



Lovtidende A

2020

Udgivet den 27. maj 2020

14. maj 2020.

Nr. 675.

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

I medfør af § 22, § 47, stk. 2, § 48, stk. 5, og § 117, stk. 9, i lov om firmapensionskasser, jf. lovbekendtgørelse nr. 355 af 2. april 2020, fastsættes:

Anvendelsesområde

§ 1. Bekendtgørelsen finder anvendelse på firmapensionskasser omfattet af § 2, stk. 1, i lov om firmapensionskasser.

Indhold og form

§ 2. Anmeldelse efter § 47, stk. 1, i lov om firmapensionskasser 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 § 47, 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 anmeldelse af oplysninger efter § 47, stk. 1, nr. 1-5, i lov om firmapensionskasser, skal firmapensionskassen redegøre for, at de anmeldte regler er betryggende og rimelige over for det enkelte medlem, den enkelte pensionsmodtager og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen. Firmapensionskassen skal, hvor det er relevant, desuden 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 § 47, 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 § 47, 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 i form af kollektivt bonuspotentiale og egenkapitalen.

Stk. 4. Ved anmeldelse af grundlaget for beregning af pensionshensættelser efter § 47, stk. 1, nr. 6, i lov om firmapensionskasser, skal firmapensionskassen redegøre for, at grundlaget overholder kravene i bekendtgørelse om værdisættelse af pensionshensættelser og pensionsordninger ved omvalg for firmapensionskasser.

Stk. 5. Efter § 47, stk. 1, nr. 6, i lov om firmapensionskasser skal firmapensionskassen hvert år inden årets udgang anmelde den dødelighed, der er anvendt i grundlaget for beregning af pensionshensættelser, til Finanstilsynet.

Stk. 6. Ved anmeldelse af dødeligheden nævnt i stk. 5, skal firmapensionskassen redegøre for den levetidsanalyse,

der er nævnt i § 4, stk. 5, i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionsbensættelser og pensionsordninger ved omvalg for firmapensionskasser, svarende til Finanstilsynets seneste offentliggjorte retningslinjer for indberetning af levetidsanalyse. Dette gælder dog ikke, hvis firmapensionskassen i henhold til bekendtgørelsens § 4, stk. 6, 2. pkt., ikke har foretaget en levetidsanalyse.

Offentlig tilgængelighed

§ 4. Anmeldelser efter § 47, 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. 5, 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. 4, nr. 3, 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.
- 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 Finanstilsynet 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. 5.

Stk. 2. Anmeldelse af firmapensionskassens tekniske grundlag m.v., ændringer heri, en redegørelse i henhold til § 5, stk. 1, og en aktuarerklæring efter § 7, 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. 5, skal indsendes elektronisk til Finanstilsynet i ét underskrevet eksemplar.

Aktuarerklæring

§ 7. En anmeldelse efter § 47, stk. 1, i lov om firmapensionskasser af firmapensionskassens tekniske grundlag m.v. skal være vedlagt en særskilt erklæring fra firmapensionskassens ansvarshavende aktuar om de anmeldte forhold. Finanstilsynets skema benævnt »Aktuarerklæring« skal benyttes.

Stk. 2. Aktuaren skal i sin udtalelse erklære, om aktuaren er enig i, at de anmeldte forhold er i overensstemmelse med § 48, stk. 1-3, i lov om firmapensionskasser. Aktuaren skal endvidere erklære, om aktuaren er enig i firmapensionskassens redegørelse efter § 3.

Stk. 3. Aktuarerklæringen er ikke offentligt tilgængelig.

Tegningsgrundlag

§ 8. I det tegningsgrundlag, som en firmapensionskasse anvender ved fastsættelsen af pensionsbidrag og ydelser, skal de biometriske tabeller og rentesatserne vælges med forsigtighed, jf. dog §§ 12-14.

Stk. 2. De biometriske tabeller nævnt i stk. 1 må ikke vælges mindre forsigtigt end biometriske tabeller, der benyttes til beregning af pensionsbensættelserne, jf. § 4, stk. 2, i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionsbensættelser og pensionsordninger ved omvalg for firmapensionskasser.

Stk. 3. Rentesatserne nævnt i stk. 1 må ikke overstige den maksimale grundlagsrente for livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, jf. bekendtgørelse om grundlagsrente for livsforsikringsselskaber. Der kan for eventuelle tilsagn forudsættes forskellige rentesatser før og efter det fastsatte pensioneringstidspunkt, hvis det kan begrundes i pensionstilslagnenes karakter.

Stk. 4. Indebærer pensionstilslagnene en garanteret regulering efter et løn- eller prisniveau eller lignende, skal rentesatserne nævnt i stk. 3 formindskes med et forsigtigt fastsat skøn over reguleringstakten, der ikke må være lavere end den reguleringstakt, som indgår i værdiansættelsen af pensionsbensættelserne, jf. § 4, stk. 3 og 4, i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionsbensættelser og pensionsordninger ved omvalg for firmapensionskasser.

Stk. 5. Ændres tegningsgrundlaget for oprettelse af nye pensionstilslagn, har dette kun betydning for fremtidige tilslagn og regulering af allerede afgivne tilslagn. Derimod kan udtrædelsesgodtgørelser beregnes på det eller de hidtil anvendte grundlag for de tilslagn, der er afgivet inden grundlagsændringen.

§ 9. Afholder firmapensionskassen administrationsomkostninger, skal det tegningsgrundlag, der er nævnt i § 8, 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 fratrasket et omkostningstillæg. I øvrige tilfælde fastsættes nettobidraget til det indbetalte bidrag.

§ 10. Nettobidrag og ydelser skal for hvert enkelt medlem fastsættes, således at det ved optagelsen gælder, at nutids-

værdien af ydelserne er lig nutidsværdien af nettobidragene ved anvendelse af tegningsgrundlaget nævnt i §§ 8 og 9. Tilsvarende gælder ved enhver ændring af nettobidrag og ydelser, herunder ved overskudsfordeling og overgang til førtidspension eller hvilende medlemskab.

§ 11. 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, et ikke-opsat engangsindskud eller begge 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, et ikke-opsat engangsindskud eller begge.

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

§ 12. 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 rentesatserne skal vælges med forsigtighed, og hvor omkostningselementerne mindst skal være baseret på beregningstidspunktets bedste skøn i stedet for tegningsgrundlaget nævnt i §§ 8 og 9. Grundlaget skal desuden indeholde et sikkerhedstillæg, jf. stk. 5.

Stk. 2. De biometriske tabeller nævnt i stk. 1 må ikke vælges mindre forsigtigt end de biometriske tabeller, der benyttes til beregning af pensionshensættelserne, jf. § 4, stk. 2, i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser og pensionsordninger ved omvalg for firmapensionskasser.

Stk. 3. Rentesatserne nævnt i stk. 1 må ikke overstige de rentesatser, som firmapensionskassen har fastsat efter reglerne i § 4 i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser og pensionsordninger ved omvalg for firmapensionskasser.

Stk. 4. Indebærer pensionstilsagnene en garanteret regulering efter et løn- eller prisniveau eller lignende, skal rentesatserne nævnt i stk. 3 formindskes med en reguleringstakt, der ikke må være lavere end den reguleringstakt, som indgår i værdiansættelsen af pensionshensættelserne, jf. § 4, stk. 3 og 4, i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser og pensionsordninger ved omvalg for firmapensionskasser.

Stk. 5. Sikkerhedstillægget nævnt i stk. 1 skal mindst svare til det sikkerhedstillæg, som firmapensionskassen har fastsat efter reglerne i § 4 i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser og pensionsordninger ved omvalg for firmapensionskasser.

§ 13. Tegningsgrundlaget nævnt i § 12 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 § 12.

§ 14. En firmapensionskasse med ydelsesdefinerede pensionsordninger, der er oprettet før 1. november 2007, kan beslutte at anvende tegningsgrundlaget nævnt i §§ 12 og 13 til at fastsætte ydelser og bidrag i stedet for tegningsgrundlaget nævnt i §§ 8 og 9. Indebærer ændringen af tegningsgrundlaget samtidig en ændring af firmapensionskassens vedtægter eller pensionsregulativ, skal ændringen vedtages i overensstemmelse med § 27 i lov om firmapensionskasser.

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, 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 hvilket 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 §§ 9 og 10, 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 §§ 12 og 13 skal udtrædelsesgodtgørelsen for et medlem mindst fastsættes til nutidsværdien af medlemmets optjente pensionstilsagn beregnet på det tegningsgrundlag, der er

nævnt i §§ 12 og 13, 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 livsforsikrings-selskab, forhøjes udtrædelsesgodtgørelsen med den gen-købsværdi, 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 § 10.

§ 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 § 47, 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 pensionstilsagnet.

§ 19. En firmapensionskasse har pligt til at overtage værdien af en obligatorisk pensionsordning med løbende ydelser oprettet i et livsforsikrings-selskab, en tværgående pensionskasse eller en anden firmapensionskasse som indskud, hvis en person, der ansættes i det pensionstegnende firma,

optages i firmapensionskassen ved overgang fra anden ansættelse, og der til den tidligere ansættelse var knyttet en sådan ordning, og hvis den ansatte ønsker det, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. En ydelsesdefineret pensionsordning har maksimalt pligt til at modtage et indskud, der bringer pensionstilsagnet op på de største tilsagn, som firmapensionskassen i øvrigt afgiver, jf. § 10.

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.

Straf

§ 21. Den, der forsætligt eller groft uagtsomt, overtræder §§ 2 og 3, § 5, stk. 1, 2. pkt., § 6, § 7, stk. 1 og 2, § 8, §§ 9-13, § 15, § 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 1. juli 2020.

Stk. 2. Bekendtgørelse nr. 8 af 4. januar 2019 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 § 14, har besluttet at anvende tegningsgrundlaget nævnt i §§ 12 og 13 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 §§ 12 og 13.

Finanstilsynet, den 14. maj 2020

JESPER BERG

/ Line Bergmann