

## Bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af et medlems produkt ved omvalg i en firmapensionskasse

I medfør af § 6 b, stk. 2, og § 71, stk. 5, i lov om tilsyn med firmapensionskasser, jf. lovbekendtgørelse nr. 1561 af 19. december 2007, som ændret ved § 10 i lov nr. 403 af 28. april 2014, fastsættes:

### Anvendelsesområde

#### § 1.

Denne bekendtgørelse finder anvendelse på pensionskasser, som tilbyder omvalg, der er omfattet af § 6 b i lov om tilsyn med firmapensionskasser.

#### § 2.

Denne bekendtgørelse regulerer pensionskassens opgørelse af den økonomiske værdi af et medlems produkt.

Stk. 2. Opgørelsen sker med udgangspunkt i medlemmets produkt på opgørelsestidspunktet.

### Definitioner

#### § 3.

I denne bekendtgørelse forstås:

- 1) Økonomisk værdi, som værdien af medlemmets nuværende produkt, der skal overføres til et nyt produkt i forbindelse med omvalg, der er omfattet af § 6 b i lov om tilsyn med firmapensionskasser.
- 2) Pensionshensættelsen for et medlem, bonuspotentialet for et medlem, retrospektiv hensættelse for et medlem, garanterede ydelser og realisationsrisiko i overensstemmelse med bekendtgørelse om finansielle rapporter for firmapensionskasser.
- 3) Akkumuleret værdiregulering for et medlem, som en positiv forskel mellem hensættelsen til garanterede ydelser før tillæg for realisationsrisiko og den retrospektive hensættelse.
- 4) Overførelsestillæg i forbindelse med opgørelse efter den individuelle opgørelsesmetode, som den akkumulerede værdiregulering for medlemmets produkt justeret med et eventuelt omvalgskursværn, fratrukket et eventuelt sikkerhedsfradrag og tillagt en rimelig andel af det kollektive bonuspotential, og overførelsestillæg i forbindelse med opgørelse efter den gennemsnitlige opgørelsesmetode, som den værdi udover den retrospektive hensættelse, eventuelt justeret med et omvalgskursværn, som et medlems produkt tildeles ved et omvalg.
- 5) Omvalgskursværn i overensstemmelse med § 6.
- 6) Sikkerhedsfradrag i overensstemmelse med § 7.
- 7) En rimelig andel af det kollektive bonuspotential i overensstemmelse med § 8.
- 8) Ufordelte midler, som summen af det kollektive bonuspotential og medlemmernes akkumulerede værdireguleringer.

9) Skyldig bonus, som negativ bonus, der ikke er tilskrevet et medlems retrospektive hensættelse, men i stedet er registreret på en særlig konto for skyldig bonus, der hører til medlemmet.

10) Ydelsesdefineret pensionsordning i overensstemmelse med § 3 a, stk. 2, i lov om tilsyn med firmapensionskasser.

#### Individuel opgørelsesmetode

##### § 4.

Pensionskassen skal opgøre den økonomiske værdi for et medlems produkt som den retrospektive hensættelse tillagt en eventuel regnskabsmæssigt opgjort akkumuleret værdiregulering for medlemmets produkt, begge dele justeret med et eventuelt omvalgskursværn, jf. § 6, fratrucket et eventuelt sikkerhedsfradrag, jf. § 7, og tillagt en rimelig andel af det kollektive bonuspotentiale, jf. § 8.

Stk. 2. Pensionskassen kan fratrække et eventuelt gebyr i den retrospektive hensættelse til dækning af kassens faktiske omkostninger i forbindelse med et omvalg.

##### § 5.

Pensionskassen skal opgøre den akkumulerede værdiregulering for medlemmets produkt ud fra det hensættelsesgrundlag, der er anmeldt til Finanstilsynet på opgørelsestidspunktet.

Stk. 2. Hvis medlemmets produkt oprindeligt er etableret på et fælleskønsgrundlag, og det anmeldte hensættelsesgrundlag er kønsopdelt, skal den akkumulerede værdiregulering for produktet afspejle en fælleskønsfordeling.

Stk. 3. Hvis pensionskassen aftalemæssigt har garanteret medlemmet en udtrædelsesgodtgørelse, har medlemmet altid ret til som minimum at få overført den garanterede udtrædelsesgodtgørelse til det nye produkt fratrucket et eventuelt gebyr til dækning af kassens faktiske omkostninger i forbindelse med et omvalg.

Stk. 4. En pensionskasse med en ydelsesdefineret pensionsordning, hvor der ikke er sket indbetaling af bidrag med udgangspunkt i et fast løbende bidrag beregnet på baggrund af en på forhånd fastsat pensionsydelse, og hvor konsekvensen af indbetalingen er, at medlemmets retrospektive hensættelse ikke har en størrelse svarende til en situation, hvor der er sket indbetaling af et fast løbende bidrag, skal opgøre den økonomiske værdi svarende til den værdi, medlemmets produkt ville have haft, såfremt der var indbetalt et løbende fast bidrag, og værdien af produktet i øvrigt blev opgjort i overensstemmelse med de fastsatte regler for beregning af den økonomiske værdi.

##### § 6.

Pensionskassen skal beregne et omvalgskursværn til anvendelse ved opgørelsen af den økonomiske værdi af et medlems produkt. Omvalgskursværnet skal opgøres som én minus brøken bestemt ved forholdet imellem summen af pensionshensættelserne efter nedskrivning af bonuspotentiale og pensionshensættelserne før eventuel nedskrivning af bonuspotentiale.

Stk. 2. Pensionskassen skal minimum én gang om måneden opgøre omvalgskursværnet i forbindelse med et omvalg.

##### § 7.

Pensionskassen skal ved opgørelsen af den økonomiske værdi fratrække et sikkerhedsfradrag for et medlems produkt ved et omvalg, hvis pensionskassen vurderer, at de tilbageværende medlemmer i pensionskassen ellers ville blive påført en risiko for tab.

Stk. 2. Sikkerhedsfradraget skal opgøres under hensynstagen til:

- 1) Forventede udsving i de finansielle markeder fra tidspunktet for opgørelsen af den økonomiske værdi og til overførelsen finder sted.
- 2) Forventet selektionsrisiko blandt medlemmer, der vælger om, og de tilbageværende medlemmer, i forbindelse med omvalget.

#### § 8.

Pensionskassen skal opgøre en rimelig andel af det kollektive bonuspotentiale for et medlems produkt.

Stk. 2. Pensionskassen skal tage højde for, om den akkumulerede værdiregulering hørende til medlemmets produkt er finansieret ved midler fra det kollektive bonuspotentiale.

Stk. 3. Hvis den akkumulerede værdiregulering for medlemmets produkt, jf. § 3, nr. 3, og § 5, er finansieret ved midler fra det kollektive bonuspotentiale, og denne finansiering overstiger medlemmets rimelige andel af de ufordelte midler, skal pensionskassen ikke give medlemmets produkt yderligere del i det kollektive bonuspotentiale.

#### § 9.

Ved regulering af hele eller en del af et overførelsestillæg til et medlems retrospektive hensættelse i forbindelse med et omvalg, skal beløbet, der tilskrives den retrospektive hensættelse, forhøjes med den individuelle pensionsafkastbeskatning, der svarer hertil.

#### § 10.

Pensionskassen kan ikke ved opgørelsen af den økonomiske værdi af medlemmets produkt fratrække skyldig bonus, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Skyldig bonus kan modregnes en eventuel rimelig andel af det kollektive bonuspotentiale, i den udstrækning skyldig bonus kan indeholdes heri.

#### § 11.

Pensionskassen kan ikke i forbindelse med opgørelsen af den økonomiske værdi af medlemmets produkt ændre en bidragsbetalende ordning til en hvilende ordning, hvis det medfører en reduktion af den akkumulerede værdiregulering, der hører til produktet, som den er opgjort efter § 5.

#### Gennemsnitlig opgørelsesmetode

#### § 12.

Pensionskassen kan alternativt til §§ 4-11 ved opgørelsen af den økonomiske værdi tage udgangspunkt i en gennemsnitlig opgørelse.

Stk. 2. En pensionskasse, der tager udgangspunkt i en gennemsnitlig opgørelse, skal udvælge en homogen gruppe, der tilbydes omvalg til et nyt produkt med lavere garanti.

Stk. 3. Anvendelsen af den gennemsnitlige opgørelsesmetode i stedet for den individuelle opgørelsesmetode efter §§ 4-11 må maksimalt medføre bagatelagtige forskelle på overførelsestillæggene for de enkelte medlemmer i den udvalgte homogene gruppe.

Stk. 4. Pensionskassen skal indsende dokumentation til Finanstilsynet forud for tilbuddet om omvalg. Dokumentationen skal indeholde følgende:

- 1) En beskrivelse af den udvalgte gruppe, herunder gruppens homogenitet, og den valgte gennemsnitlige opgørelsesmetode.
- 2) En analyse af forskellen mellem det individuelt opgjorte overførelsestillæg efter §§ 4-11 og det gennemsnitligt opgjorte overførelsestillæg.
- 3) Dokumentation for at anvendelsen af den gennemsnitlige opgørelsesmetode i stedet for den individuelle opgørelsesmetode efter §§ 4-11 maksimalt medfører bagatelagtige forskelle på overførelsestillæggene regnet efter de to metoder for de enkelte medlemmer i den udvalgte homogene gruppe.

#### Anmeldelse

##### § 13.

Pensionskassen skal i henhold til § 13, stk.1, nr. 3, i lov om tilsyn med firmapensionskasser anmelde opgørelsen efter §§ 7 og 8 til Finanstilsynet senest samtidig med, at pensionskassen fremsætter et tilbud om omvalg. Det samme gælder enhver efterfølgende ændring i de nævnte forhold.

Stk. 2. En pensionskasse, der tilbyder omvalg til et produkt med ret til bonus, skal i henhold til § 13, stk. 1, nr. 3, i lov om tilsyn med firmapensionskasser anmelde til Finanstilsynet, hvordan den økonomiske værdi ved overførslen til det nye produkt fordeles mellem den retrospektive hensættelse og de ufordelte midler. Anmeldelsen skal indsendes senest samtidig med, at pensionskassen fremsætter et tilbud om omvalg. Det samme gælder enhver efterfølgende ændring i det nævnte forhold.

#### Straffebestemmelse og ikrafttræden

##### § 14.

Overtrædelse af § 4, stk. 1, § 5, stk. 1 og 4, § 6, § 7, stk. 1, § 8 og §§ 10-13 straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens kapitel 5.

##### § 15.

Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. april 2015.