

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

sampension[®]
KP LIVSFORSIKRING A/S

SAMPENSION KP LIVSFORSIKRING A/S
Tuborg Havnevej 14
DK - 2900 Hellerup
Tlf. 77 33 18 77
Fax. 77 33 14 85
www.sampension.dk
CVR-nr. 55 83 49 11

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. november 2011

Forsikringsselskabets navn

SAMPENSION KP LIVSFORSIKRING A/S

Øverskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Revideret Jobskifte- og Virksomhedsomdannelsesaftale

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

For SAMPENSION KP LIVSFORSIKRING A/S anmeldes reviderede udgaver af Jobskifte- og Virksomhedsomdannelsesaftalen.

Formålet med de reviderede udgaver af Jobskifte- og Virksomhedsomdannelsesaftalen er bl.a. at fremme en hurtigere ekspeditionstid i forbindelse med overførsel af pensionsmidler mellem 2 pensionsselskaber som følge af et jobskifte, eller en virksomhedsomdannelse eller lignende.

Herudover repræsenterer de nye aftaler bl.a. en præcisering/opstramning af allerede gældende bestemmelser.

Lovgrundlaget

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

§ 20, stk. 1, nr. 7

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

1. december 2011

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse er en justering af tidligere anmeldelse af Jobskifte og Virksomhedsomdannelsesaftale, anmeldt december 2009.

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.

Anmeldelsen indebærer primært en ændring af den hidtil gældende jobskifteaftales og virksomhedsomdannelsesaftales;

- (a) bestemmelser om tidspunktet for opgørelsen af størrelsen af de pensionsmidler, som ønskes overført, og
- (b) bestemmelser om beregning af morarente ved for sen overførsel.

Endvidere introduceres nogle nye bestemmelser, som præciserer det modtagende pensionsselskabs forpligtelse for så vidt angår registrering og forrentning af de modtagne pensionsmidler.

Anmeldelsen vedrører alle selskabets forsikringsklasse I, III og VI forsikringer, dog undtaget forsikringer tegnet på tjenestemandsområdet.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Anmeldelsen øger/fastholder mulighederne for mobilitet 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 aftaler 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."

Ingen konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

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

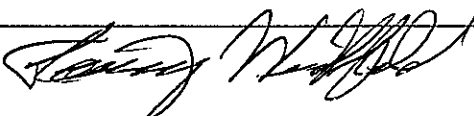
De reviderede aftaler forventes ikke at have nævneværdige økonomiske og ingen aktuariemæssige konsekvenser.

Navn

Angivelse af navn

Flemming Windfeld, Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

25/11-2011 

Navn

Angivelse af navn

Carsten P. Knorr, Afdelingschef

Dato og underskrift

25/11-2011 *Carsten P Knorr*

Bilag:

1. Jobskifteaftalen gældende fra 1. december 2011.
2. Virksomhedsomdannelsesaftalen gældende fra 1. december 2011.

Aftale af 1. december 2011

Aftale
om
overførsel af pensionsmidler
mellem selskaber i forbindelse med
forsikredes overgang til anden ansættelse
(obligatoriske og frivillige ordninger)
Jobskifteaftalen¹

§ 1

Anvendelsesområde

Denne aftale finder anvendelse ved overførsel af pensionsmidler som følge af selskabsskifte i forbindelse med forsikredes individuelle overgang til anden ansættelse (jobskifte).

Stk. 2. Aftalen finder ikke anvendelse, hvis forsikredes jobskifte sker i forbindelse med virksomhedsomdanning eller virksomhedsoverdragelse m.v.

Stk. 3. Pensionsordningen skal enten såvel i det afgivende som i det modtagende selskab være obligatorisk, jf. § 2, stk. 5, eller såvel i det afgivende som i det modtagende selskab være frivillig, jf. § 2, stk. 6 og 9.

Stk. 4. Uanset bestemmelsen i stk. 3 er det muligt ved overførsel af pensionsmidler mellem livs- og pensionsforsikringselskaber at overføre fra en obligatorisk til en frivillig ordning og vice versa.

§ 2

Definitioner

Ved "selskaber" forstås livs- og pensionsforsikringselskaber, tværgående pensionskasser og firmapensionskasser.

Stk. 2. Ved "forsikrede" forstås ejeren af en pensionsordning.

Stk. 3. Ved "pensionsordninger" forstås pensionsforsikringer og pensionskasseordninger.

Stk. 4. Ved "pensionsmidler" forstås det beløb, som overføres fra det afgivende til det modtagende selskab.

Stk. 5. Ved en "obligatorisk pensionsordning" forstås en ordning, hvor en arbejdsgiver efter fastsatte kriterier skal pensionsforsikre sine medarbejdere eller bestemte grupper af medarbejdere i henhold til en lønoverenskomst eller en aftale med et selskab.

Stk. 6. Ved en "frivillig pensionsordning" forstås en ordning, hvor en arbejdsgiver har truffet aftale med et selskab om, at medarbejderne kan blive omfattet af en pensionsordning efter nærmere retningslinjer, der typisk bestemmer og definerer rammerne for forsikringsform, pensionsbidragets størrelse og helbredsoplysninger.

Stk. 7. Ved "opgørelsesdato" forstås den dato pr. hvilken værdien af pensionsordningen opgøres. Ved "overførselsdato" forstås den dato, hvor pensionsmidlerne overføres.

Stk. 8. Ved "særlige bonushensættelser" forstås særlige bonushensættelser som nævnt i FIL §§ 134 og 138 samt medlemskonti som nævnt i FIL § 133.

Stk. 9. Om den frivillige ordning skal for så vidt angår det modtagende selskab gælde:

- Omfatter potentialet af pensionsordningen mere end 500 personer, skal mindst 40 pct. deraf være præmiebetalende.
- Omfatter potentialet af pensionsordningen fra 400 og op til 500 personer, skal mindst 200 deraf være præmiebetalende.
- Omfatter potentialet af pensionsordningen mindre end 400 personer, skal mindst 50 pct. deraf være præmiebetalende. Antal præmiebetalende personer skal dog altid være større end 10.

¹ Jobskifteaftalen består desuden af bilag A og bilag 1 til 3.

§ 3

Betingelser for overførsler

Et selskab har pligt til at modtage pensionsmidler fra et andet selskab, hvis samtlige nedennævnte betingelser i 1-4 er opfyldt:

1. Forsikrede ansættes på grund af jobskifte hos en arbejdsgiver, hvor der stilles krav om, at en eventuel ordning skal tegnes i et bestemt selskab i henhold til en bestående pensionsaftale mellem arbejdsgiveren og det pågældende selskab eller i henhold til en lønoverenskomst. De overførte pensionsmidler skal indgå som en del af pensionsordningen i det modtagende selskab.
 2. Det modtagende selskabs ordning afviger ikke væsentligt, jf. stk. 3, nr. 1, fra det afgivende selskabs ordning med hensyn til risiko.
 3. Helbredsoplysningerne, som forsikrede eventuelt har afgivet i henhold til stk. 3, er tilfredsstillende.
 4. Forsikrede har underskrevet en erklæring, der indeholder en accept af overførslen af pensionsmidlerne.
- Stk. 2. Det modtagende selskab kan gøre overførslen af frivillige ordninger betinget af afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Stk. 3. Det modtagende selskab kan kræve fornyet helbredsbedømmelse, hvis den nye pensionsordning afviger fra den gamle ordning på et af følgende 2 punkter:

1. Risikosummen² forøges med mindst 25 pct.
2. Der stilles krav om mere omfattende helbredsoplysninger ved optagelse i den nye ordning, end ved optagelsen i den tidligere ordning. Til dette formål inddeles helbredsoplysningerne i 4 former: 1) helbredsattest, 2) helbredserklæring, 3) kortfattet erklæring, 4) ingen helbredsoplysninger. Helbredsattest indeholder de mest omfattende helbredsoplysninger, herefter helbredserklæring osv. En eventuel overstået karenperiode kan ikke sidestilles med afgivelse af helbredsoplysninger.

Stk. 4. Det modtagende selskab er i den af § 8, stk. 2, omfattede situation berettiget til at afkræve forsikrede nye helbredsoplysninger. Selskabet kan på baggrund af helbredsoplysningerne afslå modtagelse af pensionsmidler. Såfremt det modtagende selskab anvender karenstidsbestemmelser, kan selskabet beslutte at anvende disse på det modtagne beløb.

Stk. 5. Den i stk. 3 nævnte forøgelse af risikosummen beregnes som differencen mellem på den ene side risikosummen i det modtagende selskab efter modtagelsen af overførselsbeløbet og på den anden side risikosummen i det afgivende selskab. Risikosummerne beregnes i henhold til principperne i bilag A til aftalen.

§ 4

Et modtagende selskab, der anvender karenstidsbestemmelser, har pligt til at medregne den seneste periode, hvor forsikrede i det afgivende selskab har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling ved opgørelse af, om karenstid er udstået, efter det modtagende selskabs almindelige regler om udståelse af karen.

