

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

8. april 2008

Forsikringsselskabets navn

Bankpension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Reduceret fradrag for nye interessenter

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

I forbindelse med optagelse af nye interessenter indføres tre modeller til regulering af størrelsen af indskudsfradraget.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører stk. 1 og 2 i §20

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

8. april 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Tilføjelse til kapitel 9 Øvrige indskud anmeldt 25. september 2007.

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.

## Forsikringsklasse I.

### 9.1.2 Indskud i forbindelse med optagelse af ny interessent.

I op til 6 måneder efter optagelse af en ny interessent kan bestående pensionsaftaler overføres til Bankpension til et reduceret fradrag opgjort i henhold til én af nedenstående tre modeller.

1. 5 % af beløb over 100.000 uanset alder.
2. Hvis aftalen er begrænset så den ikke omfatter bestående pensionsaftaler for ansatte over en given alder  $x$ , så er satsen lavere nemlig 5 % - 0,25 % gange  $(65 - x)$ , hvor  $x$  kan ikke være mindre end 45.
3. Hvis det vurderes at mere end 25 % depoterne målt i kr. tilhører personer fyldt 60 år fastsættes fradraget til:  
0% for alle under 50 år,  
Hvis alder større end og lig 50 år og mindre end 60 år, så er satsen 5 % af beløb over 100.000 kr.  
Hvis alder større end og lig med 60 år, så er satsen 10 % af beløb over 100.000 kr.

Bortset herfra gælder samme bestemmelser.

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

Medlemmerne vil blive informeret særskilt om betalingen for andelen i de ufordelte reserver.

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.

Alt andet lige er det en økonomisk fordel for de medlemmer, der benytter sig af muligheden. Det er dog også en fordel for resten af medlemmerne, at den aktivitet, der anvendes på at inddrage en ny interessent på relativ kort tid giver et bæredygtigt omfang for pensionskassen.

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

Ingen

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet  
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for

forsikringssselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Se redegørelse i henhold til § 4 stk. 4.

Navn

Angivelse af navn

Niels-Ole Ravn

Dato og underskrift

8. april 2008




Navn

Angivelse af navn

Carsten Anker Nielsen

Dato og underskrift

8. april 2008



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift