

Bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed og det tekniske grundlag m.v. for firmapensionskasser

I medfør af [§ 46, stk. 2], [§ 47, stk. 2], [§ 22] og [§ 116, stk. 8.] i lov nr. [**] om firmapensionskasser, fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på firmapensionskasser med hjemsted i Danmark, der har tilladelse til at drive virksomhed efter [§ 12] i lov om firmapensionskasser.

Indhold og form

§ 2. Anmeldelse af firmapensionskassens tekniske grundlag m.v. og ændringer heri skal foretages ved at benytte Finanstilsynets skema benævnt »Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v.«.

Stk. 2. Anmeldelsen skal

- 1) afspejle de former for pensioner, som firmapensionskassen agter at anvende,
- 2) beskrive eventuelle garantier nærmere,
- 3) have en så klar og præcis form, at den uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, og
- 4) i sin helhed være egnet til at give et fyldestgørende billede af firmapensionskassens aktiviteter vedrørende pension.

Stk. 3. Det skal tydeligt angives eller markeres i anmeldelsen, hvilke ændringer der er foretaget i forhold til tidligere anmeldelser af det tekniske grundlag m.v.

Stk. 4. Anmeldelsen skal indeholde følgende:

- 1) En matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold.
- 2) En redegørelse for de juridiske og økonomiske konsekvenser for det enkelte medlem, den enkelte pensionsmodtager og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i § 3, stk. 1-3.
- 3) En redegørelse for de juridiske, økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for firmapensionskassen. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i § 3, stk. 4.

Stk. 5. Firmapensionskassen skal hvert år inden udgangen af juni indsende en sammenskrivning af firmapensionskassens samlede gældende anmeldte tekniske grundlag m.v. til Finanstilsynet. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. skal inkludere alle anmeldelser af det tekniske grundlag m.v., der i henhold til [§ 46, stk. 1,] i lov om firmapensionskasser er indsendt til Finanstilsynet inden udgangen af det foregående år. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. må ikke indeholde tidligere anmeldte regler og satser, der ikke længere er gældende ved udgangen af det foregående år. Finanstilsynets skema benævnt »Sammenskrivning af det tekniske grundlag m.v.« skal benyttes.

§ 3. Ved anmeldelser efter [§ 46, stk. 1, nr. 1-5,] i lov om firmapensionskasser skal firmapensionskassen, hvor det er relevant, redegøre for, at de anmeldte regler, som et generelt princip, tager hensyn til at have en rimelig fordeling af risici og ydelser mellem generationerne i firmapensionskassens aktiviteter.

Stk. 2. Ved anmeldelse af rente-, omkostnings- og risikosatser efter [§ 46, stk. 1, nr. 2 og 3,] i lov om firmapensionskasser, skal redegørelserne efter stk. 1 være vedlagt dokumentation baseret på firmapensionskassens faktiske afkast af investeringer, faktiske omkostningsforhold og faktiske skadeserfaring.

Stk. 3. Ved anmeldelse af rente-, omkostnings- eller risikosatser efter [§ 46, stk. 1, nr. 3,] i lov om firmapensionskasser, skal firmapensionskassen oplyse det forventede eller faktiske rente-, omkostnings- eller risikoresultat samt redegøre for konsekvenserne for en eventuel bonusreserve og egenkapitalen.

Stk. 4. Ved anmeldelse af grundlaget for beregning af pensionshensættelser, jf. [§ 46, stk. 1, nr. 6,] i lov om firmapensionskasser, skal firmapensionskassen redegøre for, at grundlaget overholder kravene i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser.

Stk. 5. Firmapensionskassen skal hvert år inden årets udgang anmelde den dødelighed, der er anvendt i grundlaget for beregning af pensionshensættelser.

Stk. 6. Ved anmeldelse af dødeligheden nævnt i stk. 5, skal firmapensionskassen redegøre for den levetidsanalyse, der er nævnt i [§ 3, stk. 7,] i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser svarende til Finanstilsynets seneste offentliggjorte retningslinjer for indberetning af levetidsanalyse. Dette gælder dog ikke, hvis firmapensionskassen i henhold til bekendtgørelsens [§ 3, stk. 7, 2. pkt.], ikke har foretaget en levetidsanalyse.

Offentlig tilgængelighed

§ 4. Anmeldelser efter [§ 46, stk. 1,] i lov om firmapensionskasser er offentligt tilgængelige, når de er registreret i Finanstilsynet og offentliggjort på Finanstilsynets hjemmeside. Anmeldelser, der er modtaget i Finanstilsynet inden den 1. november 2007, indføres ikke i registeret og er ikke offentligt tilgængelige.

Stk. 2. De sammenskrevne tekniske grundlag m.v. nævnt i § 2, stk. 7, er offentligt tilgængelige, når de er registreret i Finanstilsynet og offentliggjort på Finanstilsynets hjemmeside.

§ 5. Firmapensionskassen kan i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt, anføre de dele af de redegørelser, der er nævnt i § 2, stk. 6, som firmapensionskassen vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i pensionsordningen eller for at kunne foretage kontrolberegninger, jf. dog stk. 2. Finanstilsynets skema benævnt »Redegørelse i henhold til § 5, stk. 1« skal benyttes. Herudover kan firmapensionskassen anføre følgende i redegørelsen:

- 1) Redegørelsen for levetidsanalyse nævnt i § 3, stk. 6.
- 2) Sammenskrivning af de anmeldte forhold og tidligere anmeldte forhold ud over de forhold, der er nævnt i § 2, stk. 2, 2. pkt.

3) Øvrige supplerende oplysninger til Finanstilsynet.

Stk. 2. Finanstilsynet kan træffe afgørelse om, at hele eller dele af bilaget benævnt »Redegørelse i henhold til § 5, stk. 1« skal være offentligt tilgængeligt, hvis tilsynet vurderer, at det pågældende bilag helt eller delvist er nødvendigt for at kunne forstå de væsentligste elementer i pensionsordningen eller for at kunne foretage kontrolberegninger.

Bemyndigelse, underskrift og indsendelse

§ 6. Det skal fremgå af firmapensionskassens procedure for anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. og ændringer heri, hvilke personer firmapensionskassen har bemyndiget til at underskrive anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. og det sammenskrevne tekniske grundlag m.v., der er nævnt i § 2, stk. 7. Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. skal underskrives af mindst en aktuar.

Stk. 2. Anmeldelse af firmapensionskassens tekniske grundlag m.v. og ændringer heri inklusiv en hertil hørende eventuel redegørelse i henhold til § 5, stk. 1, skal indsendes elektronisk til Finanstilsynet i ét underskrevet eksemplar.

Stk. 3. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v., der er nævnt i § 2, stk. 7, skal indsendes elektronisk til Finanstilsynet i ét underskrevet eksemplar.

Tegningsgrundlag

§ 7. I det tegningsgrundlag, som en firmapensionskasse anvender ved fastsættelsen af pensionsbidrag og ydelser, skal de biometriske tabeller og grundlagsrenten vælges med forsigtighed, jf. dog §§ 11-14.

Stk. 2. Biometriske tabeller nævnt i stk. 1 må ikke vælges mindre forsigtigt end biometriske tabeller, der benyttes til beregning af pensionshensættelserne, jf. [bilag 1] i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser for firmapensionskasser.

Stk. 3. Grundlagsrenten nævnt i stk. 1 må ikke overstige den maksimale grundlagsrente for livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, jf. bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsselskaber. Indebærer pensionstilsagnene en garanteret regulering efter et løn- eller prisniveau eller lignende, skal grundlagsrenten formindskes med en reguleringstakt, der skal fastsættes, således at den på passende vis afspejler de regler for reguleringstakt, som indgår i værdiansættelsen af pensionshensættelserne, jf. [bilag 1] i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser for firmapensionskasser. Kan det begrundes i pensionstilsagnenes karakter, kan der for eventuelle tilsagn forudsættes forskellig grundlagsrente før og efter det fastsatte pensioneringstidspunkt.

Stk. 4. Ændres tegningsgrundlaget for oprettelse af nye pensionstilsagn, har dette kun betydning for fremtidige tilsagn og regulering af allerede afgivne tilsagn. Derimod kan udtrædelsesgodtgørelser beregnes på det eller de hidtil anvendte grundlag for de tilsagn, der er afgivet inden grundlagsændringen.

Stk. 5. Stk. 3, 1. pkt., gælder ikke for aktuelle pensionstilsagn.

§ 8. Afholdes administrationsomkostninger af firmapensionskassen, skal det tegningsgrundlag, der er nævnt i § 7, indeholde regler om dækning heraf, herunder forsigtigt fastsatte omkostningselementer.

Stk. 2. Afholder firmapensionskassen administrationsomkostninger, og dækkes disse helt eller delvist af de indbetalte bidrag, fastsættes nettobidraget til det indbetalte bidrag fratrukket et omkostningstillæg. I øvrige tilfælde fastsættes nettobidraget til det indbetalte bidrag.

§ 9. Nettobidrag og ydelser skal for hvert enkelt medlem fastsættes, således at det ved optagelsen gælder, at nutidsværdien af ydelserne er lig nutidsværdien af nettobidragene ved anvendelse af tegningsgrundlaget nævnt i §§ 7 og 8. Tilsvarende gælder ved enhver ændring af nettobidrag og ydelser, herunder ved overskudsfordeling og overgang til førtidspension eller hvilende medlemskab.

§ 10. For ydelser fastsat på forhånd, herunder til et bestemt beløb eller en bestemt andel af den pensionsgivende løn, skal der herudfra fastsættes et fast løbende bidrag og/eller et ikke-opsat engangsindskud ud fra normalt tidspunkt for bidragsophør.

Stk. 2. Er størrelsen på ydelser nævnt i stk. 1 reguleret efter regler fastsat i pensionsregulativet, herunder efter medlemmets anciennitet, skal ydelsernes størrelse ved normal alderspensioneringsalder anvendes ved fastsættelse af det faste løbende bidrag og/eller det ikke-opsatte engangsindskud.

Tegningsgrundlag for firmapensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger, der er oprettet den 1. november 2007 eller senere, og for firmapensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger, der er oprettet før 1. november 2007, og som har besluttet at anvende dette grundlag

§ 11. En firmapensionskasse med ydelsesdefinerede pensionsordninger oprettet den 1. november 2007 eller senere skal anvende et tegningsgrundlag til fastsættelse af bidrag og ydelser, hvor de biometriske tabeller og grundlagsrenten skal vælges med forsigtighed, og hvor omkostningselementerne mindst skal være baseret på beregningstidspunktets bedste skøn, i stedet for tegningsgrundlaget nævnt i §§ 7 og 8. Grundlaget skal desuden indeholde et sikkerhedstillæg, jf. stk. 5.

Stk. 2. Biometriske tabeller nævnt i stk. 1 må ikke vælges mindre forsigtigt end de biometriske tabeller, der benyttes til beregning af pensionshensættelserne, jf. [bilag 1] i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser for firmapensionskasser.

Stk. 3. Grundlagsrenten nævnt i stk. 1 må ikke overstige de rentesatser, som firmapensionskassen har fastsat efter reglerne i [§ X, stk. X.] i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser for firmapensionskasser. Indebærer pensionstilsagnene en garanteret regulering efter et løn- eller prisniveau eller lignende, skal rentefoden formindskes med den reguleringstakt,

der er fastsat på opgørelsestidspunktet og skal på passende vis afspejle de regler for reguleringstakt, som indgår i værdiansættelsen af pensionshensættelserne, jf. [bilag 1] i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser for firmapensionskasser, jf. dog stk. 4.

Stk. 4. Finanstilsynet kan efter ansøgning dispensere fra kravet i stk. 3, 2. pkt., om, at reguleringstakten skal opgøres efter reglerne i [bilag 1] i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser for firmapensionskasser, hvis Finanstilsynet vurderer, at der ved en anden opgørelse som minimum er samme sikkerhed for, at bidraget er baseret på et betryggende grundlag.

Stk. 5. Sikkerhedstillægget nævnt i stk. 1 skal mindst svare til det sikkerhedstillæg, som firmapensionskassen har fastsat efter reglerne i [§ X, stk. X,] i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser for firmapensionskasser.

§ 12. Tegningsgrundlaget nævnt i § 11 skal indeholde bestemmelser om optjening af pensionstilsagnet svarende til bestemmelserne i vedtægterne og pensionsregulativet. Hvert medlems optjente pensionstilsagn skal på ethvert tidspunkt (beregningstidspunktet) udgøre summen af

- 1) medlemmets pensionstilsagn ved optagelsen i firmapensionskassen, og
- 2) en andel af forskellen mellem medlemmets pensionstilsagn ved normal pensioneringsalder og medlemmets pensionstilsagn ved optagelsen i firmapensionskassen, som mindst skal svare til forholdet mellem tiden fra optagelsen i firmapensionskassen frem til beregningstidspunktet og tiden fra optagelsen i firmapensionskassen frem til normal pensioneringsalder (lineær optjening).

Stk. 2. Bidraget skal for hvert enkelt medlem mindst udgøre den del af væksten i pensionshensættelsen, som ikke dækkes af den forudsatte rente med fradrag af risikopræmie, den forudsatte regulering og administration. Ved beregningen anvendes tegningsgrundlaget fastsat i henhold til § 11.

§ 13. En firmapensionskasse med ydelsesdefinerede pensionsordninger, der er oprettet før 1. november 2007, kan beslutte at anvende tegningsgrundlaget nævnt i §§ 11 og 12 til at fastsætte ydelser og bidrag i stedet for tegningsgrundlaget nævnt i §§ 7 og 8. Indebærer ændringen af tegningsgrundlaget samtidig en ændring af firmapensionskassens vedtægter eller pensionsregulativ, skal ændringen vedtages i overensstemmelse med [§ 27] i lov om firmapensionskasser.

Førtidspension m.v.

§ 14. Pensionsregulativet kan give adgang til, at medlemmer har ret til en større førtidspension eller hvilende pension end den, som anvendelse af § 9 fører til.

Stk. 2. Pensionsregulativet kan endvidere give adgang til, at det pensionstegnende firma, hvortil firmapensionskassen er knyttet, i enkelte tilfælde kan beslutte at tilbyde et medlem en større førtidspension end den, som anvendelse af § 12 fører til. Det er en betingelse herfor, at det pensionstegnende firma indbetaler et engangsindskud svarende til nutidsværdien af forøgelsen af pensionstilsagnet beregnet på tegningsgrundlaget nævnt i §§ 7 og 8.

Nedsættelse af det pensionstegnende firmas bidragsbetaling (suspension)

§ 15. I firmapensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger kan der træffes beslutning om midlertidig nedsættelse (suspension) af det pensionstegnende firmas bidragsbetaling, herunder engangsindskud nævnt i § 14, stk. 2, når:

- 1) Betingelserne i [§ 14, stk. 3, nr. 1 og 2,] i lov om firmapensionskasser er opfyldt.
- 2) Bidragsbetalingen nedsættes gældende for et tidsrum, der ikke går ud over det kommende regnskabsår, og højst udgør 15 måneder.
- 3) Intet bidrag bliver negativt for noget medlem.
- 4) Firmapensionskassen, hver gang der træffes beslutning om nedsættelse af bidragsbetalingen, anmelder et beløb og et tidsrum, inden for hvilke bidraget nedsættes.

Udtrædelse og overførsel af pensionstilsagn

§ 16. Udtrædelsesgodtgørelsen for et medlem fastsættes til nutidsværdien af medlemmets pensionstilsagn med fradrag af nutidsværdien af fremtidige bidrag for det pågældende medlem beregnet på det tegningsgrundlag nævnt i §§ 8 og 9, der var gældende ved afgivelsen af henholdsvis pensionstilsagnet ved optagelsen i firmapensionskassen og eventuelle senere reguleringer, jf. dog stk. 2. Udtrædelsesgodtgørelsen beregnes ved anvendelse af de ydelser og nettobidrag, der er beregnet på tegningsgrundlaget. Der kan foretages et fradrag i udtrædelsesgodtgørelsen til dækning af omkostningerne ved udtrædelsen.

Stk. 2. I ydelsesdefinerede pensionsordninger omfattet af §§ 11 og 12 skal udtrædelsesgodtgørelsen for et medlem mindst fastsættes til nutidsværdien af medlemmets optjente pensionstilsagn beregnet på det tegningsgrundlag, der er nævnt i §§ 11 og 12, der gælder på udtrædelsestidspunktet. Der kan foretages et fradrag i udtrædelsesgodtgørelsen til dækning af omkostninger ved udtrædelsen.

Stk. 3. Det kan i tegningsgrundlaget bestemmes, at der for medlemmer over en vis alder ved beregning af den del af udtrædelsesgodtgørelsen, der vedrører ægtefællepension, tages hensyn til medlemmets faktiske ægteskabelige status og til en eventuel ægtefælles alder.

Stk. 4. Er en del af et medlems pensionstilsagn afdækket ved en forsikringspolice for medlemmet i et livsforsikringsselskab, forhøjes udtrædelsesgodtgørelsen med den genkøbsværdi, der måtte blive udbetalt af forsikringsselskabet, medmindre den pågældende forsikringspolice overdrages til medlemmet.

§ 17. Giver pensionsregulativet adgang til, at medlemmer har ret til en større udtrædelsesgodtgørelse end den, som anvendelse af § 16 fører til, skal udtrædelsesgodtgørelsen indgå ved fastsættelsen af pensionsbidrag og ydelser nævnt i § 9.

§ 18. Overgår et udtrædende medlem til anden ansættelse, hvortil der er knyttet en obligatorisk pensionsordning med løbende ydelser, har medlemmet ret til at få overført udtrædelsesgodtgørelsen til den nye pensionsordning ved optagelsen i denne efter de regler, som firmapensionskassen har anmeldt i medfør af [§ 46, stk. 1, nr. 7,] i lov om firmapensionskasser, jf. § 4. Tilsvarende gælder ved virksomhedsoverdragelse og virksomhedsomdannelse.

Stk. 2. Ansættes et udtrædende medlem som tjenestemand eller i en stilling, hvortil der er knyttet en tilsvarende pensionsordning, kan udtrædelsesgodtgørelsen overføres til denne pensionsordning, når den kan anvendes til forhøjelse af pensionstilslaget.

§ 19. Hvis en person, der ansættes i det pensionstegnende firma, som firmapensionskassen er tilknyttet, optages i firmapensionskassen ved overgang fra anden ansættelse, og der til den tidligere ansættelse var knyttet en obligatorisk pensionsordning med løbende ydelser oprettet i et livsforsikringselskab, en tværgående pensionskasse eller en anden firmapensionskasse, har firmapensionskassen pligt til at overtage værdien af pensionsordningen som indskud, hvis den ansatte ønsker det, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. En ydelsesdefineret pensionsordning har maksimalt pligt til at modtage et indskud, der bringer pensionstilslaget op på de største tilslag, som firmapensionskassen i øvrigt afgiver, jf. § 9.

Helbredsbedømmelse

§ 20. Foretager firmapensionskassen helbredsbedømmelse ved optagelse af medlemmer, skal pensionsregulativet indeholde angivelse af rettigheder og pligter m.v. for personer, der ikke optages på normale vilkår.

Straffebestemmelser

§ 21. Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af §§ 2 og 3, § 5, stk. 1, 2. pkt., § 6, § 7, stk. 1-4, §§ 8-10, § 11, stk. 1-3 og 5, § 12, § 14, stk. 2, 2. pkt., § 15, stk. 2, § 16, stk. 1, 2 og 4, §§ 17-20 og 23 straffes med bøde.

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

Ikrafttræden

§ 22. Bekendtgørelsen træder i kraft den 13. januar 2019.

Stk. 2. Bekendtgørelse nr. 1259 af 10. november 2015 om pensionskassevirksomhed og det tekniske grundlag m.v. for firmapensionskasser ophæves.

Overgangsbestemmelser

§ 23. I firmapensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger, der er oprettet før 1. november 2007, og som i overensstemmelse med § 13, har besluttet at anvende tegningsgrundlaget nævnt i §§ 11 og 12 til at fastsætte ydelser og bidrag, skal udtrædelsesgodtgørelsen for et medlem, uanset § 16, stk. 2, mindst udgøre medlemmets udtrædelsesgodtgørelse beregnet efter reglerne i § 16, stk. 1, på tidspunktet for firmapensionskassens overgang til tegningsgrundlag, der er nævnt i §§ 11 og 12.

Finanstilsynet, den [**]

Jesper Berg

/[**]