

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

### 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. december 2010	
Forsikringsselskabets navn	
PFA Soraarneq	
Overskrift	
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.	
Omkostningssatser for 2011	
Resume	
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.	
Fra 1. januar 2011 udgør styktillægget 30 kr. pr. måned for alle eventuelle forsikrede.	
Fra 1. januar 2011 udgør det løbende gebyr 54 kr. pr. måned for eventuelle forsikrede uden præmiebetaling, mens det for aktuelle forsikrede udgør 1/6 pct. af årlig udbetalt pension dog minimum 27 kr. og maksimum 54 kr.	
Fra 1. januar 2011 udgør grænsen for nedslag i omkostningsbidrag ved enkelt indskud 255.000 af bruttoindskuddet.	
Fra 1. januar 2011 udgør engangsgebyret ved særligt omkostningskrævende beregninger eller ændringer ved tilbagekøb og ved jobskifteoverførsel 1.400 kr.	
Lovgrundlaget	
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.	
Der henvises til § 20, stk. 1. nr. 2 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiel virksomhed.	
Ikrafttrædelse	
Dato for ikrafttrædelse angives.	
1. januar 2011	
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold	
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.	
Denne anmeldelse erstatter anmeldelsen "Omkostningssatser for 2010" fra 21. december 2009.	
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 forsikringsklasse I og VI.	
Styktillægget udgør i 2010 51 kr. pr. måned for eventuelle forsikrede med præmiebetaling. Dette beløb ændres til 30 kr. fra den 1. januar 2011.	

---

Samtidig vil styktillægget ligeledes blive opkrævet for eventuelle forsikrede uden præmiebetaling.

Det løbende gebyr i 2010 udgør for fripolicer 0,02 pct. af depotet dog minimum 13 kr. og maksimum 50 kr. Det ændres til at udgøre 54 kr. fra den 1. januar 2011.

For aktuelle forsikrede udgør det løbende gebyr i 2010 1/6 pct. af årlig udbetalt pension, dog minimum 13 kr. og maksimum 50 kr. Minimumssatsen ændres til 27 kr. og maksimumssatsen ændres til 54 kr. fra 1. januar 2011.

Omkostningsbidraget for enkelt indskud udgør 4 pct. af bruttoindskuddet. For den del af bruttoindskuddet, der overstiger en vis grænse beregnes dog kun 2 pct. Denne grænse ændres fra 250.000 kr. til 255.000 kr. fra 1. januar 2011.

Engangsgebyret ved tilbagekøb, jobskifteoverførsel eller særligt omkostningskrævende beregninger eller ændringer udgør i 2010 1.000 kr. Det ændres til at udgøre 1.400 kr. fra 1. januar 2011.

De anmeldte satser indgår i kapitel 3.5, 6.2.1.1 og 7.1 i teknisk grundlag. De opdaterede afsnit til teknisk grundlag vedlægges som bilag.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

Ændringen i styktillægget medfører, at de præmiebærende policer fremover kommer til at betale godt halvdelen af selskabsdriften, mens fripolicer kommer til at finansiere knap halvdelen af selskabsdriften. Tidligere betalte de præmiebærende policer alle omkostninger til selskabsdriften.

Styktillægget skal finansiere omkostningerne ved selskabsdriften. Da selskabsdriften i lige så høj grad skal udføres for fripolicer, pålægges disse fremover at bidrage solidarisk til selskabsdriften.

Styktillægget fastsættes årligt ud fra det vederlag, som selskabet betaler til PFA, driftsomkostningerne på Grønland, revisionshonorar m.v. og antallet af policer, der bidrager til selskabsdriften. Ændringer i styktillægget medfører, at omkostningsresultatet for de kommende 5 år forventes at balancere.

De nævnte omkostninger forventes at udgøre godt 1,9 mio. kr. i 2011, og med udgangspunkt i udtræk af antal eventuelle policer fra forsikringssystemet, forventes antallet af policer der skal betale styktillægget i 2011 at udgøre omkring 5.400.

Ændringen i de løbende gebyrer medfører en forøgelse af omkostningerne for forsikrede med fripolicer med samlet omkring 1,2 mio. kr. For aktuelle forsikrede medfører ændringen kun en marginal forøgelse af omkostningerne. Ændringen skyldes en tilsvarende øget betaling til PFA Pension for administration af ovennævnte typer af forsikringer.

Ændringen af indskudsomkostninger medfører kun en marginal forøgelse af omkostningerne. Ændringen er udelukkende en inflationsregulering.

Ændringen af engangsgebyret skyldes en tilsvarende øget betaling til PFA Pension for administration af de pågældende hændelser.

Dermed er ændringerne betryggende og rimelige, og de fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

---

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."

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

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."

Styktillægget fastsættes årligt ud fra det vederlag, som selskabet betaler til PFA Pension, driftsomkostningerne på Grønland, revisionshonorar m.v. og antallet af eventuelle policer således, at omkostningsresultatet forventes at balancere.

De øvrige ændringer skyldes øgede opkrævede omkostning af PFA Pension, hvilket ikke påvirker omkostningsresultatet for PFA Soraarnej.

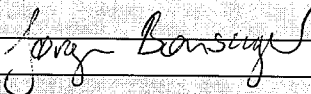
Navn  
 Angivelse af navn  
 Lis Hasling



Dato og underskrift

28. december 2010

Navn  
 Angivelse af navn  
 Jørgen Bønsager



Dato og underskrift

28. december 2010

Navn  
 Angivelse af navn

Dato og underskrift

**BILAG**

Nyt afsnit 3.5 i Teknisk grundlag:

**3.5 Omkostninger****Præmie**

Omkostningsbidraget beregnes ved den månedlige fremregning som 4 % af den månedlige bruttopræmie reduceret med GEBYR.

**Indskud**

Omkostningsbidraget for enkelt indskud vil udgøre 4 % af bruttoindskuddet. For den del af bruttoindskuddet, der overstiger 255.000 kr. (reduceret med den på indskudstidspunktet gældende årlige præmie) beregnes dog kun 2 pct..

Overførsel af bestående pensionsopsparing sker omkostningsfrit til PFA Soraarnej fra 1. januar 2005, hvis

- forsikrede er omfattet af en frivillig eller obligatorisk pensionsoverenskomst i PFA Soraarnej,
- der for den forsikrede er aftalt en præmiebetaling til police i PFA Soraarnej,
- der ikke betales provision af overførslen.

**Løbende Gebyr**

Det månedlige gebyr udgør fra 1. januar 2011

- 30 kr. pr. måned for eventuelle forsikringer med præmiebetaling (2. ordens styktillæg) samt præmiefri forsikringer.
- min (54 kr.; max (27 kr.; 1/6 % af årlig udbetalt pension)) for aktuelle forsikringer
- 54 kr. for fripolicer

På forsikringer med hel præmiehenstand vil der blive beregnet gebyr efter reglerne for fripolicer.

På forsikringer med delvis præmiehenstand vil der blive beregnet omkostninger af den betalte præmie efter sædvanlige regler, herunder 2. ordens styktillæg.

Der kan fritages for månedligt gebyr, såfremt begrænsninger i de tekniske systemer nødvendiggør en deling af en forsikring i 2 policer, og den ene police derved skal fortsætte som fripolice. Det er en forudsætning for fritagelsen for månedligt gebyr, at der på den anden police fortsat er præmiebetaling.

Det månedlige gebyr 2. ordens stykomkostninger beregnes ikke på kapitaliseringsproduktet Aggu-Konto tegnet under forsikringsklasse VI, hvis der er tegnet en anden præmiebærende police på samme person.

Gebyret for eventuelle (2.ordens styktillæg) fastsættes således, at der over tid er balance mellem omkostningsbidragene fra 2. ordens styktillægget og PFA Soraarneqs driftsomkostninger.

**Engangsgebyr**

I henhold til paragraf 7 i "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringsaftalerne for forsikringer tegnet på beregningsgrundlaget Uni98G" - jf. afsnit 3.1 - kan der beregnes et gebyr ved særligt omkostningskrævende beregninger eller ændringer.

Der beregnes engangsgebyr på 1.400 kr. for følgende

- ophør af igangsat alderspension efter ønske fra forsikrede
- ændring af ydelsessammensætning på en forsikring, hvorfra der sker løbende udbetaling.

Regler for gebyrberegning i forbindelse med koncerninterne overførsler og tilbagekøb er beskrevet i afsnit 6.2. Regler for gebyrberegning i forbindelse med jobskifteoverførsel er beskrevet i afsnit 7.

Nyt afsnit 6.2.1.1 i Teknisk grundlag:

### 6.2.1.1 Fradrag for transaktionsomkostninger

Fradraget for transaktionsomkostninger Fradrag\_trans udgør 1.400 kr.

Anvendes også ved delvis overførsel til PFA Pension, hvor overførsel er mindre end 100.000 kr. Øvrige overførsler til PFA Pension er omkostningsfri. Der indregnes evt. kursværn – jf. afsnit **Fejl!**

**Henvisningskilde ikke fundet..**

Nyt afsnit 3.5 i Teknisk grundlag:

## 7.1 Jobskifteaftalen

PFA Soraarneq har tilsluttet sig jobskifteaftalen "aftale om overførsel mellem selskaber i forbindelse med en arbejdstagers overgang til anden ansættelse (obligatorisk og frivillige ordninger)".

Gebyr i henhold til § 12, stk. 8 i jobskifteaftalen – fastsættes fra 1. januar 2011 til 1.400 kr. pr. police.

Aftale af 1.oktober 2007

Aftale  
om  
overførsel af pensionsordninger  
mellem selskaber i forbindelse med  
forsikredes overgang til anden ansættelse  
(obligatoriske og frivillige ordninger)  
Jobskifteaftalen<sup>1</sup>

### § 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. 4, eller såvel i det afgivende som i det modtagende selskab være frivillig, jf. § 2, stk. 5 og 8.

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

### § 2

#### Definitioner

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

Stk. 2. Ved "forsikrede" forstås en person, der er omfattet af en pensionsordning i medfør af overenskomst eller aftale på branche- eller virksomhedsniveau.

<sup>1</sup> Jobskifteaftalen består endvidere af bilag A samt bilag 1-3.

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

Stk. 4. 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. 5. 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 retningslinier, der typisk bestemmer og definerer rammerne for forsikringsform, pensionsbidragets størrelse og helbredsoplysninger.

Stk. 6. Ved "opgørelsesdato" forstås den dato, hvor pensionsordningen opgøres, og ved "overførselsdato" forstås den dato, hvor pensionsmidlerne overføres til det modtagende selskab.

Stk. 7. Ved "særlige bonushensættelser" forstås særlige bonushensættelser som nævnt i FIL §§ 134 og 138 samt medlemskonti som nævnt i FIL § 133.

Stk. 8. 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. Den overførte ordning 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 ordningen.

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. Risikosummen<sup>2</sup> 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 inddeles 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.

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.

<sup>2</sup> Vedr. beregning af risikosum, se 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 karens.

#### § 5

Kan forsikrede ikke overføre sin pensionsordning 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.

#### § 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 fratrukket 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 fratræden.

#### § 8

##### **Procedure for overførslen**

§ 8. Det modtagende selskab skal til det afgivende selskab fremsende forsikredes anmodning om overførsel af dennes pensionsmidler. 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 § 12, stk. 1 eller 2, og ved en mindre værdi forstås et beløb på 43.100 kr. eller derunder. Beløbet reguleres årligt i overensstemmelse med § 20 i lov om indkomstskat af personer (personskatteloven) og første gang pr. 1. januar 2008.

#### § 9

Pensionsordningen skal opgøres og overføres den 1. i en måned.

Stk. 2. Medmindre forsikrede ønsker en senere opgørelsesdato, skal pensionsordningen opgøres d. 1. i måneden efter, at det afgivende selskab har modtaget forsikredes anmodning om overførsel. Kan det afgivende selskab af administrative årsager ikke nå at opgøre beløbet pr. denne dato, opgøres pensionsordningen d. 1. i måneden herefter.

Stk. 3. Opgørelsesdatoen i stk. 2 kan dog tidligst være datoen for optagelse i ordningen i det modtagende selskab.

#### § 10

Overførsel af pensionsmidlerne skal ske så hurtigt som muligt og sker i øvrigt efter bilaget om forretningsgang ved overførsler mellem selskaberne. Alle de i bilagene nævnte oplysninger skal afgives og i den nævnte rækkefølge.

#### § 11

Overføres pensionsmidlerne mere end 5 bankdage efter opgørelsesdagen, skal der tillægges renter, jf. renteloven. Renterne beregnes med virkning fra opgørelsesdatoen, jf. § 9, stk. 2 og 3. Det afgivende selskab er dog alene forpligtet til at tillægge renter, såfremt disse udgør 100 kr. eller mere.

Stk. 2. Har det modtagende selskab oprettet og forrentet ordningen fra opgørelsesdatoen i § 9, stk. 2 og 3, selv om den reelle overførsel er sket senere, er det modtagende selskab berettiget til at modtage renterne, jf. stk. 1, som kompensation for rentetabet.

Stk. 3. Er den reelle overførsel sket senere end opgørelsesdatoen, og giver det modtagende selskab først forrentning fra overførselsdatoen, skal forsikredes pensionsordning have tilført renterne, jf. stk. 1.

### § 12

Ved overførsel af pensionsmidler efter denne aftale har det afgivende selskab pligt til som minimum at overdrage værdien af den pågældende ordning<sup>3</sup>, dog mindst den pågældende ordnings genkøbsværdi og maksimalt ordningens retrospektive hensættelse med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

Stk. 2. Ved overførsel af pensionsmidler fra en unit linked-ordning har det afgivende selskab pligt til at overdrage realisationsværdien fratrukket handelsomkostninger<sup>4</sup> med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

Stk. 3. De overførte midler, 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 unit linked-ordning fratrækkes de handelsomkostninger<sup>5</sup>, 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. pkt. berettiget til at anvende en del af de overførte midler som indskud på særlige bonushensættelser efter regler anmeldt til Finanstilsynet i medfør af FIL § 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 en ordning er værdien af den forsikredes eventuelle frivillige bidrag og videreførsel af bidrag, såvel eget- som arbejdsgiverbidrag eller dele heraf, omfattet af aftalen, medmindre andet aftales.

Stk. 8. Uanset § 12, stk. 1-7, er det afgivende selskab berettiget til at opkræve et ekspeditionsgebyr.

### § 13

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 aldersbetinget pension.

### § 14

#### Andre aftaler

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

### § 15

#### 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.

### § 16

#### Opsigelse af aftalen

Et selskab kan trække sin tilslutning til aftalen tilbage med 3 måneders varsel. Kortere varsel kan af det enkelte selskab opnås efter forelægning for Finanstilsynet. I tilfælde af tilbagetrækning af tilslutning til 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.

<sup>3</sup> Værdien af den pågældende ordning kan opgøres som værdien af den retrospektive hensættelse jf. regnskabsbekendtgørelsens bilag 1, nr. 58 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.

<sup>4</sup> De rene omkostninger ved handel med værdipapirer.

<sup>5</sup> Jf. note 4.



Stk. 2. Tilbagebetaling af tilslutning til aftalen meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation.

### § 17

#### **Ikrafttrædelse og revision**

Aftalen træder i kraft den 1. oktober 2007 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 2007.

Stk. 3. Den tidligere indgåede aftale af 1. januar 2006 om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger) Jobskifteaftalen ophæves pr. 1. oktober 2007.