

Finanstilsynet  
Gl. Kongevej 74 A  
1850 Frederiksberg C

25. september 2007

### **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

25. september 2007

Forsikringsselskabets navn

Bankpension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Indførelse af mulighed for kapitalpension og ratepension, herunder ændring af kapitel 5 Tilladte grundformer og kapitel 9 Øvrige indskud.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Fra 1. oktober kan medlemmerne vælge at anvende bidrag til kapitalpension og ratepension – skattekode 3 og 2. Desuden kan reserveoverførsler ske til kapitalpension og ratepension. Derfor udvides de tilladte grundformer fra G82 med grundform 135 og 185. På grund af muligheden for arbitrage imod pensionskassens ufordelte formue indføres et forøget fradrag i forbindelse med indskud.

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.

1. oktober 2007

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Ingen.

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.**

### 5. Anvendte grundformer.

Tabellen anvendte grundformer fra G82 udvides med:

135	Simpel kapitalforsikring
185	Simpel kapitalforsikring i rater

### 9. Øvrige indskud.

Afsnit 9.1 Almindelige indskud udvides med 9.1.1 Almindelige indskud fra alder 50

#### 9.1 Almindelige indskud.

Indskud anvendes som overførsler.

Indskud, der ikke sker i henhold til overførelsesaftalen ved jobskifte, behandles efter følgende regler.

Hvert medlem har ved indskud ét omkostningsfrit bundfradrag på 50.000 kr. som bortfalder ved alder 50.

Indskud efter fradrag af bundfradrag reduceres med 5% indtil alder 50 jævnfør 9.1.1.

Der beregnes et gebyr på 250 kr. pr. indskud, dog således at gebyret først beregnes, når bundfradraget er anvendt.

#### 9.1.1 Almindelige indskud fra alder 50.

Fra alder 50 anvendes i stedet for fradraget på 5% i 9.1 følgende skala:

50-52	8 %
53-55	10 %
56-58	12 %
59-61	14 %
62-64	16 %
Over 65	18 %

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 har nu mulighed for at anvende bidrag til kapital og rate pension herunder overføre bestående ordninger i forbindelse med jobskifte eller §41 overførsel. Der 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.

Medlemmer fyldt 50 betaler nu et større fradrag som betaling til de ufordelte reserver, som modsvarer den værdi der tilføres, når disse udloddes. Dette fradrag betales kun ved indskud – typisk § 41 overførsler af bestående ordninger, hvor medlemmet må forventes at have sat sig grundigt ind i forholdene.

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 forsikringsselskabet. 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

25. september 2007



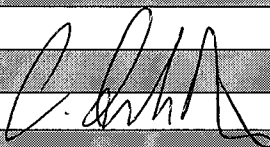
Navn

Angivelse af navn

Carsten Anker Nielsen

Dato og underskrift

25. september 2007



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift