



FSP
PENSION

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

11. juni 2007 · 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 forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

11. juni 2007

Forsikringsselskabets navn

Finanssektorens Pensionskasse, CVR 49 40 42 12

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Investeringsbetingelser og omkostningssatser for unitlink

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen vedrører to forhold:

1. Investeringsbetingelserne er ændret i overensstemmelse med, at det nu er muligt for medlemmerne at handle dagligt mod hidtidig månedligt (§ 6). Samtidig er betingelserne revideret, så de er mere tidssvarende:
 - Det er præciseret, at FSP ikke yder investeringsrådgivning og at investeringsrisikoen alene påhviler medlemmet (§ 1, stk. 1)
 - Der er givet adgang til, at FSP uden varsel kan fjerne en opsparingsfond (§ 1, stk. 5)
 - Præcisering af indbetalings- og godskrivningsprocessen (§ 2)
 - Rebalancering af opsparingen mindst en gang årligt for investeringer placeret i risikoprofilerne under "FSP Vælger" (§ 3, stk. 2)
 - Uddybning og præcisering af den generelle ansvarsfraskrivelsesklausul (§ 12).

Investeringsbetingelserne er vedlagt anmeldelsen. Der er desuden vedlagt et eksemplar med markering af ændringerne.

2. Nedsættelse af omkostningssatserne for så vidt angår procentfradraget af bidrag for unitlink forsikringer. De nuværende 4 % reduceres til 2 % for bidragsandele over 12.500 kr., opgjort på månedlig basis.

Lovgrundlaget

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

Nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

11. juni 2007

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

1. Vedrørende investeringsbetingelserne ændres i forhold til tidligere anmeldelse af 14. september 2005.
2. Vedrørende nedsættelse af omkostningssatserne ændres i forhold til tidligere anmeldelse af 17. november 2006, hvor en sammenskrivning af Pensionskassens samlede tekniske grundlag blev anmeldt.

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.

Beskrivelse af de to forhold:

1. Ved overgang til daglig handel har Pensionskassens medlemmer mulighed for at gennemføre handler når de ønsker det, og skal ikke længere vente op til en måned. Det er ikke Pensionskassens forventning, at ændringen vil medføre en væsentlig forøgelse af handlerne men, at medlemmerne nu kan "time" deres handler mere præcist og efter eget behov.
2. En nedsættelse af omkostningsfradraget fra 4 % til 2 % for bidragsandele over 12.500 kr. for nuværende forsikringsbestand vil betyde en samlet nedgang i omkostningsbidragene på ca. 60 tus. kr.
Datagrundlaget for beregningen er baseret på nuværende forsikringsbestand, hvor ca. 0,5 % af medlemmerne har bidragsandele, der overstiger 12.500 kr.

Anmeldelsen vedrører unitlink under forsikringsklasse III.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Juridisk redegørelse for de to forhold:

1. Det er præciseret, at investeringsrisikoen alene påhviler medlemmet samt, at den finansielle tjenesteydelse er forbundet med særlige risici, og at medlemmet henvises til at søge professionel rådgivning. Der er tale om indarbejdelse af reglerne om god skik.
2. Ingen bemærkninger.

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.

Økonomiske konsekvenser for de to forhold:

1. For risikoprofilerne under "FSP Vælger" er der indført regler om, at Pensionskassen kan foretage rebalancering af investeringen i forhold til den valgte risikoprofil, når det skønnes passende eller nødvendigt, dog mindst en gang årligt. Med denne ændring sikres det, at det enkelte medlems investering løbende følger den valgte risikoprofil og ikke kommer ud af trit.
2. Nedsættelsen af omkostningssatserne afspejler det forhold, at der ikke er den samme omkostningsbelastning for de "sidste" kroner i store bidrag. De basale grundomkostninger dækkes af de "første" kroner af bidraget. Det er Pensionskassens vurdering, at skillelinien for bidrag på 12.500 kr. for nedsættelse af omkostningssatsen er rimelig i den forbindelse og, at det ikke fører til en omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse.

På baggrund af ovennævnte forhold samt efterfølgende redegørelser, er det Pensionskassens vurdering, at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige.

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"

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for de to forhold:


1. Pensionskassen får mulighed for at fjerne en fond uden varsel i særlige tilfælde, hvor der under normale omstændigheder er et varsel på 3 måneder. Ændringen er foranlediget af lov om investerings- og specialforeninger, hvor nedlæggelse kan ske uden varsel.
2. Ingen bemærkninger.

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."

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for de to forhold:

1. Ingen bemærkninger.
2. I forhold til Pensionskassens samlede omkostningsdækning er der tale om en marginal betragtning, hvor det på årlig basis forventes, at omkostningsbidragene vil falde med ca. 60 tus. kr. i forhold til de samlede bidrag på 27,8 mio. kr. i 2006.
Ændringen påvirker ikke omkostningsresultatet, der i 2006 er på 0,0 % opgjort i forhold til hensættelserne. Det forventes, at omkostningsresultatet i de næste 5 år også er 0,0 %, alt andet lige.

Navn
Angivelse af navn
Steen Jørgensen

Dato og underskrift
11. juni 2007 

Navn
Angivelse af navn
Claes Vestergaard

Dato og underskrift
11. juni 2007 

INVESTERINGSBETINGELSER – FSP WebLink i Finanssektorens Pensionskasse

Investeringsbetingelserne gælder i tilknytning til aftale om FSP WebLink i Finanssektorens Pensionskasse (benævnt Pensionskassen) og er undergivet dansk lovgivning. Investeringsbetingelserne gælder for personer, der har en WebLink konto i tilknytning til en pensionsordning i afdeling FSP Pension samt personer med supplerende indbetalinger i afdeling FSP Pension. Herudover gælder investeringsbetingelserne for personer, der har en FSP WebLink (SP) og/eller en FSP WebLink (LD) i tilknytning til en ordning, der er overført fra henholdsvis Den Særlige Pensionsordning og Lønmodtagernes Dyrtdidsfond til Pensionskassen. Personer, der har en konto i WebLink, betegnes som kontohavere.

Investeringsbetingelserne er anmeldt til Finanstilsynet som en del af FSP WebLinks tekniske grundlag og gælder i tilknytning til Pensionskassens enhver tid gældende Vedtægt og Pensionsregulativ. Ved eventuel uoverensstemmelse mellem investeringsbetingelserne, Vedtægten og Pensionsregulativet er det indholdet af Vedtægten og Pensionsregulativet, der er gældende. Eventuelle fravigelser fra betingelserne er kun gyldige, hvis det er angivet i dækningsbeviset. Investeringsbetingelserne gælder, indtil det opsparede beløb udbetales på det aftalte tidspunkt; enten som et engangsbetrag eller som den sidste rateudbetaling. Tilsvarende gælder efter kontohavers død.

Investering i fonde

§ 1. Pensionskassen etablerer et antal opsparingsfonde, som stilles til rådighed for kontohaverne. Pensionskassen oplyser en internetadresse, hvor kontohaverne kan læse en oversigt over de udbudte opsparingsfonde. Pensionskassen ejer fondenes aktiver. Kontohaveren kan vælge mellem de udbudte fonde til placering af sin pensionsopsparing, og investeringsrisikoen påhviler alene kontohaveren, uanset risikoprofil. Kontohaveren gøres opmærksom på, at historiske afkast ikke er en garanti for fremtidige afkast, og at værdien af investeringen i fonde således kan stige og falde. Pensionskassen yder ikke rådgivning om investering, herunder om valg af opsparingsfonde, og må i den anledning henvise kontohaveren til at søge rådgivning på hjemmesider for de udbudte fonde (investeringsforeninger).

Stk. 2.

Pensionskassen har mulighed for at begrænse kontohaverens eller den berettigedes valgmuligheder til nærmere angivne fonde, hvis kontohaveren opnår ret til at oppebære invalidepension, eller når pensionen bliver aktuel ved alderspensionering eller død.

Stk. 3.

Pensionskassen kan til enhver tid udvide antallet af udbudte fonde.

Stk. 4.

Pensionskassen har ret til med 3 måneders varsel at fjerne en eller flere opsparingsfonde fra udbuddet, jf. dog stk. 5. Kontohaveren kan derefter vælge en ny fordeling blandt de opsparingsfonde, Pensionskassen udbyder. Hvis kontohaveren ikke vælger nye opsparingsfonde inden fristens udløb, vil Pensionskassen overføre den del af pensionsopsparingen, for hvilken der ikke er valgt fond, til en kontantfond.

Stk. 5.

I overensstemmelse med den til enhver tid gældende lovgivning har Pensionskassen i særlige tilfælde ret til uden varsel at fjerne en eller flere opsparingsfonde fra udbuddet. I sådanne tilfælde foretager Pensionskassen tvangsomlægning med øjeblikkelig virkning for berørte kontohavere, og indestående på den ophørende fond overføres til en kontantfond. Kontohaveren får hurtigst muligt herefter meddelelse om ophøret.

Stk. 6.

Pensionskassen kan midlertidigt investere en fonds midler helt eller delvist i likvide midler, hvis Pensionskassen skønner, at det er nødvendigt.

WebLink konto og indbetaling

§ 2. Der oprettes en WebLink kontantkonto for den enkelte kontohaver i Pensionskassen, hvorfra kontohaveren investerer sin opsparing. Hvis et medlem har flere ordninger i WebLink, oprettes et tilsvarende antal konti.

Stk. 2.

Indbetalinger indgår på en konto med midlertidig forrentning fra det faktiske modtagelsestidspunkt, indtil opsparingen snarest muligt herefter overføres til den enkelte kontohavers WebLink konto. Ved (gen)optagelse i Pensionskassen kan der tidligst ske overførsel af opsparingen til WebLink kontoen, når betingelserne for at etablere en pensionsordning for kontohaveren er opfyldt og godkendt. Indbetalingen på kontohaverens WebLink konto placeres i en midlerti-

dig kontantfond, indtil opsparingen i overensstemmelse med den valgte indbetalingsprofil efter § 3 er investeret i fonde, jf. § 4.

Stk. 3.

Negativ regulering af overført opsparing tilbageføres ved træk på kontohaverens WebLink konto. Risikopræmier og omkostninger betales ved fradrag i WebLink kontoen.

Fordeling af indbetalingen (indbetalingsprofil)

§ 3. Kontohaveren kan ved at ændre sin indbetalingsprofil via WebLink kontoen vælge indbetalingens fordeling mellem de udbudte opsparingsfonde, jf. stk. 2-4. Kontohaverens indbetalingsprofil er som udgangspunkt sat til "FSP Vælger – Mellem Risiko", indtil kontohaveren selv foretager en ændring heraf. En ændring af indbetalingsprofilen har virkning for fremtidige indbetalinger. Se desuden § 5, "Omplacering af opsparingen".

Stk. 2.

Ved kontohaverens valg af indbetalingsprofilen "FSP Vælger" (Høj, Mellem eller Lav Risiko) foretager Pensionskassen rebalancering af investeringen i forhold til den senest valgte risikoprofil. Pensionskassen foretager rebalanceringen, når det skønnes passende eller nødvendigt, dog mindst en gang årligt.

Stk. 3.

Kontohaverens investeringsvalg gælder for betaling af pensionsbidrag, supplerende indbetalinger, overført SP-opsparing og LD-opsparing, indskud samt overførsler fra andre forsikringsselskaber eller pengeinstitutter. Pensionskassen kan dog til enhver tid beslutte at give kontohaverne mulighed for at træffe separate investeringsvalg for de enkelte indbetalinger som nævnt i 1. pkt.

Stk. 4.

Kontohaveren kan alene investere hele procent-point af indbetalingen i de valgte fonde, og placering i den enkelte fond sker i andele af 5 procent af indbetalingen. Pensionskassen kan fastsætte regler om, at indbetalingen som minimum skal fordeles på et vist antal fonde, og at indbetalingen til en fond maksimalt må udgøre en vis procentdel af den samlede indbetaling. Reglerne herom findes på den i § 1, stk. 1, omtalte internetadresse

§ 4. Kontohaverens ændring af indbetalingsprofilen effektueres efter reglerne i § 6.

Omplacering af opsparingen (opsparingsprofil)

§ 5. Kontohaveren kan ved at ændre sin opsparingsprofil via WebLink kontoen ændre investeringen af sin opsparing i en fond til en eller flere af de udbudte fonde. Omplaceringen kan vedrøre hele eller en del af opsparingen i en fond. Pensionskassen kan fastsætte regler om, at opsparingen som minimum skal være fordelt på et vist antal fonde, og at opsparingen i en fond i forbindelse med en omplacering holdes inden for nærmere angivne procentdele af den samlede opsparing. Reglerne herom findes på den i § 1, stk. 1, omtalte internetadresse.

Stk. 2.

En omplacering af opsparingen ændrer ikke ved den valgte fordeling af indbetalingerne, jf. § 3, medmindre kontohaveren samtidig vælger en ny indbetalingsprofil for de fremtidige indbetalinger.

Stk. 3.

Kontohaverens ændring af opsparingsprofilen effektueres efter reglerne i § 6.

Gennemførelse af investeringsvalget

§ 6. Kontohaveren kan ændre investeringen inden det lukketidspunkt, der er fastsat af Pensionskassen, og investeringsvalget kan annulleres indtil dette tidspunkt. Det til enhver tid gældende lukketidspunkt for handel via WebLink i Pensionskassen fremgår af den i § 1, stk. 1, nævnte internetadresse. Der gælder ikke en fortrydelsesret efter lukketidspunktet.

Stk. 2.

Kontohaverens investeringsvalg effektueres normalt til kurserne i tidsrummet fra kl. 14.00 til 15.00 på førstkommande handelsdag (bankdag) efter det i stk. 1 nævnte lukketidspunktet. Pensionskassen udfører alene ordrer på handelsdage, hvor Den Nordiske Børs er åben for handel. Er Pensionskassen forhindret i at gennemføre handel med fonde inden for fristen, effektueres kontohaverens handelsordrer hurtigst muligt efter forhindringens ophør.

Stk. 3.

Pensionskassen hæfter ikke for eventuelle økonomiske tab, som påføres kontohaveren som følge af, at handel med

fonde ikke kan gennemføres inden for de angivne frister, hvis den manglende handel ikke skyldes forhold, der kan henføres til Pensionskassen, jf. også §§ 11-12, "Ansvar".

Stk. 4.

For ind- og udtræden af fonde samt udbetaling af pensionen finder reglerne i stk. 1-3 tilsvarende anvendelse.

Investering i særlige tilfælde

§ 7. I følgende tilfælde placeres indbetalingen respektive opsparingen i en kontantfond:

1. Indtil fortrydelsesfristen efter kapitel 4 i forbrugeraftaleloven er udløbet. Denne bestemmelse gælder kun, hvis pensionsordningen er omfattet af fortrydelsesretten, og første indbetaling overstiger et maksimumsbeløb, som er anmeldt til Finanstilsynet.
2. Fra den førstkommande handelsdag efter opsigelse/ophør af forsikringsaftalen, indtil udbetaling har fundet sted, eller der er truffet ny aftale om fordeling af depotet.
3. Fra førstkommande handelsdag efter medlemmets død, indtil udbetaling af ratepension har fundet sted, eller der er truffet ny aftale om fordeling af depotet.

§ 8. Ved erhvervsudgytighed og opnåelse af pensionsalder forbliver pensionsopsparingen investeret i de valgte fonde.

Stk. 2.

Senest 3 dage efter meddelelse om kontohaverens død overføres opsparingen på en ratepension den førstkommande handelsdag herefter til en kontantfond, indtil der sker udbetaling, eller en eventuelt berettiget træffer beslutning om fordeling af investeringen, jf. stk. 3. Se desuden § 7.

Stk. 3.

Ved ratepensioner i FSP Pension overtager de(n) begunstigede retten til at vælge fordelingen af investeringen af depotet efter kontohaverens død.

Stk. 4.

Udbetaling af kapitalpension efter kontohaverens død sker med værdien af opsparingen hertil pr. dødsdagen.

Handelspriser og -omkostninger

§ 9. Handel med de værdipapirer, der er indeholdt i de udbudte fonde sker på de til enhver tid gældende markedspriser. Den enkelte handel belastes med sædvanlige handelsomkostninger i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet. De til enhver tid gældende priser kan ses på Pensionskassens hjemmeside www.fsp.dk.

Stk. 2.

Handler gennemføres over for kontohaveren efter nedenstående principper:

Situation 1. Normale handler, hvor kontohaveren har givet ordre om køb eller salg, herunder ved omplacering mellem fonde. Ved afregning over for kontohaveren benytter Pensionskassen markedspriser, og de omkostningssatser, der er angivet i det til enhver tid gældende prisbilag for den pågældende type ordning, der fremgår af oversigten over udbudte fonde.

Situation 2. Andre handler, hvor Pensionskassen initierer handlen – f.eks. ved træk af omkostninger og afgifter efter den til enhver tid gældende skattelovgivning m.v. Pensionskassen kan benytte andre afregningspriser, hvis disse er gunstigere for kontohaveren end markedsprisen, og andre omkostningssatser (eventuelt omkostningsfri handel).

Stk. 3.

Fondsgebyrer og lignende fremgår af kontohaverens årlige kontooversigt.

Afkast

§ 10. Kontohaverens afkast opgøres mindst månedligt eller ved pensionsaftalens ophør.

Stk. 2.

Pensionskassen sikrer, at værdien af depoterne (efter fradrag af Pensionskassens administrationsomkostninger og forsikringspræmier mv.) månedligt reguleres i overensstemmelse med udviklingen i værdien af aktiverne i hver af de opsparingsfonde, kontohaveren har valgt.

Stk. 3.

Pensionskassen vil hvert kvartal opgøre afkastet i de udbudte fonde. Opgørelsen vil være tilgængelig under oversigten over udbudte fonde på den i § 1, stk. 1, omtalte internetadresse.

Stk. 4.

Resultatet af investeringerne i fondene for den enkelte kontohaver vil fremgå af kontooversigten, som Pensionskassen udsender hvert år.

Ansvar

§ 11. Investeringerne foretages efter Pensionskassens bedste skøn. Kontohaveren kan ikke gøre et ansvar gældende over for Pensionskassen for udviklingen i de enkelte fonde.

§ 12. Pensionskassen er generelt ikke ansvarlig for tab, som skyldes force majeure lignende forhold, herunder svigt i strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og -hacking), strejke, lockout, boykot eller blokade – uanset konfliktens årsag – og andre forhold, som er uden for Pensionskassens kontrol. Pensionskassens ansvarsfrihed omfatter også tilfælde med kommunikationsafbrydelser eller teknologibrud – f.eks. via internettet – der bevirker, at f.eks. ordrer om handel ikke kommer frem eller forsinkes – når dette ikke skyldes Pensionskassens forhold. Se desuden § 6, stk. 3.

Pensionsafkastbeskatning

§ 13. Afgift bliver hævet på kontohaverens WebLink konto i henhold til den til enhver tid gældende pensionsafkastbeskatningslov eller i forbindelse med tilbagekøb af pensionen, overførsel til andre pensionskasser, forsikringsselskaber eller pengeinstitutter, dødsfald eller pensionering.

Ændringer af investeringsbetingelserne

§ 14. Pensionskassen kan med øjeblikkelig virkning foretage ændringer af investeringsbetingelserne, som er nødvendiggjort af lovgivningsmæssige forhold, myndighedskrav eller væsentlige sikkerhedshensyn.

Stk. 2.

Investeringsbetingelserne kan desuden ændres efter de samme regler, som gælder for anmeldelse til Finanstilsynet af det tekniske grundlag for FSP WebLink.

Charlottenlund, den 8. juni 2007

Claus E. Petersen
(formand)

Michael Budolfson
(næstformand)

Birgitte Hagen

Børge Hansen

Jan Steen Jensen

Ane Marie Holm
Nielsen

Knud Pedersen

Pia Lærke Petersen

Steen Pommeritz

Hans Erik Rasmussen

Tina Rønfeldt

INVESTERINGSBETINGELSER – FSP WebLink i Finanssektorens Pensionskasse

Investeringsbetingelserne gælder i tilknytning til aftale om FSP WebLink i Finanssektorens Pensionskasse (benævnt Pensionskassen) og er undergivet dansk lovgivning. Investeringsbetingelserne gælder for personer, der har en WebLink konto i tilknytning til en pensionsordning i afdeling FSP Pension samt personer med supplerende indbetaling i afdeling FSP Pension. Herudover gælder investeringsbetingelserne for personer, der har en FSP WebLink (SP) og/eller en FSP WebLink (LD) i tilknytning til en ordning, der er overført fra henholdsvis Den Særlige Pensionsordning og Lønmodtagernes Dyrtidsfond til Pensionskassen. Personer, der har en konto i WebLink, betegnes som kontohavere.

Investeringsbetingelserne er anmeldt til Finanstilsynet som en del af FSP WebLinks tekniske grundlag og gælder i tilknytning til Pensionskassens enhver tid gældende Vedtægt og Pensionsregulativ. Ved eventuel uoverensstemmelse mellem investeringsbetingelserne, Vedtægten og Pensionsregulativet er det indholdet af Vedtægten og Pensionsregulativet, der er gældende. Eventuelle fravigelser fra betingelserne er kun gyldige, hvis det er angivet i dækningsbeviset. Investeringsbetingelserne gælder, indtil det opsparede beløb udbetales på det aftalte tidspunkt; enten som et engangsbetrag eller som den sidste rateudbetaling. Tilsvarende gælder efter kontohavers død.

Investering i fonde

§ 1. Pensionskassen etablerer et antal opsparingsfonde, som stilles til rådighed for kontohaverne. Pensionskassen oplyser en internetadresse, hvor kontohaverne kan læse en oversigt over de udbudte opsparingsfonde. Pensionskassen ejer fondenes aktiver. Kontohaveren kan vælge mellem de udbudte fonde til placering af sin pensionsopsparing, og investeringsrisikoen påhviler alene kontohaveren, uanset risikoprofil. Kontohaveren gøres opmærksom på, at historiske afkast ikke er en garanti for fremtidige afkast, og at værdien af investeringen i fonde således kan stige og falde. Pensionskassen yder ikke rådgivning om investering, herunder om valg af opsparingsfonde, og må i den anledning henvise kontohaveren til at søge rådgivning på hjemmesider for de udbudte fonde (Investeringsforeninger).

Stk. 2. Pensionskassen har mulighed for at begrænse kontohaverens eller den berettigedes valgmuligheder til nærmere angivne fonde, hvis kontohaveren opnår ret til at opbevare invalidepension, eller når pensionen bliver aktuel ved alderspensionering eller død.

Stk. 3. Pensionskassen kan til enhver tid udvide antallet af udbudte fonde.

Stk. 4. Pensionskassen har ret til med 3 måneders varsel at fjerne en eller flere opsparingsfonde fra udbuddet, jf. dog stk. 5. Kontohaveren kan derefter vælge en ny fordeling blandt de opsparingsfonde, Pensionskassen udbyder. Hvis kontohaveren ikke vælger nye opsparingsfonde inden fristens udløb, vil Pensionskassen overføre den del af pensionsopsparingen, for hvilken der ikke er valgt fond, til en kontantfond.

Stk. 5. I overensstemmelse med den til enhver tid gældende lovgivning har Pensionskassen i særlige tilfælde ret til uden varsel at fjerne en eller flere opsparingsfonde fra udbuddet. I sådanne tilfælde foretager Pensionskassen tvangsomlægning med øjeblikkelig virkning for berørte kontohavere, og indeståendet på den ophørende fond overføres til en kontantfond. Kontohaveren får hurtigst muligt herefter meddelelse om ophøret.

Stk. 6. Pensionskassen kan midlertidigt investere en fonds midler helt eller delvist i likvide midler, hvis Pensionskassen skønner, at det er nødvendigt.

WebLink konto og indbetaling

§ 2. Der oprettes en WebLink kontantkonto for den enkelte kontohaver i Pensionskassen, hvorfra kontohaveren investerer sin opsparing. Hvis et medlem har flere ordninger i WebLink, oprettes et tilsvarende antal konti.

