

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

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

Brevdato

28. september 2007

Forsikringsselskabets navn

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Anmeldelse vedr. tilslutning til Renteaftalen

Resume

Resumeeet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen

Anmeldelsen er en konsekvens af, at PensionDanmark har tilsluttet sig Renteaftalen vedr. overførsler

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 forsikringsselskab eller en pensionskasse kan overføres fra eller til selskabet i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelse

Tikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

1. oktober 2007

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer

Anmeldelsen ændrer det i afsnit 0.9.0 i det tekniske grundlag for hhv. forsikringsklasse I og forsikringsklasse III anmeldte.

Afsnit 0.9.0 i det tekniske grundlag for forsikringsklasse I ændres til:

'PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab har tilsluttet sig den gennem Forsikring og Pension formidlede Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en arbejdstagers overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger), den gennem Forsikring og Pension formidlede Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v. samt den gennem Forsikring og Pension formidlede Aftale om betaling af rente ved overførsel af pensionsordninger.

I tilfælde af jobskifte, hvor ovenstående regler ikke måtte finde anvendelse, gælder de overførselsregler, der er gengivet i Finanstilsynets beretning for 1998, bilag 2, side 12-15.

Ved overførsel fra PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab forhøjes det overførte beløb med pensionisttillæg i henhold til selskabets bonusregulativ.'

Afsnit 0.9.0 i det tekniske grundlag for forsikringsklasse III ændres til:

'PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab har tilsluttet sig den gennem Forsikring og Pension formidlede Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en arbejdstagers overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger), den gennem Forsikring og Pension formidlede Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v. samt den gennem Forsikring og Pension formidlede Aftale om betaling af rente ved overførsel af pensionsordninger.

I tilfælde af jobskifte, hvor ovenstående regler ikke måtte finde anvendelse, gælder de overførselsregler, der er gengivet i Finanstilsynets beretning for 1998, bilag 2, side 12-15.'

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.

Anmeldelsen vedrører både forsikringsklasse I og forsikringsklasse III

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

Ingen konsekvenser

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.

At selskabet har tilsluttet sig Renteaftalen betyder, at der tillægges renter på overførsler, der overføres mere end 5 bankdage efter opgørelsesdagen. Dog er selskabet kun forpligtet til dette, hvis rentebeløbet udgør 100 kr. eller mere, jf. Renteaftalens § 4 stk. 1. Som rentesats anvendes iflg. Rentelovens § 5, stk. 1 den officielle udlånsrente, som Nationalbanken har fastsat hhv. pr. den 1. januar og 1. juli det pågældende år, med et tillæg på 7 pct.

For det enkelte medlem betyder det anmeldte, at vedkommende vil blive passende kompenseret i tilfælde af, at selskabet ikke overfører vedkommendes depot indenfor en rimelig periode.

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 konsekvenser

Redegørelse 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 Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4.

Over det sidste halvandet år har der kun været ganske få overførsler uden for jobskifteaftalen (ca. 130 stk.) og alle disse er overført rettidigt. Det forventes, at der også fremover vil være få overførsler uden for jobskifteaftalen, og at disse vil blive overført rettidigt, hvorfor det vurderes, at det anmeldte ikke vil få økonomiske konsekvenser for selskabet.

Navn
Angivelse af navn
Torben Möger Pedersen

Dato og underskrift
1.10.07 *Torben Möger Pedersen*

Navn
Angivelse af navn
Torben Dam

Dato og underskrift
28.9.2007 *Torben Dam*

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift