftalen

Et selskab kan opsig aftalen med 3 måneders varsel. Kortere varsel kan af det enkelte selskab opnås efter forelægning for Finanstilsynet.

Stk. 2. I tilfælde af at det modtagende selskab har opsagt aftalen, behandles anmodninger om overførsel fra den forsikrede, som er modtaget i det modtagende selskab inden opsigelsesvarslets udløb, efter reglerne i denne aftale. Anmodninger, som modtages efter dette tidspunkt, er ikke omfattet af aftalen.

Stk. 3. I tilfælde af at det afgivende selskab har opsagt aftalen, behandles anmodninger om overførsel fra den forsikrede, som er modtaget i det afgivende selskab inden opsigelsesvarslets udløb, efter reglerne i denne aftale. Anmodninger, som modtages efter dette tidspunkt, er ikke omfattet af aftalen.

Stk. 4. Opsigelse af aftalen meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation. Brancheorganisationen orienterer samtidig medlemsselskaberne om opsigelsen.

§ 20

Ikrafttrædelse og revision

Aftalen træder i kraft den 1. oktober 2018 for selskaber, der inden denne dato har tilsluttet sig aftalen. For selskaber, der senere tilslutter sig aftalen, træder den i kraft på den dato, hvor selskabets brancheorganisation modtager meddelelse om selskabets tilslutning til aftalen.

Stk. 2. Aftalen gælder for anmodninger om overførsel, der modtages i det afgivende selskab fra og med 1. oktober 2018.

Stk. 3. Den tidligere indgåede aftale af 1. november 2015 om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger) Jobskifteaftalen ophæves pr. 1. oktober 2018. Den tidligere indgåede aftale af 1. november 2015 finder dog anvendelse

for anmodninger, der er modtaget i det afgivne selskaber til og med den 30. september 2018.

* * *

Anmodning om overførsel af pensionsordning

Stamoplysninger	
Navn:	_____
CPR-nummer:	_____
Afgivende selskab:	_____
Aftalenummer:	_____
Ny arbejdsgiver:	_____
Fratrædelsesdato:	_____
<input type="checkbox"/> Der er maksimalt gået 36 måneder siden jeg fratrådte det job, hvortil min pensionsordning er tilknyttet (3 års-reglen, jf. § 8, stk. 1)	
<input type="checkbox"/> Ordningen repræsenterer en mindre værdi, der ikke overstiger 50.400 kr. Beløbet indeksreguleres en gang årligt i henhold til personskatteloven § 20 (lille fripolice, jf. § 8, stk. 2).	

Kapitalpension og/eller markedsrenteordning (tilknyttet investeringsvalg eller valg af risikoprofil)? (Sæt kryds)
<input type="checkbox"/> I det omfang (det modtagende selskab) ikke kan tilbyde videreførelse af min kapitalpension i min nye pensionsordning, skal min kapitalpension fortsætte som fripolice i (det afgivende selskab).
<input type="checkbox"/> I det omfang (det modtagende selskab) ikke kan tilbyde videreførelse af min pensionsordning med markedsrente og (det afgivende selskab) giver mulighed for opretholdelse af markedsrentedelen som fripolice, skal markedsrentedelen opretholdes i (det afgivende selskab).

Betingelser for overførslen
Overførslen kan være betinget af, at jeg afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.
Min accept er betinget af, at antagelsen i det modtagende selskab sker på helbreds vilkår, der ikke er ringere end i den hidtidige ordning.
Jeg er bekendt med, at det overførte beløb indgår på det gældende beregningsgrundlag i det modtagende selskab.
Jeg er bekendt med, at det overførte beløb måske først bliver registreret og forrentet på min pensionsordning i det modtagende selskab pr. den 1. i måneden efter overførselsdatoen.

Dato _____

_____ Forsikredes underskrift

Udfyldes af det modtagende selskab

Stamoplysninger	
Forsikredes navn: _____	CPR-nummer: _____
Aftalenummer i (det afgivende selskab): _____	
Aftalenummer/reference i (det modtagende selskab): _____	
Optagelsesdato i modtagende selskab: _____	
Aftaleform i modtagende selskab:	<input type="checkbox"/> Obligatorisk <input type="checkbox"/> Frivillig
Forsikrede har alene anmodet om afgivelse af tilbud:	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEJ
Ændring i standardbegunstigelsen ønskes oplyst: ¹	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEJ
Der ønskes oplysninger om igangværende behandlingsforløb: ¹	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEJ
Risikosummer ved død og invaliditet ønskes oplyst: ¹	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEJ
Der er tale om internt jobskifte:	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEJ

Ægtefællepension
Indeholder pensionsordningen i det modtagende selskab kollektiv ægtefællepension? <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEJ

PAL-oplysninger
Ved opgørelsen af PAL, anvender modtagende selskab reglerne i: <input type="checkbox"/> PAL § 4 <input type="checkbox"/> PAL § 4a

Samtykke
Marker nedenfor (sæt kryds), hvilket samtykke forsikrede har givet:
<input type="checkbox"/> Samtykke 1: Samtykke til overførsel af pensionsordningen.
<input type="checkbox"/> Samtykke A: Samtykke til afgivelse af tilbud (forespørgsel).
<input type="checkbox"/> Samtykke B: Samtykke til afgivelse af tilbud (forespørgsel med helbredsoplysninger).
<input type="checkbox"/> Samtykke C: Samtykke til afgivelse af tilbud (forespørgsel med behandlingsforløb).
<input type="checkbox"/> Samtykke D: Samtykke til afgivelse af tilbud (forespørgsel med helbredsoplysninger og behandlingsforløb).
<input type="checkbox"/> Forsikrede har givet samtykke til, at overførslen iværksættes på trods af, at (afgivende selskab) eventuelt har indført kursværn, og forsikrede er blevet informeret om konsekvenserne af, at pensionsordningen er omfattet af kursværn.

¹ Udfyldes kun, hvis modtagende selskab i afsnittet "Stamoplysninger" på side 1 i bilag 2 har svaret JA til Forsikrede har alene anmodet om afgivelse af tilbud

Antagelsesvilkår

Er forsikrede antaget på normale vilkår?

JA NEJ

Anvender modtagende selskab karenstid?²

JA NEJ

² Hvis Ja skal afgivende selskab i afsnittet "Stamoplysninger" på side 3 i bilag 2, udfylde Seneste periode, hvor forsikrede har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling

Udfyldes af det afgivende selskab

Stamoplysninger	
Aftalenummer i (det afgivende selskab):	_____
Fratrædelsesdato:	_____
Opgørelsesdato:	_____
Oprindelig tegningsdato:	_____
Tidligste pensionsalder i henhold til PBL:	_____
Ekspeditionsgebyr i henhold til § 13, stk. 8:	_____ kr.
Seneste periode ³ , hvor forsikrede har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling:	
Start _____	Slut _____
Forsikredes telefonnummer ⁴ :	_____
Forsikredes E-mail ⁴ :	_____

Oplysninger om begunstige ⁵	
Har forsikrede ændret standardbegunstigelsen:	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEJ
Hvis Ja ovenfor, angives endvidere:	
Primær begunstiget	
Navn: _____	Andel i pct.: _____
Navn: _____	Andel i pct.: _____
Er der indsat sekundær begunstiget:	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEJ

³ Udfyldes kun, hvis modtagende selskab i afsnittet "Antagelsesvilkår" på side 2 i bilag 2 har anført, at det anvender karens

⁴ Udfyldes kun, hvis modtagende selskab i afsnittet "Stamoplysninger" på side 1 i bilag 2 har svaret JA til Forsikrede har alene anmodet om afgivelse af tilbud

⁵ Dette afsnit udfyldes kun, hvis modtagende selskab i afsnittet "Stamoplysninger" på side 1 i bilag 2 har svaret JA til Ændring i standardbegunstigelsen ønskes oplyst

Oplysninger om igangværende behandlingsforløb⁶

Der er et igangværende behandlingsforløb i afgivende selskab: JA NEJ

Oplysninger om familierelationer⁷

Navn: _____ Relation til forsikrede: _____ Fødselsdato: _____

Navn: _____ Relation til forsikrede: _____ Fødselsdato: _____

Navn: _____ Relation til forsikrede: _____ Fødselsdato: _____

PAL-oplysninger

Er kunden PAL-skattepligtig? JA NEJ

Hvis NEJ, angiv fra hvilken dato kunden er PAL-fritaget: _____

PAL-skattegrundlaget fra årsskiftet
og indtil opgørelsesdagen (gennemsnitrente): _____ kr.

Tilbageholdt PAL-skat fra årsskiftet
og indtil opgørelsesdagen (gennemsnitrente): _____ kr.

PAL-skattegrundlaget fra årsskiftet
og indtil opgørelsesdagen (markedsrente): _____ kr.

⁶ Dette afsnit udfyldes kun, hvis modtagende selskab i afsnittet "Stamoplysninger" på side 1 i bilag 2 har svaret JA til Der ønskes oplysninger om igangværende behandlingsforløb

⁷ Dette afsnit udfyldes kun, hvis modtagende selskab i afsnittet "Stamoplysninger" på side 1 i bilag 2 har svaret JA til Forsikrede har alene anmodet om afgivelse af tilbud. I så fald angiver afgivende selskab navn og evt. fødselsdato på forsikredes børn, stedbørn, ægtefælle eller samlever, som forsikrede eventuelt har oplyst til afgivende selskab

Er der uudnyttet negativ PAL-skat?

