

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af teknisk grundlag mv.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget mv. 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

18.01.2012

Forsikringsselskabets navn

MP Pension - Pensionskassen for Magistre & Psykologer

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af revideret udgave af Jobskifte- og Virksomhedsomdannelsesaftalen.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Teknisk grundlag udvides med en beskrivelse af de områder, som brancheaftalerne ved jobskifte- og virksomhedsomdannelse omfatter.

Lovgrundlaget

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

FIL § 20, stk. 1, nr. 7

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. december 2011 (anmeldelsen er på Finanstilsynets opfordring en revision af anmeldelse af 29.11.2011)

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Forsikring & Pensions henvendelse til Finanstilsynet af 9. december 2009.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

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. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.

I afsnit 15 i teknisk grundlag ændres afsnittet om jobskifte- og virksomhedsomdannelsesaftalen, så der beskrives hvilken betydning aftalerne har for pensionskassen.

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

De reviderede jobskifte- og virksomhedsomdannelsesaftaler har 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.

De reviderede jobskifte- og virksomhedsomdannelsesaftaler forventes ikke umiddelbart at have nævneværdige økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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."

De reviderede jobskifte- og virksomhedsomdannelsesaftaler forventes ikke at få juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuar-mæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuar-mæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4."

De reviderede jobskifte- og virksomhedsomdannelsesaftaler forventes ikke at få nævneværdige økonomiske konsekvenser for forsikringsselskabet, idet ændringerne i vid udstrækning er en kodificering af allerede gældende praksis.

Navn
Angivelse af navn

Cristina Lage

Dato og underskrift

18/1/12

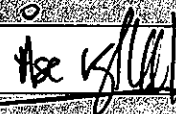


Navn
Angivelse af navn

Åse Kogsbøll

Dato og underskrift

18/1-12



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift

15.0.0. REGLER OM UDTRÆDELSER OG OVERFØRSLER**MP 2008****15.1.0. Udtrædelser**

For ordinære og ekstraordinære medlemmer af pensionsafdelingen beregnes udtrædelsesgodtgørelsen ud fra kontoreserven på udtrædelsesdagen. Herfra trækkes et genkøbsfradrag. Fradraget består af 2 komponenter.

- A. Fradrag for transaktionsomkostninger
Ekspeditionsgebyret udgør 3 % af kapitalpensionsmaksimum fra pensionsbeskatningslovens § 16.
- B. Fradrag for forbrug af bonuspotentiale på fripolicydelser
Hvis der i et givet år har været et negativt resultat fra forsikringsbestanden som er blevet dækket af bonuspotentiale på fripolicydelser og som overstiger egenkapitalen vil der være et yderligere fradrag ved udtrædelser.

Fradraget udgør forbruget af bonuspotentiale på fripolicydelser reduceret med egenkapitalen i forhold til den samlede livsforsikringshensættelse ekskl. opsparingsafdelingen før forbruget af bonuspotentiale på fripolicydelser nedrundet til nærmeste hele procent. Fradraget opgøres ved udgangen af hver kvartal og gælder for udtrædelser det næste kvartal. Fradraget er indtil videre lig med 0 %.

Fradraget vedrørende punkt A kan i alt højst udgøre 5 % af reserven.

For medlemmer af opsparingsafdelingen beregnes udtrædelsesgodtgørelsen på tilsvarende vis men kun med fradrag efter A fra medlemmets indestående på udtrædelsesdagen.

Bidrag indbetalt efter 31.3.1993 fra en offentlig arbejdsgiver kan ikke hæves i utide, medmindre der er tale om emigration. Bidrag indbetalt efter 1.4.1995 som følge af en overenskomstansættelse mellem det offentlige og Dansk Magisterforening eller Dansk Psykolog Forening kan ikke hæves i utide, selv om der er tale om emigration.

Udenlandske statsborgere, der bor uden for Danmark efter en periode med ansættelse efter en offentlig overenskomst, kan hæve de bidrag, der er indbetalt i forbindelse med den offentlige ansættelse, i utide.

Depoter for medlemmer der tager varigt ophold i udlandet, og depoter, der ikke overstiger pensionsbeskatningslovens beløbsgrænse for konvertering af løbende pensioner til en engangsudbetaling, kan udbetales kontant, medmindre dette strider mod overenskomst- eller aftalemæssige bestemmelser, der ligger til grund for indbetalingen af pensionsbidragene.

15.1.1. Udtrædelse og konverteringsreserve

Hvis et medlem i forbindelse med konverteringen pr. 1. januar 2000 har fået tilført reserve eller i forbindelse med ændringen af passiverne og aktiverne pr. 31.12.2002 har fået tilført reserve, kan medlemmet ikke overføre eller udtræde for den eller de tilførte reserver. Ved en delvis overførsel/udtrædelse vil der blive modregnet en forholdsmæssig andel af den eller de tilførte reserver.

Hvis et medlem i forbindelse med statutvalggrunden i 2008 vælger sig over fra statut 1 til statut 2 bortfalder ovenstående fradrag ved efterfølgende udtrædelse eller overførsel fra 1. januar 2009.

15.2.0. Overførsler ved jobskifte og virksomhedsomdannelser mv.

Pensionskassen har tilsluttet sig til *Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en arbejdstagers overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)* af 1. februar 1993 med senere ændringer samt *Aftale om pensionsoverførelse ved virksomhedsomdannelse m.v.* af 2. april 1998 med senere ændringer. Dette indebærer, at pensionskassen ikke tager administrationsandele eller –gebyr ved overførsler til eller fra pensionskassen i forbindelse med et medlems skift af pensionsleverandør ved overgang fra en obligatorisk ordning til en anden obligatorisk ordning eller fra en frivillig ordning til en anden frivillig ordning i forbindelse med jobskifte eller virksomhedsomdannelse fx spaltning, fusion, privatisering eller frasalg jf. definitionerne i førnævnte aftaler. Administrationsfriheden gælder i 36 måneder fra jobophøret i den afgivne ordning. For depoter under 46.000 kr. (i 2012) er der ingen tidsbegrænsning.

Der kræves ikke helbredsbedømmelse ved indskud i ovennævnte tilfælde, hvis helbredsbedømmelsen i det afgivne selskab mindst har været på samme niveau (dvs. helbredsattest eller -erklæring), som pensionskassens helbredsbedømmelse. Såfremt medlemmet er omfattet af karens i pensionskassen, vil medlemmets periode som fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling i det afgivne selskab blive medregnet i pensionskassens karensperiode, hvis pensionskassen får overført ordningens fulde værdi.

Ved overførsel i forbindelse hermed til anden pensionsordning overføres udtrædelsesgodtgørelsen som beregnet under afsnit 15.1.0. idet der dog ikke i denne situation er tale om et genkøbsfradrag. Der kan kun overføres til en pensionsordning af samme art som pensionskassens.

15.2.1. Særlige bonushensættelser

Ved overførsler eller udtrædelser følger de særlige bonushensættelser med jf. 20.1.0. idet dog negativ ufordelt bonus modregnes heri.