



FSP
PENSION

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

23. juni 2010 · 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

23. juni 2010

Forsikringsselskabets navn

Finanssektorens Pensionskasse, CVR 49 40 42 12

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Regler for overførsler til og fra pensionskassen i forbindelse med virksomhedsomdannelse og virksomhedsoverdragelse.

Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Pensionskassen har pr. 25. juni 2010 opsagt aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse mv. af 1. januar 2010.

Et af omdrejningspunkterne i aftalen har været at skabe en gensidig balance mellem aftalens parter. I de virksomhedsomdannelser mv., der har berørt medlemmer i pensionskassen, har det været kutyme, at det kun var de fremtidige pensionsbidrag, der blev overført i forbindelse med skift af pensionsleverandør. Reserven, dvs. de hvilende ordninger forblev hos det afgivne selskab.

Dette har været i overensstemmelse med FSP's tilslutningsaftaler. Tilslutningsaftalerne, som indgås mellem FSP og virksomhederne, foreskriver, at alle pensionsordningerne i tilfældet af opsigelse af tilslutningsaftalen omskrives til hvilende ordninger.

Denne kutyme er imidlertid ved at ændre sig, således at såvel de fremtidige bidrag som reserverne skal overføres. Dette vil være i strid med FSP's tilslutningsaftaler og vil medføre at FSP's medlemmer vil kunne blive udsat for spekulation, hvilket vil være til ugunst for de tilbageblivende medlemmer. FSP har derfor opsagt virksomhedsaftalen.

Som udgangspunkt vil FSP følge aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v.

af 1. januar 2010 og dermed loyalt medvirke til at aftalen overholdes. På et punkt vil FSP dog præcisere, at aftalen ikke følges og det er ved overførsler. Ved overførsel i forbindelse med virksomhedsomdannelse m.v. overfører FSP retten til fremtidige bidrag, hvorimod ordningen omskrives til fripolice.

Lovgrundlaget

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

Nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer,
Nr. 5) regler for, hvornår såvel de forsikringsøgende som forsikringstagerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene, samt
Nr. 7) regler, hvorefter pensionsordninger med løbende udbetalinger tegnet eller aftalt som obligatoriske ordninger i et forsikringsselskab eller en pensionskasse kan overføres fra eller til selskabet i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelse

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

25. juni 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelse af 17. november 2006 af teknisk grundlag og anmeldelse af 17. december 2009 om sammenlægning af afdeling A og B til afdeling FSP Traditionel, opdeling af afdeling FSP Pension i afdeling FSP Gennemsnitsrente og afdeling FSP Markedsrente samt visse præciseringer.

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 vedhører.

Opsigelse af aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v. af 1. januar 2010 betyder følgende ændringer i det tekniske grundlag:

Afsnit 1.4.2

Fastsættelsen af a ændres til:

a udgør 5 % for FSP Markedsrente og FSP Gennemsnitsrente, 4 %*) for FSP Traditionel tidligere afdeling A og 3 % for FSP traditionel tidligere afdeling B, medmindre der indskydes iht. [5] eller [12], i hvilket fald fradraget udgør nul.

*) i øjeblikket kan der systemteknisk ikke anvendes forskellige omkostningssatser for medlemmer, der tidligere var i afdeling A og medlemmer, der tidligere var i afdeling B, hvorfor der indtil videre vil blive opkrævet 3 %. Når det igen bliver muligt at opkræve 4 %, skal der ske ny anmeldelse.

Afsnit 1.9.6

Afsnittet ændres til:

Der kræves helbredsoplysninger ved indskud efter reglerne om riskoforøgelse i afsnit 1.9.5, med mindre der gælder lempeligere vilkår ifølge [5] og [12].

Afsnit 1.8.4

Afsnittet ændres til:

FSP har tilsluttet sig aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en forsikrets overgang til en anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger), jf. [5].

I henhold til FSP's tilslutningsaftaler kan der som udgangspunkt ikke ske overførsel af allerede opsparede midler i forbindelse med virksomhedsomdannelse, medmindre direktionen og den ansvarshavende aktuar dispenserer herfor. I forbindelse med virksomhedsomdannelse mv. overføres udelukkende retten til fremtidige bidrag.

I tilfælde af jobskifte, hvor ovenstående regler ikke kan finde anvendelse, gælder de overførselsregler der er gengivet i [6].

Ved overførsel iht. [5] samt ved overførsler i forbindelse med virksomhedsomdannelse m.v., som direktionen og den ansvarshavende aktuar dispenserer for, beregnes der ikke omkostninger iht. afsnit 1.8.2.

Litteraturlisten

I litteraturlisten tilføjes [12] Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v. af 1. januar 2010.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og III.

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

Reglerne for overførsler til for fra pensionskassen er i overensstemmelse med tilslutningsaftalerne og med den praksis som hidtil har været gældende.

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.

Ingen.

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."

Reglerne for overførsler til for fra pensionskassen er i overensstemmelse med

tilslutningsaftalerne.

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."

Pensionskassens præcisering i forhold til aftalen om overførsler fra pensionskassen skal sikre, at
FSP's medlemmer ikke vil kunne blive udsat for spekulation, hvilket vil være til ugunst for de
tilbageblevne medlemmer.

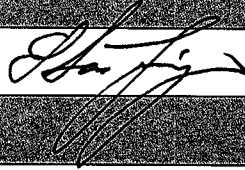
Navn

Angivelse af navn

Steen Jørgensen

Dato og underskrift

23. juni 2010



Navn

Angivelse af navn

Karin Elbæk Nielsen

Dato og underskrift

23. juni 2010