JA NEJ

Er der angivet NEJ til uudnyttet negativ PAL-skat, udfyld følgende:

Betalt PAL-skat⁸ for indkomstårene forud for overførselsåret:

År -1: _____ kr.

År -2: _____ kr.

År -3: _____ kr.

År -4: _____ kr.

År -5: _____ kr.

År -6: _____ kr.

År -7: _____ kr.

År -8: _____ kr.

År -9: _____ kr.

År -10: _____ kr.

Er der angivet JA til uudnyttet negativ PAL-skat, udfyld følgende
(i modsat fald gå til feltet "overført værdi"):

Første år, hvor der er uudnyttet negativ PAL-skat:

_____ (første år)

Uudnyttet negativ PAL-skat⁹ pr. indkomstår:

første år +3: _____ kr.

første år +2: _____ kr.

første år +1: _____ kr.

første år: _____ kr.

Betalt PAL-skat¹⁰ for indkomstår forud for det første af de år, for
hvilke der foreligger uudnyttet negativ PAL-skat:

første år -1: _____ kr.

første år -2: _____ kr.

første år -3: _____ kr.

første år -4: _____ kr.

første år -5: _____ kr.

første år -6: _____ kr.

første år -7: _____ kr.

første år -8: _____ kr.

første år -9: _____ kr.

første år -10: _____ kr.

⁸ Angiv betalt PAL-skat for indkomstårene forud for overførselsåret. Tilføj flere rækker, hvis der er betalt PAL-skat for mere end 10 indkomstår

⁹ Angiv uudnyttet negativ PAL-skat pr. indkomstår. Tilføj flere rækker, hvis der er uudnyttet negativ PAL-skat for mere end 4 år

¹⁰ Angiv PAL-skat for indkomstårene forud for det første år, hvor der er uudnyttet negativ PAL-skat. Tilføj flere rækker, hvis der er betalt PAL-skat for mere end 10 år

Overført værdi				
Pensionstype	Overført værdi	Friholdt værdi	Værdi ultimo 1979	
			Af bidrag før 1972	Af bidrag 1972-1979
Livsvarig livrente mv. (PBL § 2, stk. 1, nr. 4, a og c-f)				
Ophørende livrente (PBL § 2, stk. 1, nr. 4, b)				
Supplerende engangsydelse (PBL § 29 A)				
Rateforsikring (PBL § 8)				
Kapitalforsikring (PBL § 10) (Uden arbejdstagerbidrag før 1972)				
Kapitalforsikring (PBL § 10) (Kun arbejdstagerbidrag før 1972)				
Risikoforsikring uden fradrag (PBL § 53 A)				
Opsparing uden fradrag (PBL § 53 A)				
Aldersforsikring (PBL § 10 A)				
Supplerende engangssum (PBL § 29 A, stk. 1, 3. pkt.)				
Overførte pensionsbidrag (indskud), uden tilknyttet skattekode ¹¹				
I alt				

Supplerende beløbsoplysninger

Sum af forfaldne præmier og indbetalte bidrag til ophørende livrenter og rateforsikringer i overførselsåret: _____ kr.

Sum af forfaldne præmier og indbetalte bidrag til aldersforsikring og supplerende engangssum i overførselsåret: _____ kr.

¹¹ Såfremt der sker overførsel af pensionsmidler mellem grønlandske og danske selskaber

Særlige bestemmelser

Tilbagekøbsbestemmelser: _____

Bevaret ægtefællepensionsret¹²: _____

Er der noteret opsat afdragsordning: JA NEJ

Hvis **JA**, angiv: CPR-nummer på den noterede ægtefælle: _____
 Det noterede beløb: _____
 Dato for beløbets notering: _____
 Afdragsperiodens længde: _____

Kopi af særlig udbetalingsbestemmelse vedlagt (sæt kryds)

I det omfang, der er begrænsninger på værdiens anvendelse, angives disse nedenfor:

¹² I forbindelse med overførsel af ægtefællepensionsrettighed har det afgivende selskab pligt til at informere den fraskilte/fraseparerede ægtefælle om overførslen

Risikosummer¹³

Risikosum ved død (inkl. 1-årige ugaranterede dækninger) + risikosum ved kritisk sygdom,
jf. bilag A: _____

Risikosum ved invaliditet (inkl. 1-årige ugaranterede dækninger) + risikosum ved kritisk sygdom,
jf. bilag A: _____

Helbredsbedømmelse¹⁴

Antagelsesvilkår ved død: _____ ved invaliditet: _____

Angiv eventuelle invaliditetsklausuler i det afgivende selskab: _____

Angiv eventuelt klausulnummer, jf. Den Gule Bog: _____

Er der givet tilsagn om ny bedømmelse i (det afgivende selskab)? JA NEJ

Hvis **JA**, angiv hvornår: _____

Helbredsoplysninger:

Helbredsattest

Helbredserklæring

Kortfattet helbredserklæring/Førtidspensionserklæring

Ingen helbredsoplysninger

¹³ Dette afsnit udfyldes kun, hvis modtagende selskab i afsnittet "Stamoplysninger" på side 1 i bilag 2 har svaret JA til Risikosummer ved død og invaliditet ønskes oplyst

¹⁴ Dette afsnit udfyldes kun, hvis modtagende selskab i afsnittet "Antagelsesvilkår" på side 2 i bilag 2 ikke har svaret JA til, at forsikrede er antaget på normale vilkår

Overførsel af provenu

Udfyldes af det modtagende selskab

Forsikredes navn: _____

CPR-nummer: _____

Aftalenummer i (det afgivende selskab): _____

Aftalenummer/reference i (det modtagende selskab): _____

Angiv kontonummer.

Udfyldes af det afgivende selskab

	Dato	Dage
Modtagelse af anmodning		
Opgørelsesdato ¹		
Overførselsdato ²		
Antal bankdage		
Antal rentedage ³		

Samlet værdi af pensionstyper (overført værdi fra bilag 2)	kr.
Tilbageholdt PAL-skat	kr.
Morarenter af overført værdi og morarente af evt. tilbageholdt PAL-skat regnet efter reglerne i renteloven ^{4 5 6}	kr.
Samlet overførsel inkl. eventuelle renter og tilbageholdt PAL-skat	kr.

¹ Opgørelsesdatoen må højst være 5 bankdage tilbage i tid fra og med overførselsdatoen.

² Overførselsdatoen må ikke være før d.d.

³ Overføres provenuet fra pensionsordningen senere end løbende måned + én måned + 5 bankdage efter datoen for modtagelse af anmodningen, skal der tillægges morarenter. Morarenterne beregnes for perioden fra og med den 1. i måneden efter datoen for modtagelse af anmodningen + én måned til og med overførselsdatoen.

⁴ Jf. § 5, stk. 1, i renteloven. Som referencesats anvendes den officielle udlånsrente, som Nationalbanken fastsætter henholdsvis pr. den 1. januar og den 1. juli det pågældende år.

⁵ Er morarenterne mindre end 100 kr., skal der ikke betales morarenter.

⁶ Overføres provenuet fra pensionsordningen inden for fristen nævnt i³, skal der angives 0,00 kr. i feltet "Morarenter af overført værdi og morarente af evt. tilbageholdt PAL-skat efter reglerne i renteloven"

Beregning af risikosummer ved overførsler i henhold til Jobskifteaftalen

Det er risikosummerne i det modtagende selskab efter indregning af overførslen (ny risikosum), der sammenlignes med risikosummen i det afgivende selskab. De ydelser, der indgår i beregningen af risikosummerne, er de pensioner/summer, der var gældende dagen før opgørelsesdatoen.

Gruppeforsikringer og andre et-årige risikoforsikringer uden reserveopbygning indgår i risikoberegningen, såfremt de var gældende dagen før opgørelsesdagen.

Der skal beregnes i alt 3 risikosummer:

1. Risikosum ved forsikredes død

Denne beregnes som: $\Sigma(RD^1 * \text{Forsikringsydelse}) - \text{reserven}$. RD fastsættes ud fra Reglerne i G82 - grundlaget - Bemærkninger til "Helbredsoplysninger i forbindelse med G82". Det vil sige, at risikosummerne for dødsfaldsbetingede ydelser udregnes ud fra faktorerne 1 og 10 for hhv. summer og løbende pensioner.

2. Risikosum ved forsikredes invaliditet

Beregnes efter samme principper som risikosum-død. Er der præmiefritagelse ved invaliditet, skal 10*Årlig Præmie indgå i risikosummen.

3. Risikosum ved kritisk sygdom

Ved udbetaling af sum ved kritisk sygdom er det normale, at resten af pensionsordningen fortsætter uændret. Risikosummen fastsættes derfor lig med den sum, der udbetales ved kritisk sygdom.

Risikoen anses for forøget med mindst 25 pct. hvis:

Ny risikosum død + ny risikosum kritisk sygdom > 0 og

Ny risikosum død + ny risikosum kritisk sygdom $\geq 1,25 * (\text{Gammel risikosum død} + \text{gammel risikosum kritisk sygdom})$

eller

Ny risikosum invaliditet + ny risikosum kritisk sygdom > 0 og

ny risikosum invaliditet + ny risikosum kritisk sygdom $\geq 1,25 * (\text{Gammel risikosum invaliditet} + \text{gammel risikosum kritisk sygdom})$.

¹ RD = risikosum-død.