Stk. 2. Indbetalinger indgår på en konto med midlertidig forrentning fra det faktiske modtagelsestidspunkt, indtil opsparingen snarest muligt herefter overføres til den enkelte kontohavers WebLink konto. Ved (gen)optagelse i Pensionskassen kan der tidligst ske overførsel af opsparingen til WebLink kontoen, når betingelserne for at etablere en pensionsord-

Formateret: Centreret

Slettet: -

Slettet: -

Slettet: konto

Slettet: S

Slettet: (SP-ordning), og/eller en WebLink konto i tilknytning til en LD-ordning

Slettet: , der er overført

Slettet: til

Slettet: t.

Formateret: Centreret

Slettet: Medlemmet

Slettet: .

Slettet: har Pensionskassen mulighed for at begrænse medlemmets eller den berettigedes valgmuligheder til nærmere angivne fonde

Slettet: ¶
H

Slettet: medlemmet

Slettet: 2

Slettet: 3

Slettet: 4

Slettet: K

Slettet: ¶

Slettet:

Slettet: hver

Slettet: i Pensionskassen

Slettet: , hvorpå i

Formateret: Højre: 0,63 cm

ning for kontohaveren er opfyldt og godkendt. Indbetalingen på kontohaverens WebLink konto placeres i en midlertidig kontantfond, indtil opsparingen i overensstemmelse med den valgte indbetalingsprofil efter § 3 er investeret i fonde, jf. § 4.

Stk. 3.
Negativ regulering af overført opsparing tilbageføres ved træk på kontohaverens WebLink konto. Risikopræmier og omkostninger betales ved fradrag i WebLink kontoen.

Fordeling af indbetalingen (indbetalingsprofil)

§ 3. Kontohaveren kan ved at ændre sin indbetalingsprofil via WebLink kontoen vælge indbetalingens fordeling mellem de udbudte opsparingsfonde, jf. stk. 2-4. Kontohaverens indbetalingsprofil er som udgangspunkt sat til "FSP Vælger - Mellem Risiko". Indtil kontohaveren selv foretager en ændring heraf. En ændring af indbetalingsprofilen har virkning for fremtidige indbetalinger. Se desuden § 5, "Omplacering af opsparingen".

Stk. 2.
Ved kontohaverens valg af indbetalingsprofilen "FSP Vælger" (Høj, Mellem eller Lav Risiko) foretager Pensionskassen rebalancering af investeringen i forhold til den senest valgte risikoprofil. Pensionskassen foretager rebalanceringen, når det skønnes passende eller nødvendigt, dog mindst en gang årligt.

Stk. 3.
Kontohaverens investeringsvalg gælder for betaling af pensionsbidrag, supplerende indbetalinger, overført SP-opsparing og LD-opsparing, indskud samt overførsler fra andre forsikringsselskaber eller pengeinstitutter. Pensionskassen kan dog til enhver tid beslutte at give kontohaverne mulighed for at træffe separate investeringsvalg for de enkelte indbetalinger som nævnt i 1. pkt.

Stk. 4.
Kontohaveren kan alene investere hele procent-point af indbetalingen i de valgte fonde, og placering i den enkelte fond sker i andele af 5 procent af indbetalingen. Pensionskassen kan fastsætte regler om, at indbetalingen som minimum skal fordeles på et vist antal fonde, og at indbetalingen til en fond maksimalt må udgøre en vis procentdel af den samlede indbetaling. Reglerne herom findes på den i § 1, stk. 1, omtalte internetadresse.

§ 4. Kontohaverens ændring af indbetalingsprofilen effektueres efter reglerne i § 6.

Omplacering af opsparingen (opsparingsprofil)

§ 5. Kontohaveren kan ved at ændre sin opsparingsprofil via WebLink kontoen ændre investeringen af sin opsparing i en fond til en eller flere af de udbudte fonde. Omplaceringen kan vedrøre hele eller en del af opsparingen i en fond. Pensionskassen kan fastsætte regler om, at opsparingen som minimum skal være fordelt på et vist antal fonde, og at opsparingen i en fond i forbindelse med en omplacering holdes inden for nærmere angivne procentdele af den samlede opsparing. Reglerne herom findes på den i § 1, stk. 1, omtalte internetadresse.

Stk. 2.
En omplacering af opsparingen ændrer ikke ved den valgte fordeling af indbetalingerne, jf. § 3, medmindre kontohaveren samtidig vælger en ny indbetalingsprofil for de fremtidige indbetalinger.

Stk. 3.
Kontohaverens ændring af opsparingsprofilen effektueres efter reglerne i § 6.

Gennemførelse af investeringsvalg

§ 6. Kontohaveren kan ændre investeringen inden det lukketidspunkt, der er fastsat af Pensionskassen, og investeringsvalget kan annulleres indtil dette tidspunkt. Det til enhver tid gældende lukketidspunkt for handel via WebLink i Pensionskassen fremgår af den i § 1, stk. 1, nævnte internetadresse. Der gælder ikke en fortrydelsesret efter lukketidspunktet.

Stk. 2.
Kontohaverens investeringsvalg effektueres normalt til kurserne i tidsrummet fra kl. 14.00 til 15.00 på førstkommande handelsdag (bankdag) efter det i stk. 1 nævnte lukketidspunkt. Pensionskassen udfører alene ordrer på handelsdage, hvor Den Nordiske Børs er åben for handel. Er Pensionskassen forhindret i at gennemføre handel med fonde inden for fristen, effektueres kontohaverens handelsordrer hurtigst muligt efter forhindringens ophør.

Slettet: indgår. Hvis et medlem har flere ordninger i WebLink, oprettes et tilsvarende antal konti.

Formateret: Centreret

Slettet: ¶

Slettet: Stk. 2

Slettet: r

Slettet: . Pensionskassen kan fastsætte regler om, at indbetalingen som minimum skal fordeles på et vist antal fonde, og om, at indbetalingen til en fond maksimalt må udgøre en vis procentdel ... [1]

Slettet: 4

Slettet: §3

Slettet: både

Slettet: -

Slettet: ;

Slettet: og

Slettet: ¶

Slettet: betaling af per ... [2]

Slettet: henholdsvis

Slettet: 2

Slettet: . Placeringen i ... [3]

Slettet: i

Slettet: om,

Slettet: Fordeling af in ... [4]

Formateret: Centreret

Slettet: 4

Slettet: (depotet)

Slettet: opsparings

Slettet: opsparings

Slettet: , Pensionskass ... [5]

Slettet: både

Slettet: og en del af or ... [6]

Slettet: ¶ ... [7]

Slettet: ;

Slettet: om,

Slettet:

Slettet: fordeling

Slettet: af

Slettet:

Formateret: Centreret

Slettet: Stk. 3 ... [8]

Slettet: ¶ ... [9]

Formateret: Højre: 0,63 cm

Stk. 3.

Pensionskassen hæfter ikke for eventuelle økonomiske tab, som påføres kontohaveren som følge af, at handel med fonde ikke kan gennemføres inden for de angivne frister, hvis den manglende handel ikke skyldes forhold, der kan henføres til Pensionskassen, jf. også §§ 11-12, "Ansvar".

Stk. 4.

For ind- og udtræden af fonde samt udbetaling af pensionen finder reglerne i stk. 1-3 tilsvarende anvendelse.

Investering i særlige tilfælde

§ 7. I følgende tilfælde placeres indbetalingen respektive opsparingen i en kontantfond:

1. Indtil fortrydelsesfristen efter kapitel 4 i forbrugeraftaleloven er udløbet. Denne bestemmelse gælder kun, hvis pensionsordningen er omfattet af fortrydelsesretten, og første indbetaling overstiger et maksimumsbeløb, som er anmeldt til Finanstilsynet.
2. Fra den førstkommande handelsdag efter opsigelse/ophør af forsikringsaftalen, indtil udbetaling har fundet sted, eller der er truffet ny aftale om fordeling af depotet.
3. Fra førstkommande handelsdag efter medlemmets død, indtil udbetaling af ratepension har fundet sted, eller der er truffet ny aftale om fordeling af depotet.

§ 8. Ved erhvervsudygtighed og opnåelse af pensionsalder forbliver pensionsopsparingen investeret i de valgte fonde.

Stk. 2.

Senest 3 dage efter meddelelse om kontohaverens død overføres opsparingen på en ratepension den førstkommande handelsdag herefter til en kontantfond, indtil der sker udbetaling, eller en eventuelt berettiget træffer beslutning om fordeling af investeringen, jf. stk. 3. Se desuden § 7.

Stk. 3.

Ved ratepensioner i FSP Pension overtager de(n) begunstigede retten til at vælge fordelingen af investeringen af depotet efter kontohaverens død.

Stk. 4.

Udbetaling af kapitalpension efter kontohaverens død sker med værdien af opsparingen hertil pr. dødsdagen.

Handelspriser og -omkostninger

§ 9. Handel med de værdipapirer, der er indeholdt i de udbudte fonde sker på de til enhver tid gældende markedspriser. Den enkelte handel belastes med sædvanlige handelsomkostninger i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet. De til enhver tid gældende priser kan ses på Pensionskassens hjemmeside www.fsp.dk.

Stk. 2.

Handler gennemføres over for kontohaveren efter nedenstående principper:

Situation 1. Normale handler, hvor kontohaveren har givet ordre om køb eller salg, herunder ved omplacering, mellem fonde. Ved afregning over for kontohaverne benyttes Pensionskassens markedspriser, og de omkostningssatser, der er angivet i det til enhver tid gældende prisbilag for den pågældende type ordning, der fremgår af oversigten over udbudte fonde.

Situation 2. Andre handler, hvor Pensionskassen inltierer handlen - f.eks. ved træk af omkostninger og afgifter efter den til enhver tid gældende skattelovgivning m.v., Pensionskassen kan benytte andre afregningspriser, hvis disse er gunstigere for kontohaveren end markedsprisen, og andre omkostningssatser (eventuelt omkostningsfri handel).

Stk. 3.

Fondsgebyrer og lignende fremgår af kontohaverens årlige kontooversigt.

Afkast

§ 10. Kontohaverens afkast opgøres mindst månedligt eller ved pensionsaftalens ophør.

Slettet:

Indbetalinger vil som hovedregel blive placeret i en valgt fond med valør den 15. i hver måned. Pensionskassen forpligter sig til at placere indbetalingen senest med valør den 15. i måneden eller førstkommande bankdag derefter. Hvis indbetalingen modtages i Pensionskassen efter den 10. i måneden eller førstkommande bankdag derefter, vil den dog først blive placeret i en valgt fond i den efterfølgende måned. Medlemmets valg af fordeling af indbetaling skal ske senest den 10. i måneden eller førstkommande bankdag derefter for at have virkning for den måneds indbetaling. Risiko-premier og omkostninger betales ved fradrag i kontoen.
Stk. 4

Formateret: Centreret

Slettet: 5

Slettet: a ... Lov om visse ... f. ...

Slettet: , jfr. § 4, stk. 3, ... ved ... eller ...

Slettet: ...

Slettet: Stk. ... 4

Slettet: medlemmets ... Ved død ..., jf. § 4, stk. 3, til

Slettet: Stk. 5
En omplacering af op

Formateret: Centreret, Indrykning: Venstre: 0 cm

Formateret: Indrykning: Venstre: 0 cm

Slettet: 6 ...

Formateret: Indrykning: Venstre: 0 cm

Slettet: lægning

Formateret: Ingen punkttegn eller nummerering

Slettet: ... or eksempel ... pensionsbeskatning

Slettet: vil

Formateret: Indrykning: Venstre: 0 cm

Formateret: Centreret, Indrykning: Venstre: 0 cm

Formateret: Indrykning: Venstre: 0 cm

Slettet: 7

Formateret: Højre: 0,63 cm

Stk. 2.

Pensionskassen sikrer, at værdien af depoterne (efter fradrag af Pensionskassens administrationsomkostninger og forsikringspræmier mv.) månedligt reguleres i overensstemmelse med udviklingen i værdien af aktiverne i hver af de opsparingsfonde, kontohaveren har valgt.

Stk. 3.

Pensionskassen vil hvert kvartal opgøre afkastet i de udbudte fonde. Opgørelsen vil være tilgængelig under oversigten over udbudte fonde på den i § 1, stk. 1, omtalte internetadresse.

Stk. 4.

Resultatet af investeringerne i fondene for den enkelte kontohaver vil fremgå af kontooversigten, som Pensionskassen udsender hvert år.

Ansvar

§ 11. Investeringerne foretages efter Pensionskassens bedste skøn. Kontohaveren kan ikke gøre et ansvar gældende over for Pensionskassen for udviklingen i de enkelte fonde.

§ 12. Pensionskassen er generelt ikke ansvarlig for tab, som skyldes force majeure lignende forhold, herunder svigt i strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb, naturkatastrofer, krig, oprør, borgerlige uroligheder, sabotage, terror eller hærværk (herunder computervirus og -hacking), strejke, lockout, boykot eller blokade – uanset konfliktens årsag – og andre forhold, som er uden for Pensionskassens kontrol. Pensionskassens ansvarsfrihed omfatter også tilfælde med kommunikationsafbrydelser eller teknologibrud – f.eks. via Internettet – der bevirker, at f.eks. ordrer om handel ikke kommer frem eller forsinkes – når dette ikke skyldes Pensionskassens forhold. Se desuden § 6, stk. 3.

Pensionsafkastbeskatning

§ 13. Afgift bliver hævet på kontohaverens WebLink konto i henhold til den til enhver tid gældende pensionsafkastbeskatningslov, eller i forbindelse med tilbagekøb af pensionen, overførsel til andre pensionskasser, forsikringselskaber eller pengeinstitutter, dødsfald eller pensionering.

Ændringer af investeringsbetingelserne

§ 14. Pensionskassen kan med øjeblikkelig virkning foretage ændringer af investeringsbetingelserne, som er nødvendiggjort af lovgivningsmæssige forhold, myndighedskrav eller væsentlige sikkerhedshensyn.

Stk. 2.

Investeringsbetingelserne kan desuden ændres efter de samme regler, som gælder for anmeldelse til Finanstilsynet af det tekniske grundlag for FSP WebLink.

Slettet:

Slettet: -

Formateret: Centreret,
Indrykning: Venstre: 0 cm

Slettet: for investering]]

Formateret: Indrykning:
Venstre: 0 cm

Slettet: 8

Slettet:]]

Formateret: Centreret,
Indrykning: Venstre: 0 cm

Formateret: Indrykning:
Venstre: 0 cm

Slettet: 9

Slettet:

Slettet: en

Slettet: en gang om året

Formateret: Centreret,
Indrykning: Venstre: 0 cm

Slettet: .

Formateret: Indrykning:
Venstre: 0 cm

Slettet: 0

Slettet: ændringer af

Slettet: s tekniske grundlag

Slettet: ----ooo00ooo----]]
Disse betingelser træder i
kraft den 14. december 2005.]]

Formateret: Højre: 0,63 cm