

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**

13. marts 2012

**Forsikringsselskabets navn**

Danske Civil- og akademiingeniørers Pensionskasse

**Overskrift**

Forsikringsselskabet angiver en præcis og stigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af revideret udgave af Jobskifteaftalen og midlertidigt bortfald af gebyr ved overførelse af visse pensionsordninger.

**Resume**

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der fremsendes en revideret udgave af Jobskifteaftalen. Formålet med den reviderede udgave af Jobskifteaftalen er bl.a. at fremme en hurtigere ekspeditionstid i forbindelse med overførelse af pensionsmidler mellem 2 pensionsselskaber som følge af et jobskifte. Herudover repræsenterer den nye aftale bl.a. en præcisering/opstramning af allerede gældende bestemmelser.

Der anmeldes midlertidigt bortfald af gebyr ved overførelse af pensionsordninger med en reserve under 20.000 kr. til anden pensionsleverandør.

**Lovgrundlaget**

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

FIL § 20, stk. 1, nr. 7

**Ikrafttrædelse**

Dato for ikrafttrædelse angives.

13. marts 2012

**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 og anmeldelse af "Samlet teknisk grundlag" af 29. november 2011.

**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 (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.

Afsnit 9.3 i det tekniske grundlag ændres til:

### **9.3 Overførsel**

#### **9.3.1 Overførsel til andet pensionsinstitut**

Overførsel ved jobskifte eller ved virksomhedsomdannelse sker efter reglerne i "Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en forsikrets overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)" [jobskifteaftalen], henholdsvis "Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v." [virksomhedsomdannelsesaftalen], også selv om det modtagende pensionsinstitut ikke har tilsluttet sig disse aftaler.

Udtrædelsesgodtgørelsen bliver både ved overførsler inden og uden for jobskifte- og virksomhedsomdannelsesaftalen beregnet efter reglerne i afsnit 9.2. I kalenderårene 2012 og 2013 vil der dog for overførsler af reserver på under 20.000 kr. ikke blive fratrukket *GE*BYR.

I forbindelse med overførsel oplyses det modtagende pensionsinstitut om størrelsen af det beløb, der svarer til klausulerede bidrag.

#### **9.3.2 Overførsel fra andet pensionsinstitut**

Ved overførsel uden for jobskifte- og virksomhedsomdannelsesaftalen af reserve fra anden pensionsordning indgår beløbet som et nettoindskud fratrukket *GE*BYR.

Ved overførsler inden for jobskifte- og virksomhedsomdannelsesaftalen af reserve fra anden pensionsordning indgår beløbet som et nettoindskud.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne 1 og 3.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**  
Forsikrings-selskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Den reviderede jobskifteaftale og ændringerne i det tekniske grundlag har ingen juridiske konsekvenser for medlemmerne.

**Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Forsikringselskabet 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.

Den reviderede jobskifteaftale og ændringerne i det tekniske grundlag forventes ikke umiddelbart at have nævneværdige økonomiske konsekvenser for medlemmerne.

**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."

Den reviderede jobskifteaftale og ændringerne i det tekniske grundlag forventes ikke at få juridiske konsekvenser for pensionskassen.

**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."

Den reviderede jobskifteaftale forventes ikke at få nævneværdige økonomiske konsekvenser for pensionskassen, idet ændringen i vid udtrækning er en kodificering af allerede gældende praksis.

Ændringerne i det tekniske grundlag vedrørende overførsler af små pensionsordninger vurderes ikke at få økonomiske konsekvenser for pensionskassen.

Navn

Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

Dato og underskrift

13. marts 2012



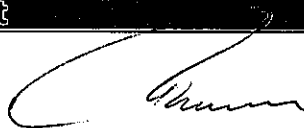
Navn

Angivelse af navn

Per Thomsen

Dato og underskrift

13. marts 2012



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift