

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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. marts 2011	
Forsikringsselskabets navn	
SAMPENSION KP LIVSFORSIKRING A/S	
Overskrift	
Forsikringsselskabet angiver en præcis og stigende titel på anmeldelsen.	
Overførselsregler ved leverandørskift	
Resume	
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.	

For SAMPENSION KP LIVSFORSIKRING A/S anmeldes en generel udvidelse af overførselsreglerne, som giver mulighed for på individuel basis at overføre hele forsikringen fra SAMPENSION til en ny pensionsleverandør.

Selskabet kan ved en aftaleparts skift af pensionsleverandør tilbyde overførsel af depoterne analogt til reglerne ved individuel jobskifte under betingelse af, at den modtagne pensionsleverandør kan overtage risikodækningerne uden afgivelse af helbredsoplysninger.

I forbindelse med anmeldelsen foretages en forenkling af overførselsafsnittet i koncessionerne. Forenklingen af første afsnit om brancheaftaler er uden reel indholdsændring og forenkles ved, at datoen for aftalerne fjernes, idet det altid er den på overførselstidspunktet, af SAMPENSION tiltrådte, brancheaftale, der er gældende.

Lovgrundlaget	
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.	
§ 20, stk. 1, nr. 7	
Ikrafttrædelse	
Dato for ikrafttrædelse angives.	
1. januar 2011	
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold	
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.	

Denne anmeldelse er en justering af de generelle muligheder for tilbud om overførsel beskrevet i afsnit 4.3.2, i grundlagene U02, U99, G93, G82, U06, U07, U08 og G08.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang
Anmeldelsens indhold med analyse af 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 forrentningsklasse det anmeldte vedhører.

Afsnit 4.3.2 i grundlagene U02, U99, G93, G82, U06, U07, U08 og G08 ændres fra:

”

4.3.2. Overførselsregler

Regler om indskud og tilbagekøb kan være fraveget ved selskabets tilslutning til brancheaftaler om overførsel af pensionsordninger. Selskabet kan til enhver tid opsig sådanne brancheaftaler efter disses bestemmelser, hvorved fravigelsen bortfalder fra samme tidspunkt som tilslutningen til brancheaftalen.

Selskabet er tilsluttet "Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en arbejdstagers overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)" af 4.6.1998.

Selskabet er tilsluttet "Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelselse m.v." af 2.4.1998.

Regler for overførsel i privatiseringssituationer og lignende

Nedenstående regler gælder for pensionsordninger, der er obligatoriske og aftalt mellem arbejdsgiver- og arbejdstagerorganisationer og selskabet.

De til enhver tid anmeldte regler for overførsel af pensionsordninger mellem selskaber ved individuelt jobskifte finder tilsvarende anvendelse for grupper af forsikrede, såfremt følgende betingelser er opfyldt:

1 a - gruppen skal som følge af privatisering inden for det offentlige skifte pensionsinstitut som følge af overgang til anden lønoverenskomst.

eller

1 b - gruppen skal skifte pensionsinstitut som følge af organisationsskift, der skal være en følge af en aftale mellem de lønafaltende overenskomstparter.

eller

1 c - en gruppe kommer i en analog situation som under 1 a og 1 b.

2. overførsel kan af lønoverenskomstparterne gøres obligatorisk.

3. gruppens medlemsantal må ikke overstige 500, og de opsamlede midler, der skal overføres, må ikke overstige 25 mio.kr.

I andre tilfælde kan der kun ske overførsel til eller fra et andet selskab med selskabets godkendelse og efter en konkret økonomisk vurdering af transaktionsomkostninger, kursværn og risikoværn. Den enkelte forsikrede i ordningen skal ikke nødvendigvis give sin accept af flytningen. Løsningen anmeldes til Finanstilsynet.

”

til

”

4.3.2. Overførselsregler

Regler om indskud og tilbagekøb er fraveget ved selskabets tilslutning til følgende brancheaftaler om overførsel af pensionsordninger:

- a) "Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en arbejdstagers overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)".
- b) "Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v."

Selskabet kan til enhver tid opsige sådanne brancheaftaler efter disses bestemmelser, hvorved fravigelsen bortfalder fra samme tidspunkt som tilslutningen til brancheaftalen.

Overførselsregler ved leverandørskift

Ved en gruppes skift til anden pensionsleverandør, hvor overførsel ikke er omfattet af ovenstående brancheaftaler, kan den enkelte arbejdstager overføre depotet med overførselsomkostninger, svarende til jobskifteaftalen (pkt. a ovenfor), til den nye pensionsleverandør, såfremt følgende betingelser er opfyldt:

- 1) Det fremgår af aftalen med den nye pensionsleverandør, at overførslen fra det afgivne selskab modtages uden afgivelse af helbredsoplysninger
- 2) Hvis arbejdstageren kan tegne supplerende forsikring hos den nye pensionsleverandør, så fremgår det af aftalen med den nye pensionsleverandør, at dette kan ske op til samme niveau, som han/hun var dækket for i det afgivne selskab, uden afgivelse af helbredsoplysninger.

”

Denne generelle udvidelse af overførselsreglerne i koncessionerne er med til at sikre den fri bevægelighed, som specielt jobskifte- og virksomhedsomdannelsesaftalerne også er et udtryk for.

De nye regler giver de forsikrede en øget mulighed for gennemsigtighed og begrænsning af udgift til administration af pensionen.

Kravet om nytægning af forsikringsrisikoen uden afgivelse af helbredsoplysninger i modtagne selskab minimerer risikoen for selektion mod kunder og egenkapital i SAMPENSION.

Det bemærkes, at der pt. ikke er risiko-, kursværn, og at gebyret er 0,- kr. ved overførsel.

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

Anmeldelsen øger mulighederne for mobilitet inden for fornuftige rammer.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagere
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagere. 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.

Kunden får mulighed for at samle sine ordninger og potentielt spare administrationsudgifter ved ikke at have en opdelt ordning, og med de opsatte kriterier vurderes det, at det kan ske uden risiko

for de øvrige forsikrede.

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

Ingen konsekvenser.

Navn
Angivelse af navn

Flemming Windfeld, Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

25/3-2011 

Navn
Angivelse af navn

Martin Melchior, Afdelingschef

Dato og underskrift

25/3-2011 