

List of Signatures

Page 1/1

 **01-Anmeldelse_overførselsregler.pdf**

Name	Method	Signed at
Kamilla Nørgaard Andersen	MitID	2024-11-15 10:31 GMT+01
Peter Kjær Østergaard	MitID	2024-11-14 12:45 GMT+01
Torsten Fels	MitID	2024-11-13 13:29 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 3A35BC261ED94A50B63A93E92671F48C

PenSam Intern

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringselskaber og skadesforsikringselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
15.11.2024
Livsforsikringselskabets navn
PenSam Pension forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Genindførelse af tidligere praksis for overførselsregler
Resumé
Livsforsikringselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen genindfører de før 05.07.2024 gældende regler og praksis for overførelse og giver en begrænset adgang til overførelse til private ordninger uden sammenhæng med ansættelse på arbejdsmarkedet. Opdateret version af afsnit 2.6.6 er vedlagt denne anmeldelse.
Lovgrundlaget
Livsforsikringselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 29, stk. 1, nr. 3, i lov om forsikringsvirksomhed
Ikrafttrædelse
Livsforsikringselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen gælder fra d.d.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 05.07.2024 om Anmeldelse af nye genkøbsregler samt præcisering af kursværn gældende fra 05.07.2024, vedrørende afsnit 2.6.6.2, 2.6.6.3 samt 2.6.6.4.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse I, almindelig livsforsikring



<p>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.</p> <p>Anmeldelsen sikrer overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, som fastholder de før 05.07.2024 gældende regler.</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Anmeldelsen genindfører de før 05.07.2024 gældende regler og praksis for overførsel og giver en begrænset adgang til overførsel til private ordninger uden sammenhæng med ansættelse på arbejdsmarkedet.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Det anmeldte har ingen direkte økonomiske konsekvenser for medlemmerne.</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p> <p>Anmeldelsen sikrer overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, som fastholder de før 05.07.2024 gældende regler.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p> <p>Det anmeldte har begrænset økonomisk effekt for selskabet, da den alene giver enkelte medlemmer en begrænset adgang til overførsler.</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>

Torsten Fels
Dato og underskrift
15.11.2024
Navn
Angivelse af navn
Peter Østergaard
Dato og underskrift
15.11.2024
Navn
Angivelse af navn
Kamilla Nørgaard Andersen
Dato og underskrift
15.11.2024



Finanstilsynet – Strandgade 29 – 1401 København K – Telefon 33 55 82 82 – Fax 33 55 82 00

PenSam Intern



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
3A35BC261ED94A50B63A93E92671F48C

2.6.5 Fripolice

2.6.5.1 G82, K99, PS90, PS92, PS9, PSUNI

Fripolicen beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve. Fripolicen sættes dog til nul, dersom genkøbsværdien ikke er positiv på omregningstidspunktet, jf. punkt 2.6.7

2.6.6 Betingelser for tilsagn om genkøb

2.6.6.1 Tvangsgenkøb

PenSam har ret til at opgøre og udbetale en eventuel genkøbsværdi, hvis

- Hverken arbejdsgiver eller kunden betaler bidrag, og
- Alle andre forsikringsdækninger end alderspension og opsparat reserve på aldersopsparing i PenSam Pension og ratepension er bortfaldet, og
- Kundens alderspension ikke overstiger 1.200 kr. om året, og
- Kundens opsparede reserve på aldersopsparing i PenSam Pension og ratepension ikke overstiger 12.000 kr. (afgiftsfrie reserver bruttoficeret), jf. dog punkt 2.6.6.2.

Særlige regler for de enkelte grundlag:

2.6.6.2 G82, K99

Der kan gives tilsagn om genkøb, hvis

- Kunden ikke har ret til dækning fra pensionsordningen, og
- Kunden er under 60 år, og
- En af nedenstående:
 - punkt 1: kunden er emigreret (dog ikke til Færøerne og Grønland) eller
 - punkt 2: kunden er fratrukket det job, som gav ret og pligt til pensionsordning mere end 1 år før genkøbet og pensionsordningens genkøbsværdi er under 25.000 kr. (grundbeløb 2023 niveau) **eller**
 - punkt 3: kunden foretager overførsel til anden pensionsordning, hvor overførslen ikke følger overførselsreglerne i afsnit 2.6.8, og hvor det modtagende selskab accepterer PenSams genkøbsklausul.

Hvis en del af forsikringens opsparede værdi er overført fra tidligere pensionsordning, kan denne del kun genkøbes, hvis den tidligere pensionsordnings betingelser for genkøb er opfyldt for den overførte del, og de ovenfor anførte betingelser for genkøb er opfyldt for hele pensionsordningen.

Sidste to punkter under 2.6.6.1 erstattes af: forsikringen efter omskrivning til fripolice på tilbagekøbstidspunktet ikke omfatter nogen løbende ydelse over 7.300 kr. årligt (grundbeløb 1999-niveau) eller sum over 73.000 kr. (grundbeløb 1999-niveau). Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.

Der kan gælde andre regler som følge af overførselsregler, anmeldt til Finanstilsynet, jf. punkt 2.6.8.

2.6.6.3 PS90, PS92, PS93

Hvis forsikrede er fratrukket sin stilling uden at være berettiget til førtidspension eller alderspension, kan forsikrede på begæring udtræde af forsikringsaftalen mod udbetaling af genkøbsværdien. Følgende betingelser skal dog være opfyldt:

- Der må ikke være indledt sag for medlemmet om behandling efter reglerne i lovgivningen om offentlig førtidspension
- Medlemmet må ikke have fået forlænget udbetaling af dagpenge på grund af livstruende, uhelbredelig sygdom
- En af nedenstående:
 - punkt 1: kunden er emigreret (dog ikke til Færøerne og Grønland)
 - punkt 2: kunden er fratrukket det job, som gav ret og pligt til pensionsordning mere end 1 år før genkøbet og pensionsordningens genkøbsværdi er under 25.000 kr. (grundbeløb 2023 niveau)

~~punkt 3: kunden foretager overførsel til anden pensionsordning, hvor overførslen ikke følger overførselsreglerne i afsnit 2.6.8, og hvor det modtagende selskab accepterer PenSams genkøbsklausul-~~

Der kan gælde andre regler som følge af overførselsregler, anmeldt til Finanstilsynet, jf. punkt 2.6.8.

2.6.6.4 PSUNI

Kunden kan bede PenSam om at opgøre og udbetale en eventuel genkøbsværdi, hvis

- Kunden er fratrukket den stilling, som gav ret til pensionsbidraget
- Der ikke er indledt sag for kunden om behandling efter reglerne i lovgivning om offentlig førtidspension og seniorpension,
- Kunden ikke har fået forlænget udbetaling af dagpenge på grund af livstruende, uhelbredelig sygdoms,
- Kunden ikke har opnået pensionsudbetalingsalderen på pensionsordningen, og
- En af nedenstående:
 - punkt 1: kunden er emigreret (dog ikke til Færøerne og Grønland) eller
 - punkt 2: kunden er fratrukket det job, som gav ret og pligt til pensionsordning mere end 1 år før genkøbet og pensionsordningens genkøbsværdi er under 25.000 kr. (grundbeløb 2023 niveau) ~~eller~~
 - ~~punkt 3: kunden foretager overførsel til anden pensionsordning, hvor overførslen ikke følger overførselsreglerne i afsnit 2.6.8, og hvor det modtagende selskab accepterer PenSams genkøbsklausul-~~

Personer, der udrejser fra Danmark efter ophold i henhold til lov om midlertidig opholdstilladelse til personer, der er fordrevet fra Ukraine, opfattes som emigrerede i forhold til ovenstående bestemmelser.

Der kan gælde andre regler som følge af overførselsregler, anmeldt til Finanstilsynet, jf. punkt 2.6.8.

2.6.7 Genkøbsværdien

Genkøbsværdien udgør (det samlede depot for en forsikring) * (K).

K er parameteren for kursværn. $K = \text{Aktiver/Passiver}$, hvis $\text{Aktiver} < \text{Passiver}$ og 1 ellers.

K beregnes pr. rentekontingentsgruppe. K beregnes månedligt.

Hvis en forsikret i en pensionsordning baseret på aftale mellem arbejdsgiver-/arbejdstagerorganisationer og selskabet fratrukker sin stilling efter 60 år for at gå på pension, og den forsikrede ifølge det aftalte pensionsregulativ kan få udbetalt genkøbsværdien, fordi den årlige pension (ved omskrivning til fripolice) er under et i pensionsregulativet anført maksimumbeløb, der ikke kan overstige 6.600 kr. årligt (1994-niveau, reguleret efter personskattelovens §20), beregnes genkøbsværdien uden fradrag for kursværn.

Der kan gælde andre regler som følge af overførselsregler, anmeldt til Finanstilsynet, jf. punkt 2.6.8.

Særlige regler for de enkelte grundlag:

2.6.7.1 G82, K99

For beregning af genkøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte gælder tillige de særlige regler i punkt 2.10.4.5.

Ved genkøb af forsikringer, hvor forsikringsbegivenheden er indtrådt ved dødsfald eller ved forsikringstidens udløb, og hvor forsikringen kun indeholder ydelser, hvis udbetaling ikke er betinget af, at nogen personer er i live, er genkøbsværdien lig forsikringens reserve.

Ovenstående regler er gældende fra 1.1.2002 og kan ændres til enhver tid ved anmeldelse til Finanstilsynet.