§ 5

Kan forsikrede ikke overføre pensionsmidler til det modtagende selskab uden at blive antaget på helbredsæssigt dårligere vilkår, er det afgivende selskab forpligtet til at videreføre pensionsordningen på individuelle vilkår, hvis forsikrede ønsker at opretholde sin pensionsordning der.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1 kan dog ikke tilsidesætte det afgivende selskabs forsikringsbetingelser eller andre vilkår for pensionsordningen i det afgivende selskab.

² Vedr. beregning af risikosum, se bilag A til aftalen.

§ 6

Det påhviler det afgivende selskab at meddele det modtagende selskab alle nødvendige tekniske og aftalemæssige oplysninger om den pågældende ordning, herunder tidligere afgivne helbredsoplysninger, hvis forsikrede har afgivet et samtykke.

§ 7

Overførslen af pensionsmidlerne sker uanset, at den forsikrede igen er fratruddet det ansættelsesforhold, der er knyttet til den pensionsordning, hvortil pensionsmidlerne skal overføres. Dette er dog under forudsætning af, at anmodning om overførsel er fremsat inden fratrædelsen.

§ 8

Procedure for overførslen

Det modtagende selskab skal til det afgivende selskab fremsende forsikredes anmodning om overførsel af dennes pensionsmidler. Anmodningen må tidligst fremsendes på det tidspunkt, hvor forsikrede er optaget i pensionsordningen i det modtagende selskab. Anmodningen skal være modtaget af det afgivende selskab senest 36 måneder efter forsikredes fratrædelse af det job, hvortil pensionsordningen i det afgivende selskab var knyttet.

Stk. 2. Fristen i stk. 1 gælder ikke, såfremt en pensionsordning repræsenterer en mindre værdi, og såfremt der ikke derved spekuleres mod det modtagende selskab. Værdien af den enkelte pensionsordning opgøres i overensstemmelse med § 13 stk. 1 eller 2, og ved en mindre værdi forstås et beløb på 46.000 kr. eller derunder. Beløbet reguleres årligt i overensstemmelse med § 20 i lov om indkomstskat af personer (personskatteloven).

§ 9

Det afgivende selskab skal opgøre pensionsordningen og overføre pensionsmidlerne hurtigst muligt efter, at selskabet har modtaget forsikredes anmodning om overførsel.

Stk. 2. Det afgivende selskab skal overføre pensionsmidlerne til det modtagende selskab umiddelbart efter, at pensionsordningen er opgjort. Overførslen skal dog være foretaget allersenest 5 bankdage efter opgørelsesdatoen. Overtrædes fristen som nævnt i 2. punktum, skal der foretages en ny opgørelse af pensionsordningen.

Stk. 3. Uanset stk. 1 skal pensionsmidlerne overføres allersenest inden for løbende måned samt én måned efter det tidspunkt, hvor det afgivende selskab har modtaget forsikredes anmodning om overførsel.

§ 10

I forbindelse med overførslen skal alle relevante oplysninger afgives, jf. aftalens bilag 1-3.

§ 11

Ved for sen overførsel af pensionsmidler, jf. § 9, stk. 3, skal der tillægges morarente. Det afgivende selskab er dog alene forpligtet til at tillægge morarente, såfremt renten udgør 100 kr. eller mere.

Stk. 2. Rentesatsen fastsættes efter reglerne i renteloven³.

Stk. 3. Ligger overførselsdatoen uden for den i § 9, stk. 3, nævnte tidsfrist plus 5 bankdage, beregnes morarente med virkning fra udløb af fristen i § 9, stk. 3, til og med overførselsdatoen.

§ 12

Morarente efter § 11 skal som udgangspunkt tilskrives den forsikredes pensionsordning, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Har det modtagende selskab forrentet de overførte pensionsmidler fra et tidspunkt før overførselsdatoen, er det modtagende selskab berettiget til helt eller delvist at oppebære morarenten som compensation for renteudgiften.

³ Jf. § 5 i lovbekendtgørelse nr. 743 af 4. september 2002 om renter ved forsinket betaling m.v.

Stk. 3. Giver det modtagende selskab tidligst forrentning fra overførselsdagen, skal forsikredes pensionsordning altid have tilført morarenten.

§ 13

Ved overførsel af pensionsmidler efter denne aftale har det afgivende selskab pligt til som minimum at overdrage værdien af den pågældende ordning⁴, dog mindst den pågældende ordnings genkøbsværdi og maksimalt ordningens retrospektive hensættelse med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

Stk. 2. Ved overførsel af pensionsmidler fra en markedsrente-ordning har det afgivende selskab pligt til at overdrage realisationsværdien fratrukket handelsomkostninger⁵ med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

Stk. 3. De overførte pensionsmidler, jf. stk. 1 og stk. 2, indgår fuldt ud som retrospektiv hensættelse eller opsparingsværdi i det modtagende selskab jf. dog stk. 4. Dog kan der i modtagne midler vedrørende en markedsrente-ordning fratrækkes de handelsomkostninger⁶, der knytter sig til etableringen af ordningen i det modtagende selskab.

Stk. 4. Anvender det modtagende selskab særlige bonushensættelser, er selskabet uanset stk. 3, 1. punktum, berettiget til at anvende en del af de overførte pensionsmidler som indskud på særlige bonushensættelser efter regler anmeldt til Finanstilsynet i medfør af FIL § 20, stk. 1, nr. 7.

Stk. 5. Sker der overførsel af pensionsmidler mellem grønlandske og danske selskaber, og skal der fratrækkes statsafgift af beløbet, er det hensættelsen eller opsparingsværdien efter fradrag af statsafgift, som indgår i det modtagende selskab.

Stk. 6. Ved overførsel af pensionsmidler fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag kan beregning af den overførte hensættelse ske analogt med reglerne i pkt. 8.3.5. i koncessionen G 82 (særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte).

Stk. 7. Ved overførsel af pensionsmidler er værdien af den forsikredes eventuelle frivillige bidrag og videreførelse af bidrag, såvel eget- som arbejdsgiverbidrag eller dele heraf, omfattet af aftalen, medmindre andet aftales.

Stk. 8. Uanset stk. 1-7, er det afgivende selskab berettiget til at opkræve et ekspeditionsgebyr.

§ 14

Risikoen i det afgivende selskab opretholdes uændret efter det afgivende selskabs almindelige regler indtil overførselsdatoen, medmindre andet er aftalt.

Stk. 2. Overførsel af pensionsmidler sker dog ikke, hvis den forsikrede inden overførselsdatoen afgår ved døden, bliver berettiget til invalidepension eller har påbegyndt udbetaling af aldersbetinget pension.

§ 15

Det modtagende selskab skal hurtigst muligt og senest pr. den 1. i måneden efter overførselsdatoen registrere de overførte pensionsmidler, eventuelt reduceret i overensstemmelse med Jobskifteaftalens regler herom, på forsikredes pensionsordning i det modtagende selskab. Uanset bestemmelsen i 1. punktum har det modtagende selskab dog altid indtil 5 arbejdsdage til gennemførelse af den fornødne registrering.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1, 1. punktum, kan dog ikke tilsidesætte det modtagende selskabs forsikringsbetingelser eller andre vilkår for pensionsordningen i det modtagende selskab.

⁴ Værdien af den pågældende ordning kan opgøres som værdien af den retrospektive hensættelse jf. regnskabsbekendtgørelsens bilag 1, nr. 58 eller på baggrund af en gennemsnitligt fastlagt opgørelse af værdien af den retrospektive hensættelse. Opgørelsen skal være i overensstemmelse med det enkelte selskabs anmeldte regler herom.

⁵ De rene omkostninger ved handel med værdipapirer.

⁶ Jf. note 5.

§ 16

Bliver den forsikrede berettiget til ydelser efter pensionsordningen i det modtagende selskab efter, at selskabet har modtaget pensionsmidlerne fra det afgivende selskab, men inden at selskabet har registreret disse på forsikredes pensionsordning, hæfter selskabet som om, at de overførte pensionsmidler var registreret på berettigelsestidspunktet.

§ 17**Andre aftaler**

Overførselsreglerne i denne aftale forhindrer ikke, at selskaberne kan fastsætte mere liberale regler eller indgå mere liberale aftaler indbyrdes.

§ 18**Aftalens indgåelse**

Aftalen finder anvendelse for overførsler mellem selskaber, der har tilsluttet sig aftalen.

Stk. 2. Det enkelte selskabs tilslutning til aftalen meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation. Brancheorganisationen orienterer samtidig medlemsselskaberne om tilslutningen.

§ 19**Opsigelse af aftalen**

Et selskab kan opsigte aftalen med 3 måneders varsel. Kortere varsel kan af det enkelte selskab opnås efter forelæggelse for Finanstilsynet.

Stk. 2. I tilfælde af at det modtagende selskab har opsagt aftalen, behandles anmodninger om overførsel fra den forsikrede, som er modtaget i det modtagende selskab inden opsigelsesvarslets udløb, efter reglerne i denne aftale. Anmodninger, som modtages efter dette tidspunkt, er ikke omfattet af aftalen.

Stk. 3. I tilfælde af at det afgivende selskab har opsagt aftalen, behandles anmodninger om overførsel fra den forsikrede, som er modtaget i det afgivende selskab inden opsigelsesvarslets udløb, efter reglerne i denne aftale. Anmodninger, som modtages efter dette tidspunkt, er ikke omfattet af aftalen.

Stk. 4. Opsigelse af aftalen meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation. Brancheorganisationen orienterer samtidig medlemsselskaberne om opsigelsen.

§ 20**Ikrafttrædelse og revision**

Aftalen træder i kraft den 1. december 2011 for selskaber, der inden denne dato har tilsluttet sig aftalen. For selskaber, der senere tilslutter sig aftalen, træder den i kraft på den dato, hvor selskabets brancheorganisation modtager meddelelse om selskabets tilslutning til aftalen.

Stk. 2. Aftalen gælder for anmodninger om overførsel, der modtages i det afgivende selskab fra og med 1. december 2011.

Stk. 3. Den tidligere indgåede aftale af 1. januar 2010 om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger) Jobskifteaftalen ophæves pr. 1. december 2011.

* * *

Beregning af risikosummer ved overførsler i henhold til Jobskifteaftalen

Det er risikosummerne i det modtagende selskab efter indregning af overførslen (ny risikosum), der sammenlignes med risikosummen i det afgivende selskab. De ydelser, der indgår i beregningen af risikosummerne, er de pensioner/summer, der var gældende dagen før opførelsesdatoen.

Gruppeforsikringer og andre et-årige risikoforsikringer uden reserveopbygning indgår i risikoberegningen, såfremt de var gældende dagen før opførelsesdagen.

Der skal beregnes i alt 3 risikosummer:

1. Risikosum ved forsikredes død

Denne beregnes som: $\Sigma(RD^1 * \text{Forsikringsydelse}) - \text{reserven}$. RD fastsættes ud fra Reglerne i G82 - grundlaget - Bemærkninger til "Helbredsoplysninger i forbindelse med G82". Det vil sige, at risikosummerne for dødsfaldsbetingede ydelser udregnes ud fra faktorerne 1 og 10 for hhv. summer og løbende pensioner.

2. Risikosum ved forsikredes invaliditet

Beregnes efter samme principper som risikosum-død. Er der præmiefritagelse ved invaliditet, skal 10*Årlig Præmie indgå i risikosummen.

3. Risikosum ved kritisk sygdom

Ved udbetaling af sum ved kritisk sygdom er det normale, at resten af pensionsordningen fortsætter uændret. Risikosummen fastsættes derfor lig med den sum, der udbetales ved kritisk sygdom.

Risikoen anses for forøget med mindst 25 pct. hvis:

Ny risikosum død + ny risikosum kritisk sygdom > 0 og

Ny risikosum død + ny risikosum kritisk sygdom $\geq 1,25 * (\text{Gammel risikosum død} + \text{gammel risikosum kritisk sygdom})$

eller

Ny risikosuminvaliditet + ny risikosum kritisk sygdom > 0 og

ny risikosum invaliditet + ny risikosum kritisk sygdom $\geq 1,25 * (\text{Gammel risikosum invaliditet} + \text{gammel risikosum kritisk sygdom})$.

¹ RD = risikosum-død.

Anmodning om overførsel af pensionsordning

Stamoplysninger

Navn _____

CPR-nummer _____

Afgivende selskab _____

Aftalenummer _____

Ny arbejdsgiver _____

Fratrædelsesdato _____

- Der er maksimalt gået 36 måneder siden jeg fratrådte det job, hvortil min pensionsordning er tilknyttet (3 års-reglen, jf. § 8, stk. 1)
- Ordningen repræsenterer en mindre værdi. I 2010 max. 46.000 kr. Beløbet indeksreguleres en gang årligt i henhold til personskatteloven § 20 (lille fripolice, jf. § 8, stk. 2).

Kapitalpension og/eller markedsrenteordning (tilknyttet investeringsvalg eller valg af risikoprofil)?
(Sæt kryds)

- I det omfang (det modtagende selskab) ikke kan tilbyde videreførelse af min kapitalpension i min nye pensionsordning, skal min kapitalpension fortsætte som fripolice i (det afgivende selskab).
- I det omfang (det modtagende selskab) ikke kan tilbyde videreførelse af min pensionsordning med markedsrente og (det afgivende selskab) giver mulighed for opretholdelse af markedsrentedelen som fripolice, skal markedsrentedelen opretholdes i (det afgivende selskab).

Betingelser for overførslen

Overførslen kan være betinget af, at jeg afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Min accept er betinget af, at antagelsen i det modtagende selskab sker på helbreds vilkår, der ikke er ringere end i den hidtidige ordning.

Jeg er bekendt med, at det overførte beløb indgår på det gældende beregningsgrundlag i det modtagende selskab.

Jeg er bekendt med, at det overførte beløb måske først bliver registreret og forrentet på min pensionsordning i det modtagende selskab pr. den 1. i måneden efter overførselsdatoen.

Forsikredes underskrift _____

Dato _____

Samtykkeerklæring

Jobskifteaftalen

1. Jeg giver hermed samtykke til, at (modtagende selskab) til brug for afgivelse af tilbud eller overførsel af min pensionsordning i (afgivende selskab) kan indhente relevante oplysninger - dog ikke helbredsoplysninger - hos (afgivende selskab) om min pensionsordning, herunder dækning, ydelsessammensætning, opsparingens størrelse m.v.
2. (Det modtagende selskab) stiller krav om afgivelse af helbredsoplysninger ved indtræden i den nye ordning, men bliver jeg undtaget for dette krav på grund af Jobskifteaftalen, accepterer jeg, at de helbredsoplysninger, jeg gav ved oprettelsen af pensionsordningen i (det afgivende selskab) og selskabets vurdering heraf, kan videregives til (det modtagende selskab) og lægges til grund for antagelsen i (det modtagende selskab). Jeg er bekendt med, at det betyder, at (det modtagende selskab) kan nedsætte min forsikringsdækning helt eller delvist, hvis disse helbredsoplysninger er urigtige, jf. reglerne i Forsikringsaftaleloven om urigtige risikoplysninger.

Dato _____

Underskrift _____

Vejledning til modtagende selskab:

- Punkt 1: Formuleringen skal anvendes i alle overførsels- og tilbudssituationer.
- Punkt 2: Formuleringen i punkt 1 skal suppleres med formuleringen i punkt 2, når det modtagende selskab normalt kræver helbredsoplysninger ved indtræden.

Udfyldes af det modtagende selskab

Stamoplysninger

Forsikredes navn: _____ CPR-nummer: _____

Aftalenummer i (det afgivende selskab): _____

Aftalenummer i (det modtagende selskab): _____

Optagelsesdato i modtagende selskab: _____

Forsikrede har alene anmodet om afgivelse af tilbud: JA NEJ

Der er tale om internt jobskifte: (udfyldes kun, hvis JA)

Ægtefællepension

Indeholder pensionsordningen i det modtagende selskab kollektiv ægtefællepension? JA NEJ

Samtykke

Marker nedenfor (sæt kryds), hvilket samtykke forsikrede har afgivet:

1)

Forsikrede har givet samtykke til, at (modtagende selskab) til brug for afgivelse af tilbud eller overførsel af forsikredes pensionsordning i (afgivende selskab) kan indhente relevante oplysninger - dog ikke helbredsoplysninger - hos (afgivende selskab) om pensionsordningen, herunder dækning, ydelsessammensætning, opsparingens størrelse m.v.

2)

Forsikrede har givet samtykke til, at de helbredsoplysninger, forsikrede gav ved oprettelsen af pensionsordningen i (det afgivende selskab), kan vidregives og gøres gældende i (det modtagende selskab). Forsikrede er bekendt med, at det betyder, at (det modtagende selskab) kan nedsætte forsikringsdækningen helt eller delvist, hvis disse helbredsoplysninger er urigtige, jf. reglerne i Forsikringsaftaleloven om urigtige risikoplysninger.

3)

Forsikrede har givet samtykke til, at overførslen iværksættes på trods af, at (afgivende selskab) eventuelt har indført kursværn, og forsikrede er blevet informeret om konsekvenserne af, at pensionsordningen er omfattet af kursværn.

Antagelsesvilkår

Er forsikrede antaget på normale vilkår? JA NEJ

Anvender modtagende selskab karenstid? ¹ JA NEJ

¹ Hvis Ja skal det afgivende selskab i rubrikken Aftaleoplysninger bilag 2, side 2, udfylde: "Seneste periode, hvor forsikrede har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling:"

Udfyldes af det afgivende selskab

Stamoplysninger

Aftalenummer i (det afgivende selskab): _____

Fratrædelsesdato: _____

Opgørelsesdato: _____

Oprindelig tegningsdato: _____

Tidligste pensionsalder i henhold til PBL: _____

Seneste periode², hvor forsikrede har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling:

Start _____ Slut _____

PAL-oplysninger

Er kunden PAL-skattepligtig? JA NEJ

Hvis NEJ, angiv fra hvilken dato kunden er PAL-fritaget: _____ (dato, måned, år)

Er der foretaget endelig afregning af

PAL-skatten i forbindelse med overførslen? Ja Nej

Hvis JA, gå til feltet "overført værdi". Hvis NEJ, udfyld øvrige felter om PAL-oplysninger:

PAL-skattegrundlaget fra årsskiftet

og indtil opgørelsesdagen (gennemsnitrente): _____ kr.

Tilbageholdt PAL-skat fra årsskiftet

og indtil opgørelsesdagen (gennemsnitrente): _____ kr.

PAL-skattegrundlaget fra årsskiftet

og indtil opgørelsesdagen (markedsrente): _____ kr.

Er der uudnyttet negativ PAL-skat? Ja Nej

Er der angivet NEJ til uudnyttet negativ PAL-skat, udfyld følgende:

Betalt PAL-skat de sidste 5 indkomstår forud for overførselsåret:

År 1: _____

År 2: _____

År 3: _____

År 4: _____

År 5: _____

Er der angivet JA til uudnyttet negativ PAL-skat, udfyld følgende

² Udfyldes kun, hvis det modtagende selskab i rubrikken "Antagelsesvilkår" bilag 2, side 1, har anført, at det anvender karens.

(i modsat fald gå til feltet "overført værdi"):

Sum af uudnyttet negativ PAL-skat fra tidligere indkomstår: _____ kr.

Første år, hvor der er uudnyttet negativ PAL-skat: _____

Betalt PAL-skat de sidste 5 indkomstår forud for det første af de år, for hvilke der foreligger uudnyttet negativ PAL-skat:

År 1: _____
År 2: _____
År 3: _____
År 4: _____
År 5: _____

Overført værdi				
Skattekode	Overført værdi	Friholdt værdi	Værdi ultimo 1979	
			Af bidrag før 1972	Af bidrag 1972-1979
1. Uden evt. værdi af ophørende livrente (PBL § 2, stk. 1, nr. 4, b) og supplerende engangsydelse (PBL § 29 A)				
1. Kun evt. værdi af ophørende livrente (PBL § 2, stk. 1, nr. 4, b)				
1. Kun evt. værdi af supplerende engangsydelse (PBL § 29A)				
2.				
3. Uden arbejdstagerbidrag før 1972				
3. Kun arbejdstagerbidrag før 1972				
5.				
7.				
Overførte pensionsbidrag (indskud), uden tilknyttet skattekode ³				
I alt				
Sum af forfaldne skattekode 3 præmier og indbetalte bidrag til PBL § 29A i overførselsåret _____ kr.				
Sum af forfaldne præmier og indbetalte bidrag til ophørende livrenter og rateforsikringer i overførselsåret _____ kr.				

Særlige bestemmelser

³ Såfremt der sker overførsel af pensionsmidler mellem grønlandske og danske selskaber.

Tilbagekøbsbestemmelser _____

Bevaret ægtefællepensionsret⁴ _____

Er der noteret opsat afdragsordning JA NEJ

Hvis **JA**, angiv:

CPR-nummer på den noterede ægtefælle _____

Det noterede beløb _____

Dato for beløbets notering _____

Afdragsperiodens længde _____

Kopi af særlig begunstigelsesbestemmelse vedlagt (sæt kryds)

Kopi af særlig udbetalingsbestemmelse vedlagt (sæt kryds)

I det omfang, der er begrænsninger på værdiens anvendelse, angives disse nedenfor:

⁴ I forbindelse med overførsel af ægtefællepensionsrettighed har det afgivende selskab pligt til at informere den fraskilte/fraseparerede ægtefælle om overførslen.

Helbredsbedømmelse

Hvis det modtagende selskab ikke har svaret JA til, at forsikrede er antaget på normale vilkår (bilag 2 side 1), udfyldes følgende:

Risikosum ved død (inkl. 1-årige ugaranterede dækninger) + risikosum ved kritisk sygdom, jf. bilag A

Risikosum ved invaliditet (inkl. 1-årige ugaranterede dækninger) + risikosum ved kritisk sygdom, jf. bilag A

A _____

Antagelsesvilkår ved død _____ ved invaliditet _____

Angiv eventuelle invaliditetsklausuler i det afgivende selskab _____

Angiv eventuelt klausulnummer, jf. Den Gule Bog _____

Er der givet tilsagn om ny bedømmelse i (det afgivende selskab)? JA NEJ

Hvis **JA**, angiv hvornår _____

Helbredsoplysninger:

___ Helbredsattest

___ Helbredserklæring

___ Kortfattet helbredserklæring/Førtidspensionserklæring

___ Ingen helbredsoplysninger

Overførsel af provenu

Udfyldes af det modtagende selskab

Forsikredes navn:

CPR-nummer:

Aftalenummer i (det afgivende selskab):

Aftalenummer i (det modtagende selskab):

Angiv eventuel ønsket opgørelsesdato:

Angiv kontonr.

Udfyldes af det afgivende selskab

	Dato	Dage
Modtagelse af anmodning		
Opgørelsesdato		
Overførselsdato		
Antal bankdage		
Antal rentedage ¹		

Samlet værdi af skattekodeværdier (overført værdi fra bilag 2)	kr.
Tilbageholdt PAL-skat	kr.
Renter af overført værdi og rente af evt. tilbageholdt PAL-skat regnet med den fastsatte referencsats + 7 pct. ^{2 3}	kr.
Samlet overførsel inkl. eventuelle renter ⁴ :	kr.

¹ Overføres provenuet fra pensionsordningen mere end 5 bankdage efter opgørelsesdagen, skal der tillægges renter. Renterne beregnes med virkning fra opgørelsesdatoen.

² Jf. § 5, stk. 1, i renteloven, der angiver en generel forhøjelse af morarentesatsen. Morarentesatsen fastsættes til en årlig rente, der svarer til den fastsatte referencsats med et tillæg på 7 pct. Som referencsats anvendes den officielle udlånsrente, som Nationalbanken fastsætter henholdsvis pr. den 1. januar og den 1. juli det pågældende år.

³ Er der færre end 6 bankdage mellem opgørelsesdato og overførselsdato skal der stå 0 kr. i feltet "Renter af overført værdi, regnet med den fastsatte referencsats + 7 pct."

⁴ Er renterne mindre end 100 kr., skal der ikke betales renter.

Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v. Virksomhedsomdannelsesaftalen¹

Anvendelsesområde

1.1.

For selskaber, der har tilsluttet sig denne aftale, finder aftalen anvendelse på overførsel af pensionsmidler mellem obligatoriske pensionsordninger i forbindelse med en virksomhedsomdannelse eller en virksomhedsoverdragelse.

1.2.

Det er en forudsætning for aftalens anvendelse, at virksomhedsomdannelsen eller virksomhedsoverdragelsen ikke har til hensigt at ændre virksomhedens pensionsordning.

1.3.

Aftalen finder anvendelse ved virksomhedsomdannelser og virksomhedsoverdragelser, der er omfattet af lov om lønmodtageres retsstilling ved virksomhedsoverdragelse. Følgende situationer betragtes som virksomhedsomdannelser/virksomhedsoverdragelse:

1. To eller flere virksomheder sammensmeltes til en ny virksomhed. De sammensmeltede virksomheders aktiver og forpligtelser overdrages til den nye virksomhed. Det er en betingelse for, at denne aftale finder anvendelse, at *en* af de sammensmeltede virksomheders pensionsordning anvendes.
2. To eller flere virksomheder sammensmeltes. De ophørende virksomheders aktiver og forpligtelser overdrages til en fortsættende virksomhed. Det er en betingelse for, at denne aftale finder anvendelse, at *en* af de sammensmeltede virksomheders pensionsordning anvendes.
3. En bestående virksomhed spaltes. Ved spaltningen overdrages visse aktiver og forpligtelser fra en bestående til en bestående og en eller flere nystiftede virksomheder. Det er en betingelse for, at denne aftale finder anvendelse, at den eller de nystiftede virksomheder er tvunget til at anvende en bestemt pensionsordning såfremt det følger af en gældende kollektiv lønoverenskomst på området.
4. En bestående virksomhed spaltes. Ved spaltningen overdrages aktiver og forpligtelser til to eller flere nystiftede virksomheder. Det er en betingelse for, at denne aftale finder anvendelse, at de nystiftede virksomheder er tvunget til at anvende en bestemt pensionsordning såfremt det følger af en gældende kollektiv lønoverenskomst på området. Aftalen finder *ikke* anvendelse dersom de nystiftede virksomheder frit kan vælge nyt pensionselskab.
5. Der sker et helt eller delvist salg af en virksomhed til en anden virksomhed og de berørte medarbejdere skal optages i den eksisterende pensionsordning i den nye virksomhed.
6. Når en offentlig virksomhed eller dele heraf privatiseres eller udliciteres, og de berørte medarbejdere som følge heraf skifter arbejdsgiver og såfremt det følger af en gældende kollektiv lønoverenskomst

¹ Virksomhedsomdannelsesaftalen består desuden af bilag A og bilag 1 til 3.

Forsikring & Pension

- på området eller af en virksomhedsoverenskomst, at de berørte medarbejdere skal optages i den eksisterende pensionsordning.
7. Når dele af en virksomhed, offentlig eller privat, outsources eller bortforpagtes og de berørte medarbejdere som følge heraf skifter arbejdsgiver og dermed pensionsordning. Såfremt der i det nye ansættelsesforhold er en eksisterende pensionsordning, er det en betingelse for, at denne aftale finder anvendelse, at de outsourcete medarbejdere skal optages i denne ordning.
 8. Når en koncern ændrer på medarbejdernes ansættelsesforhold, således at medarbejderne kollektivt overgår til ansættelse i en anden af koncernens virksomheder og medarbejderne dermed skal indtræde i den modtagende virksomheds eksisterende pensionsordning i henhold til gældende kollektiv lønoverenskomst på området eller i henhold til en virksomhedsoverenskomst.

Afgrænsning af anvendelsesområde

2.1.

Omdannelse til anden selskabsform betragtes ikke som virksomhedsomdannelse i relation til denne aftale.

2.2.

Aftalen finder ikke anvendelse ved overdragelse af aktier og anparter i aktie- eller anpartsselskaber.

Definitioner

3.1. Selskab

Ved selskaber forstås i denne aftale livs- og pensionsforsikringselskaber, tværgående pensionskasser og firmapensionskasser.

3.2. Virksomhed

Ved virksomhed forstås i denne aftale den juridiske enhed, hvor forsikrede er ansat.

3.3. Virksomhedsomdannelse og virksomhedsoverdragelse

Virksomhedsomdannelse og -overdragelse er defineret under pkt. 1.3.

3.4. Obligatorisk pensionsordning

Ved en obligatorisk pensionsordning forstås i denne aftale, en ordning, hvor en arbejdsgiver efter fastsatte kriterier skal pensionsforsikre sine medarbejdere eller bestemte grupper af medarbejdere i henhold til en lønoverenskomst eller en aftale med et pensionselskab.

Både den afgivende og den modtagende pensionsordning betragtes som obligatorisk i ovenstående forstand, selvom der er grupper af medarbejdere, der i forbindelse med overdragelsen eller omdannelsen gives mulighed for på individuel basis at træffe valg om, hvilken af de involverede pensionsordninger de ønsker at være medlem af for fremtidige bidrag.

Medarbejdere, der i overensstemmelse hermed har valgt at lade deres fremtidige pensionsbidrag indgå på en anden af de involverede pensionsordninger end den oprindelige, er også omfattet af aftalens overførselsmuligheder.

3.5. Forsikrede

Ved forsikrede forstås i denne aftale ejeren af en pensionsordning.

3.6. Pensionsmidler

Ved pensionsmidler forstås i denne aftale det beløb, som overføres fra det afgivende til det modtagende pensionsselskab.

3.7. Opgørelsesdato og overførselsdato

Ved opgørelsesdato forstås i denne aftale den dato, pr. hvilken pensionsordningen opgøres. Ved overførselsdato forstås den dato, hvor pensionsmidlerne overføres.

Betingelser for overførsler

4.1.

Et afgivende og et modtagende selskab har pligt til - efter skriftlig anmodning fra forsikrede - at overføre pensionsmidler til henholdsvis modtage pensionsmidler fra andre selskaber efter reglerne i denne aftale.

4.2.

Hvis den samlede sum af de pensionsmidler, der potentielt kan overføres, højst udgør 1 pct. af såvel det enkelte afgivende som det modtagende selskabs livsforsikringshensættelser, sker overførslen i henhold til pkt. 11.

4.3.

Hvis den samlede sum af de pensionsmidler, der potentielt kan overføres, udgør mellem 1 og 5 pct. af et af selskabernes livsforsikringshensættelse, sker overførslen også med udgangspunkt i pkt. 11. Dog gives det selskab, hvor den potentielle overførsel udgør mellem 1 og 5 pct., mulighed for at fastsætte særlige overførselsvilkår. Det er en forudsætning, at det kan godtgøres over for det andet berørte selskabs ansvarshavende aktuar, at anvendelsen af pkt. 11 i det konkrete tilfælde vil føre til urimelig behandling af de berørte forsikringsbestande.

Overførselsvilkår, der er fastsat efter denne bestemmelse og som fraviger pkt. 11, kan af det andet involverede selskab bringes op over for Finanstilsynet.

4.4.

Udgør den samlede sum af pensionsmidler, der potentielt kan overføres, mindst 5 pct. af et af selskabernes livsforsikringshensættelser, sker overførslen efter denne aftale. Såvel det eller de afgivende selskaber som det modtagende selskab har dog mulighed for at fastsætte visse værn. Det afgivende selskabs mulighed for at fastsætte visse værn er beskrevet i pkt. 4.5. Det modtagende selskabs mulighed for at fastsætte visse værn er beskrevet i pkt. 4.6. Også i forhold til muligheden for at indhente helbredsoplysninger gør særlige regler sig gældende for denne størrelse overførsler, se pkt. 7.6.

4.5.

Et afgivende selskab kan gøre fradrag i værdien af de overførte ordninger i det omfang merværdier svarende til den overførte bestand er mindre end de uamortiserede erhvervelsesomkostninger eller eksempelvis som følge af et kurs- og/eller risikoværn, jf. pkt. 4.4.

4.6.

Det modtagende selskab kan eksempelvis opkræve bidrag til solvensdækning eventuelt kombineret med oprettelse af medlemskonti og/eller særlige bonushensættelser, jf. pkt. 4.4. og regler for tildeling af udbetalings- eller udløbsbonus. Desuden kan der eksempelvis oprettes en særlig bonusgruppe for den overførte bestand, ligesom risikoværn kan være nødvendigt.

Forsikring & Pension

Karenstidsbestemmelser

5.

Et modtagende selskab, der anvender karenstidsbestemmelser, har pligt til at medregne den seneste periode, hvor forsikrede i det afgivende selskab har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling ved opgørelse af, om karenstid er udstået, efter det modtagende selskabs almindelige regler om udståelse af karens.

6.

Det er en forudsætning for selskabernes pligt til at overføre pensionsmidlerne, at der skal betales pensionsbidrag for den enkelte forsikrede i det modtagende selskab. Aftalen omfatter ikke overførsel af pensionsmidler, hvis den forsikrede inden overførselsdatoen afgår ved døden eller har anmeldt en forsikringsbegivenhed.

Helbreds vurdering

7.1.

Det modtagende selskab er forpligtet til at modtage de fremtidige bidragsbetalinger og de tilhørende opsparede pensionsmidler uden helbreds vurdering, såfremt risikodækning i det modtagende selskab ikke afviger væsentlig fra risikodækningen i det afgivende selskab, jf. pkt. 7.3. Bestemmelsen regulerer også det modtagende selskabs adgang til at indhente nye helbredsoplysninger, hvor forsikrede allerede er antaget.

7.2.

Det afgivende selskab skal oplyse det modtagende selskab om risikoforløbet for den pensionsordning, som de forsikrede, hvis pensionsmidler potentielt kan overføres, er omfattet af. På baggrund af disse oplysninger skal det modtagende selskab vurdere, på hvilke fælles forsikringsvilkår selskabet vil tilbyde en pensionsordning til de personer, hvis pensionsmidler potentielt kan overføres, jf. dog pkt. 7.1.

7.3.

Hvis risikosummen² for den enkelte forsikredes pensionsordning forøges med mere end 25 pct., kan det modtagende selskab gøre forsikringsvilkårene for den pågældende forsikrede - herunder overførslen af reserver - afhængig af individuelle helbredsoplysninger. Er der valgmuligheder i den nye ordning, skal risikoforøgelsen vurderes i relation til den maksimale dækning, der vil kunne opnås i den nye ordning uden supplerende helbredsoplysninger. Der kan dog ikke stilles krav om mere omfattende helbredsoplysninger, end hvad der gælder for forsikrede uden en tidligere ordning, som skal optages i den nye ordning.

7.4.

Såfremt det modtagende selskab i henhold til pkt. 7.3. gør forsikringsvilkårene afhængig af individuelle helbredsoplysninger, kan det eller de afgivende selskaber afvise at overføre pensionsmidler efter pkt. 11 for hele ordningen. Overførslen reguleres i så fald af de almindelige regler for genkøb/overførsler i det eller de afgivende selskaber.

7.5.

Hvis risikosummen for den enkelte forsikredes pensionsordning forøges med mere end 25 pct., kan det modtagende selskab dog gøre forsikringsvilkårene for den del af risikoforøgelsen, der ligger ud over 25 pct., betinget af individuelle helbredsoplysninger, uden at det afgivende selskab under henvisning til pkt. 7.4. kan afvise at overføre pensionsmidlerne.

² Beregning af risikosum, se bilag A til aftalen.

Forsikring & Pension

7.6. Særregel for store overførsler - min. 5 pct. af det modtagende selskabs livsforsikringshensættelser

Hvis den samlede sum af de pensionsmidler, der potentielt kan overføres, udgør mindst 5 pct. af det modtagende selskabs livsforsikringshensættelser, finder bestemmelserne 7.1. til 7.5 ikke anvendelse for det modtagende selskab.

Indhenter det modtagende selskab i denne situation helbredsoplysninger, kan det eller de afgivende selskaber imidlertid anvende bestemmelsen i pkt. 7.4.

7.7. Antagelse på helbredsmæssigt dårligere vilkår

Kan forsikrede ikke overføre sin pensionsordning til det modtagende selskab uden at blive antaget på helbredsmæssigt dårligere vilkår, er det afgivende selskab forpligtet til at videreføre pensionsordningen på individuelle vilkår, hvis forsikrede ønsker at opretholde sin pensionsordning der.

7.8.

Bestemmelsen i pkt. 7.7. kan dog ikke tilsidesætte det afgivende selskabs forsikringsbetingelser eller andre vilkår for pensionsordningen i det afgivende selskab.

Procedure for overførslen

8.1.

Det påhviler det eller de afgivende selskaber at meddele det modtagende selskab nødvendige tekniske og aftalemæssige oplysninger om den pågældende ordning.

8.2.

Det påhviler det modtagende selskab senest 1 måned efter, at selskabet er blevet bekendt med, at en virksomhedsomdannelse eller -overdragelse har fundet sted, og at selskabet er valgt som det fortsættende selskab at afklare, hvorvidt nærværende aftale kan finde anvendelse i forbindelse med de berørte medarbejders skift af arbejdsgiver og dermed pensionsordning og at rette henvendelse til det eller de afgivende selskaber med anmodning om de nødvendige oplysninger.

8.3.

Det påhviler det eller de afgivende selskaber senest 1 måned efter modtagelsen af den i pkt. 8.2. nævnte henvendelse at meddele det modtagende selskab de nødvendige oplysninger samt i dialog med det modtagende selskab at afgøre, hvilken størrelse den potentielle overførsel har og dermed, hvilket præcist regelsæt der er gældende for overførslen.

8.4.

Det påhviler det modtagende selskab senest 1 måned efter modtagelsen af de i pkt. 8.3. nævnte oplysninger at anmode de forsikrede om at afgive samtykke til udveksling af de nødvendige oplysninger. Forsikrede anmodes om at returnere samtykket senest 1 måned efter modtagelsen.

8.5.

Det påhviler det modtagende selskab senest 1 måned efter modtagelsen af samtykket at indhente de nødvendige oplysninger vedrørende den enkelte forsikredes pensionsordning fra det eller de afgivende selskaber.

8.6.

Det påhviler det eller de afgivende selskaber senest 2 måneder efter modtagelsen af de i pkt. 8.5. nævnte oplysninger at returnere besvarelsen af disse oplysninger.

Forsikring & Pension

8.7.

Det påhviler det modtagende selskab senest 2 måneder efter modtagelsen af de i pkt. 8.6. nævnte oplysninger at meddele de forsikrede på egne og det eller de afgivende selskabers vegne, om og i givet fald på hvilke vilkår overførslen kan finde sted.

8.8.

Forsikrede opfordres til at fremsætte sin anmodning om overførsel af pensionsmidler over for det modtagende selskab senest 1 måned efter forsikrede, har modtaget de i pkt. 8.7. nævnte tilbud. Forsikrede orienteres om konsekvensen af passivitet.

8.9.

Ønsker forsikrede at overføre pensionsmidlerne, påhviler det det modtagende selskab hurtigst muligt at meddele det til det eller de afgivende selskaber. Meddelelsen må tidligst fremsendes på det tidspunkt, hvor forsikrede er optaget i pensionsordningen i det modtagende pensionselskab.

Opgørelse af pensionsordningen og overførsel af pensionsmidlerne

9.1.

Det afgivende selskab skal opgøre pensionsordningen og overføre pensionsmidlerne hurtigst muligt efter, at selskabet har modtaget forsikredes anmodning om overførsel.

9.2.

Det afgivende selskab skal overføre pensionsmidlerne til det modtagende selskab umiddelbart efter, at pensionsordningen er opgjort. Overførslen skal dog være foretaget allersenenest 5 bankdage efter opgørelsesdatoen. Overtrædes fristen som nævnt i 2. punktum, skal der foretages en ny opgørelse af pensionsordningen.

9.3.

Uanset pkt. 9.1. skal pensionsmidlerne overføres allersenenest inden for løbende måned samt én måned efter det tidspunkt, hvor det afgivende selskab har modtaget forsikredes anmodning om overførsel.

10.1.

I forbindelse med overførslen skal alle relevante oplysninger afgives.

10.2.

Ved for sen overførsel af pensionsmidler, jf. pkt. 9.3., skal der tillægges morarente. Det afgivende selskab er dog alene forpligtet til at tillægge morarente, såfremt renten udgør 100 kr. eller mere. Rentesaften fastsættes efter reglerne i renteloven³. Ligger overførselsdatoen uden for den i pkt. 9.3., nævnte tidsfrist plus 5 bankdage, beregnes morarente med virkning fra udløb af fristen i pkt. 9.3. til og med overførselsdatoen.

10.3.

Morarente efter pkt. 10.2 skal som udgangspunkt tilskrives den forsikredes pensionsordning, jf. dog 2. punktum. Har det modtagende selskab forrentet de overførte pensionsmidler fra et tidspunkt før overførselsdatoen, er det modtagende selskab berettiget til helt eller delvist at oppebære morarenten som kompensation for renteudgiften. Giver det modtagende selskab tidligst forrentning fra overførselsdagen, skal forsikredes pensionsordning altid have tilført morarenten.

³ Jf. § 5 i lovbekendtgørelse nr. 743 af 4. september 2002 om renter ved forsinket betaling m.v.

Forsikring & Pension

Pensionsmidlerne, der overføres

11.1.

Ved overførsel af pensionsmidler efter denne aftale har det eller de afgivende selskaber pligt til som minimum at overdrage værdien af den pågældende ordning⁴, dog mindst den pågældende ordnings genkøbsværdi og maksimalt ordningens retrospektive hensættelse med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

11.2.

Ved overførsel af pensionsmidler fra en markedsrente-ordning har det afgivende selskab pligt til at overdrage realisationsværdien fratrukket handelsomkostninger⁵ med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

11.3.

De overførte pensionsmidler, jf. pkt. 11.1. og 11.2., indgår fuldt ud som retrospektiv hensættelse eller opsparingsværdi i det modtagende selskab jf. dog pkt. 11.4. Dog kan der i modtagne midler vedrørende en markedsrente-ordning fratrækkes de handelsomkostninger⁶, der knytter sig til etableringen af ordningen i det modtagende selskab.

11.4.

Anvender det modtagende selskab særlige bonushensættelser, er selskabet uanset pkt. 11.3., 1. punktum, berettiget til at anvende en del af de overførte pensionsmidler som indskud på særlige bonushensættelser efter regler anmeldt til Finanstilsynet i medfør af FIL § 20, stk. 1, nr. 7.

11.5.

Sker der overførsel af pensionsmidler mellem grønlandske og danske selskaber, og skal der fratrækkes statsafgift af beløbet, er det hensættelsen eller opsparingsværdien efter fradrag af statsafgift, som indgår i det modtagende selskab.

11.6.

Ved overførsel af pensionsmidler fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag kan beregning af den overførte hensættelse ske analogt med reglerne i pkt. 8.3.5. i koncessionen G 82 (særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte).

11.7.

Ved overførsel af pensionsmidler er værdien af den forsikredes eventuelle frivillige bidrag og videreførelse af bidrag, såvel eget- som arbejdsgiverbidrag eller dele heraf, omfattet af aftalen, medmindre andet aftales.

11.8.

Uanset pkt. 11.1-11.7, er det afgivende selskab berettiget til at opkræve et ekspeditionsgebyr.

⁴ Værdien af den pågældende ordning kan opgøres som værdien af den retrospektive hensættelse jf. regnskabsbekendtgørelsens bilag 1, nr. 58 eller på baggrund af en gennemsnitligt fastlagt opgørelse af værdien af den retrospektive hensættelse. Opgørelsen skal være i overensstemmelse med det enkelte selskabs anmeldte regler herom.

⁵ De rene omkostninger ved handel med værdipapirer.

⁶ Jf. note 5.

Forsikring & Pension

12.1.

Risikoen i det eller de afgivende selskaber opretholdes uændret efter det eller de afgivende selskabers almindelige regler indtil overførselsdatoen, med mindre andet er aftalt.

12.2.

Det modtagende selskab skal hurtigst muligt og senest pr. den 1. i måneden efter overførselsdatoen registrere de overførte pensionsmidler, eventuelt reduceret i overensstemmelse med Virksomhedsaftalens regler herom, på forsikredes pensionsordning i det modtagende selskab. Uanset bestemmelsen i 1. punktum har det modtagende selskab dog altid indtil 5 arbejdsdage til gennemførelse af den fornødne registrering.

12.3.

Bestemmelsen i pkt. 12.2., 1. punktum, kan dog ikke tilsidesætte det modtagende selskabs forsikringsbetingelser eller andre vilkår for pensionsordningen i det modtagende selskab.

12.4.

Bliver den forsikrede berettiget til ydelser efter pensionsordningen i det modtagende selskab efter, at selskabet har modtaget pensionsmidlerne fra det afgivende selskab, men inden at selskabet har registreret disse på forsikredes pensionsordning, hæfter selskabet som om, at de overførte pensionsmidler var registreret på berettigelsestidspunktet.

Andre aftaler

13.1.

Aftalen forhindrer ikke, at selskaberne kan fastsætte mere liberale regler eller indgå mere liberale aftaler indbyrdes.

Tilslutning til aftalen

14.1

Det enkelte selskabs tilslutning til aftalen meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation. Brancheorganisationen orientering samtidig medlemsselskaberne om tilslutningen.

Opsigelse af aftalen

15.1.

Et selskab kan opsigte aftalen med 3 måneders varsel. Kortere varsel kan af det enkelte selskab opnås efter forelæggelse for Finanstilsynet.

15.2.

I tilfælde af at det modtagende selskab har opsagt aftalen, behandles anmodninger om overførsel fra den forsikrede, som er modtaget i det modtagende selskab inden opsigelsesvarslets udløb, efter reglerne i denne aftale. Anmodninger som modtaget efter dette tidspunkt, er ikke omfattet af aftalen.

15.3.

I tilfælde af at det afgivende selskab har opsagt aftalen, behandles anmodninger om overførsel fra den forsikrede, som er modtaget i det afgivende selskab inden opsigelsesvarslets udløb, efter reglerne i denne aftale. Anmodninger som modtaget efter dette tidspunkt, er ikke omfattet af aftalen.

Forsikring & Pension

15.4.

Opsigelse af tilslutning til aftalen meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation. Brancheorganisationen orienterer samtidig medlemsselskaberne om opsigelsen.

15.5.

Efter forelæggelse for Finanstilsynet kan pligter efter denne aftale bortfalde, f.eks. som følge af manglende ligevægt mellem overførsler fra og til selskabet. Dette skal i givet fald meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation samt andre selskaber, der måtte være involveret i påbegyndte overførsler, der berøres heraf.

Ikrafttræden og revision

16.1.

Aftalen træder i kraft den 1. december 2011 for selskaber, der inden denne dato har tilsluttet sig aftalen. For selskaber, der senere tilslutter sig aftalen, træder den i kraft på den dato, hvor selskabets brancheorganisation modtager meddelelse om selskabets tilslutning til aftalen.

16.2.

Aftalen gælder ikke virksomhedsomdannelser og -overdragelser, der har fundet sted før den 1. december 2011.

16.3.

Den tidligere indgåede Aftale om pensionsoverførsel af pensionsmidler ved virksomhedsomdannelser m.v. (Virksomhedsomdannelsesaftalen) af 1. januar 2010 ophæves pr. 1. december 2011. Dog finder aftalen fortsat anvendelse på virksomhedsomdannelser og -overdragelser, der har fundet sted før den 1. december 2011.

* * *

Beregning af risikosummer ved overførsler i henhold til Virksomhedsomdannelsesaftalen

Det er risikosummerne i det modtagende selskab efter indregning af overførslen (ny risikosum), der sammenlignes med risikosummen i det afgivende selskab. De ydelser, der indgår i beregningen af risikosummerne, er de pensioner/summer, der var gældende dagen før opgørelsesdatoen.

Gruppeforsikringer og andre et-årige risikoforsikringer uden reserveopbygning indgår i risikoberegningen, såfremt de var gældende dagen før opgørelsesdagen.

Der skal beregnes i alt 3 risikosummer:

1. Risikosum ved forsikredes død

Denne beregnes som: $\Sigma(RD^1 * \text{Forsikringsydelse}) - \text{reserven}$. RD fastsættes ud fra Reglerne i G82 -grundlaget - Bemærkninger til "Helbredsoplysninger i forbindelse med G82". Det vil sige, at risikosummerne for dødsfaldsbetingede ydelser udregnes ud fra faktorerne 1 og 10 for hhv. summer og løbende pensioner.

2. Risikosum ved forsikredes invaliditet

Beregnes efter samme principper som risikosum-død. Er der præmiefritagelse ved invaliditet, skal $10 * \text{Årlig Præmie}$ indgå i risikosummen.

3. Risikosum ved kritisk sygdom

Ved udbetaling af sum ved kritisk sygdom er det normale, at resten af pensionsordningen fortsætter uændret. Risikosummen fastsættes derfor lig med den sum, der udbetales ved kritisk sygdom.

Risikoen anses for forøget med mindst 25 pct. hvis:

Ny risikosum død + ny risikosum kritisk sygdom > 0 og

Ny risikosum død + ny risikosum kritisk sygdom $\geq 1,25 * (\text{Gammel risikosum død} + \text{gammel risikosum kritisk sygdom})$

eller

Ny risikosuminvaliditet + ny risikosum kritisk sygdom > 0 og

ny risikosum invaliditet + ny risikosum kritisk sygdom $\geq 1,25 * (\text{Gammel risikosum invaliditet} + \text{gammel risikosum kritisk sygdom})$.

¹ RD = risikosum-død.

Anmodning om overførsel af pensionsordning

Stamoplysninger

Navn _____

CPR-nummer _____

Afgivende selskab _____

Aftalenummer _____

Ny arbejdsgiver _____

Kapitalpension og/eller markedsrenteordning (tilknyttet investeringsvalg eller valg af risikoprofil)?
(Sæt kryds)

- I det omfang (det modtagende selskab) ikke kan tilbyde videreførelse af min kapitalpension i min nye pensionsordning, skal min kapitalpension fortsætte som fripolice i (det afgivende selskab).
- I det omfang (det modtagende selskab) ikke kan tilbyde videreførelse af min pensionsordning med markedsrente og (det afgivende selskab) giver mulighed for opretholdelse af markedsrentedelen som fripolice, skal markedsrentedelen opretholdes i (det afgivende selskab).

Betingelser for overførslen

Overførslen kan være betinget af, at jeg afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Min accept er betinget af, at antagelsen i det modtagende selskab sker på helbreds vilkår, der ikke er ringere end i den hidtidige ordning.

Jeg er bekendt med, at det overførte beløb indgår på det gældende beregningsgrundlag i det modtagende selskab.

Jeg er bekendt med, at det overførte beløb måske først bliver registreret og forrentet på min pensionsordning i det modtagende selskab pr. den 1. i måneden efter overførselsdatoen.

Forsikredes underskrift _____ Dato _____

Samtykkeerklæring

Virksomhedsomdannelsesaftalen

1. Jeg giver hermed samtykke til, at (modtagende selskab) til brug for afgivelse af tilbud eller overførsel af min pensionsordning i (afgivende selskab) kan indhente relevante oplysninger - dog ikke helbredsoplysninger - hos (afgivende selskab) om min pensionsordning, herunder dækning, ydelsessammensætning, opsparingens størrelse m.v.
2. (Det modtagende selskab) stiller krav om afgivelse af helbredsoplysninger ved indtræden i den nye ordning, men bliver jeg undtaget for dette krav på grund af Virksomhedsomdannelsesaftalen, accepterer jeg, at de helbredsoplysninger, jeg gav ved oprettelsen af pensionsordningen i (det afgivende selskab) og selskabets vurdering heraf, kan videregives til (det modtagende selskab) og lægges til grund for antagelsen i (det modtagende selskab). Jeg er bekendt med, at det betyder, at (det modtagende selskab) kan nedsætte min forsikringsdækning helt eller delvist, hvis disse helbredsoplysninger er urigtige, jf. reglerne i Forsikringsaftaleloven om urigtige risikoplysninger.

Underskrift _____ Dato _____

Vejledning til modtagende selskab:

- Punkt 1: Formuleringen skal anvendes i **alle** overførsels- og tilbudssituationer.
- Punkt 2: Formuleringen i punkt 1 skal suppleres med formuleringen i punkt 2, når det modtagende selskab normalt kræver helbredsoplysninger ved indtræden.

Udfyldes af det modtagende selskab

Stamoplysninger

Forsikredes navn _____ CPR-nummer _____

Aftalenummer i (det afgivende selskab): _____

Aftalenummer i (det modtagende selskab): _____

Optagelsesdato i modtagende selskab: _____

Forsikrede har alene anmodet om afgivelse af tilbud: JA NEJ

Der er tale om internt jobskifte: (udfyldes kun, hvis JA)

Ægtefællepension

Indeholder pensionsordningen i det modtagende selskab kollektiv ægtefællepension? JA NEJ

Samtykke

Marker nedenfor (sæt kryds), hvilket samtykke forsikrede har afgivet:

- 1)
 Forsikrede har givet samtykke til, at (modtagende selskab) til brug for afgivelse af tilbud eller overførsel af forsikredes pensionsordning i (afgivende selskab) kan indhente relevante oplysninger - dog ikke helbredsoplysninger - hos (afgivende selskab) om pensionsordningen, herunder dækning, ydelsessammensætning, opsparingens størrelse m.v.
- 2)
 Forsikrede har givet samtykke til, at de helbredsoplysninger, forsikrede gav ved oprettelsen af pensionsordningen i (det afgivende selskab), kan videregives og gøres gældende i (det modtagende selskab). Forsikrede er bekendt med, at det betyder, at (det modtagende selskab) kan nedsætte forsikringsdækningen helt eller delvist, hvis disse helbredsoplysninger er urigtige, jf. reglerne i Forsikringsaftaleloven om urigtige risikooplysninger.
- 3)
 Forsikrede har givet samtykke til, at overførslen iværksættes på trods af, at (afgivende selskab) eventuelt har indført kursværn, og forsikrede er blevet informeret om konsekvenserne af, at pensionsordningen er omfattet af kursværn.

Antagelsesvilkår

Er forsikrede antaget på normale vilkår? JA NEJ

Anvender modtagende selskab karenstid? ¹ JA NEJ

¹ Hvis JA skal det afgivende selskab i rubrikken Aftaleoplysninger bilag 2, side 2, udfylde: "Seneste periode, hvor forsikrede har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling."

Udfyldes af det afgivende selskab

Stamoplysninger	
Aftalenummer i (det afgivende selskab):	_____
Fratrædelsesdato:	_____
Opgørelsesdato:	_____
Oprindelig tegningsdato:	_____
Tidligste pensionsalder i henhold til PBL:	_____
Seneste periode ² , hvor forsikrede har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling:	
Start _____ Slut _____	

PAL-oplysninger	
Er kunden PAL-skattepligtig?	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEJ
Hvis NEJ, angiv fra hvilken dato kunden er PAL-fritaget:	_____ (dato, måned, år)
Er der foretaget endelig afregning af PAL-skatte i forbindelse med overførslen?	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEJ
Hvis JA, gå til feltet "overført værdi". Hvis NEJ, udfyld øvrige felter om PAL-oplysninger:	
PAL-skattegrundlaget fra årsskiftet og indtil opgørelsesdagen (gennemsnitrente):	_____ kr.
Tilbageholdt PAL-skat fra årsskiftet og indtil opgørelsesdagen (gennemsnitrente):	_____ kr.
PAL-skattegrundlaget fra årsskiftet og indtil opgørelsesdagen (markedsrente):	_____ kr.
Er der uudnyttet negativ PAL-skat?	<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEJ
Er der angivet NEJ til uudnyttet negativ PAL-skat, udfyld følgende:	
Betalt PAL-skat de sidste 5 indkomstår forud for overførselsåret:	År 1: _____
	År 2: _____
	År 3: _____
	År 4: _____
	År 5: _____

² Udfyldes kun, hvis det modtagende selskab i rubrikken "Antagelsesvilkår" bilag 2, side 1, har anført, at det anvender karens.

Er der angivet JA til uudnyttet negativ PAL-skat, udfyld følgende (i modsat fald gå til feltet "overført værdi"):

Sum af uudnyttet negativ PAL-skat fra tidligere indkomstår: _____ kr.

Første år, hvor der er uudnyttet negativ PAL-skat: _____

Betalt PAL-skat de sidste 5 indkomstår forud for det første af de år, for hvilke der foreligger uudnyttet negativ PAL-skat:

År 1: _____
 År 2: _____
 År 3: _____
 År 4: _____
 År 5: _____

Overførsel af ophørspension, jf. PBL § 15 A, efter alder 55 (alder 57 i henhold til velfærdsreformen)

Ordningen må tidligst starte udbetaling den _____

Overført værdi

Skattekode	Overført værdi	Friholdt værdi	Værdi ultimo 1979	
			Af bidrag før 1972	Af bidrag 1972-1979
1. Uden evt. værdi af ophørende livrente (PBL § 2, stk. 1, nr. 4, b) og supplerende engangsydelse (PBL § 29 A)				
1. Kun evt. værdi af ophørende livrente (PBL § 2, stk. 1, nr. 4, b)				
1. Kun evt. værdi af supplerende engangsydelse (PBL § 29 A)				
2.				
3. Uden arbejdstagerbidrag før 1972				
3. Kun arbejdstagerbidrag før 1972				
5.				
7. Overførte pensionsbidrag (indskud), uden tilknyttet skattekode ³				
I alt				

³ Såfremt der sker overførsel af pensionsmidler mellem grønlandske og danske selskaber.

Sum af forfaldne skattekode 3 præmier og indbetalte bidrag til PBL § 29 A i overførselsåret
_____ kr.

Sum af forfaldne præmier og indbetalte bidrag til ophørende livrenter og rateforsikringer i overførsels-
året _____ kr.

Særlige bestemmelser

Tilbagekøbsbestemmelser _____

Bevaret enkepensionsret⁴ _____

Er der noteret opsat afdragsordning JA NEJ

Hvis **JA**, angiv: CPR-nummer på den noterede ægtefælle _____
 Det noterede beløb _____
 Dato for beløbets notering _____
 Afdragsperiodens længde _____

Kopi af særlig begunstigelsesbestemmelse vedlagt (sæt kryds)

Kopi af særlig udbetalingsbestemmelse vedlagt (sæt kryds)

I det omfang, der er begrænsninger på værdiens anvendelse, angives disse nedenfor:

Helbredsbedømmelse

Hvis det modtagende selskab ikke har svaret JA til, at forsikrede er antaget på normale vilkår (bilag 2, side 1), udfyldes følgende:

Risikosum ved død (inkl. 1-årige ugaranterede dækninger) + risikosum ved kritisk sygdom, jf. bilag A
_____ kr.

Risikosum ved invaliditet (inkl. 1-årige ugaranterede dækninger) + risikosum ved kritisk sygdom, jf. bilag
A _____ kr.

Antagelsesvilkår ved død _____ ved invaliditet _____

⁴ I forbindelse med overførsel af ægtefællepensionsrettighed har det afgivende selskab pligt til at informere den fraskilte/fraseparerede ægtefælle om overførslen.

Angiv eventuelle invaliditetsklausuler i det afgivende selskab _____

Angiv eventuelt klausulnummer, jf. Den Gule Bog _____

Er der givet tilsagn om ny bedømmelse i (det afgivende selskab)? JA NEJ

Hvis **JA**, angiv hvornår _____

* * *

Overførsel af provenu

Udfyldes af det modtagende selskab

Forsikredes navn: _____

CPR-nummer: _____

Aftalenummer i (det afgivende selskab): _____

Aftalenummer i (det modtagende selskab): _____

Angiv eventuel ønsket opgørelsesdato: _____

Angiv kontonummer

Udfyldes af det afgivende selskab

	Dato	Dage
Modtagelse af anmodning		
Opgørelsesdato		
Overførselsdato		
Antal bankdage		
Antal rentedage ¹		

Samlet værdi af skattekodeværdier (overført værdi fra bilag 2)	kr.
Tilbageholdt PAL-skat	kr.
Renter af overført værdi og rente af evt. tilbageholdt PAL-skat regnet med den fastsatte referencsats + 7 pct. ^{2 3}	kr.
Samlet overførsel inkl. eventuelle renter ⁴ :	kr.

¹ Overføres provenuet fra pensionsordningen mere end 5 bankdage efter opgørelsesdagen, skal der tillægges renter. Renterne beregnes med virkning fra opgørelsesdatoen.

² Jf. § 5, stk. 1, i renteloven, der angiver en generel forhøjelse af morarentesatsen. Morarentesatsen fastsættes til en årlig rente, der svarer til den fastsatte referencsats med et tillæg på 7 pct. Som referencsats anvendes den officielle udlånsrente, som Nationalbanken fastsætter henholdsvis pr. den 1. januar og den 1. juli det pågældende år.

³ Er der færre end 6 bankdage mellem opgørelsesdato og overførselsdato skal der stå 0 kr. i feltet "Renter af overført værdi, regnet med den fastsatte referencsats + 7 pct."

⁴ Er renterne mindre end 100 kr., skal der ikke betales renter.