

# SPØRGSMÅL OG SVAR OM BESTANDSOVERDRAGELSE AF PFA SORAARNEQ



28.8.2017

## Baggrund for bestandsoverdragelsen

Spørgsmål	Svar
Hvad er baggrunden for beslutningen om at bestandsoverdrage PFA Soraarneq?	Omkostningsniveauet er højt i PFA Soraarneq. Dertil kommer, at der blandt kunderne er en stigende efterspørgsel efter nye produkttyper med bl.a. mere fleksibilitet og bedre afkastmuligheder samtidig med, at der er stigende utilfredshed med, at det ikke er muligt at se sin pensionsordning elektronisk.
Skal bestandsoverdragelsen godkendes af myndighederne?	Ja, vilkårene i forbindelse med bestandsoverdragelsen skal forelægges for Finanstilsynet, og bestandsoverdragelsen skal godkendes af erhvervsministeren. Uden denne godkendelse kan bestandsoverdragelsen ikke gennemføres.
Kan man gøre indsigelser mod overdragelsen?	Ja, hvis du har indsigelser mod overdragelsen af pensionsforpligtelserne til PFA Pension, skal du sende disse skriftligt til Finanstilsynet, så Finanstilsynet har dem senest 25. november 2017. Finanstilsynets adresse er: Finanstilsynet Århusgade 110 2100 København Ø Eller pr. e-mail: <a href="mailto:finansstilsynet@ftnet.dk">finansstilsynet@ftnet.dk</a>
Er der en redegørelse fra Finanstilsynet?	Ja, vi har på <a href="http://www.soraarneq.gl">www.soraarneq.gl</a> vist en redegørelse fra Finanstilsynet om overdragelsen.
Hvorfor er der stigende omkostninger i PFA Soraarneq?	Siden selskabet blev stiftet i år 2000 er der kommet ny lovgivning, der stiller større og skærpede krav til compliance, regulering og rapportering. Det betyder, at udgifterne til at drive PFA Soraarneq er stigende og fortsat forventes at stige.
Hvis man valgte ikke at bestandsoverdrage, hvordan ville	Det fremtidige omkostningsniveau i PFA Soraarneq er ikke estimeret. Men det er givet, at det ikke vil falde, idet der

Spørgsmål	Svar
omkostningerne så udvikle sig, og hvordan vil det påvirke den enkeltes depot og nettoforrentningen i PFA Soraarnej?	fortsat vil være stigende krav omkring compliance, regulering og rapportering. Hvis der fremadrettet ikke sikres ensartet regulering af hhv. et dansk livs- og pensionsforsikringsselskab og et grønlandsk livs- og pensionsforsikringsselskab, vil omkostningerne stige yderligere. Hertil kommer endnu ikke afholdte udgifter til udvikling af produkter og digitale løsninger, der vil udgøre en væsentlig omkostning.
Hvorfor udvikler I ikke selskabet i stedet for at lukke det?	Det er meget dyrt at udvikle både nye produkter og nye elektroniske løsninger, og det ville være kunderne, der ville komme til at betale for udviklingen. Omkostningerne er i forvejen høje.
Hvad betyder en bestandsoverdragelse?	<p>Det betyder, at pensionsordningerne bliver flyttet fra det grønlandske pensionselskab PFA Soraarnej til det danske pensionselskab PFA Pension, således at kunderne efterfølgende er kunder i PFA Pension.</p> <p>Ved overdragelsen skal PFA Soraarnej betale afgift til Selvstyret af den nuværende opsparing svarende til indkomstskatteprocenten i kundens bopælskommune pr. 1. januar 2018. Til gengæld skal du ikke betale skat hverken i Grønland eller Danmark af udbetalingerne fra pensionsordningen i PFA Pension efter overdragelsen. Opsparingen bliver dermed reduceret. Den reducerede opsparing flyttes til PFA Pension. Afgiften betyder, at de udbetalinger, du som kunde vil få fra pensionsordningen i PFA Pension efter overdragelsen, vil være mindre end de udbetalinger, du ville have fået fra pensionsordningen i PFA Soraarnej inden overdragelsen. Du vil endvidere ikke have skattefradrag for indbetalinger til pensionsordningen i PFA Pension efter overdragelsen. Ser man på udbetalingerne efter skat, vil der ikke ske forringelser af ordningerne.</p> <p>PFA Pension er i dialog med din arbejdsgiver/faglige organisation om, hvilken pensionsløsning der ønskes for de fremtidige indbetalinger. Forsikrings- og pensionsvilkår i PFA Pension vil være svarende til eller forbedrede i forhold til vilkårene i PFA Soraarnej.</p>

## Skat i forbindelse med bestandsoverdragelsen

Spørgsmål	Svar
Hvad sker der skattemæssigt med din opsparing, når pengene flyttes til PFA Pension?	<p>Ved overdragelsen skal PFA Soraarnej betale afgift til Selvstyret af din nuværende opsparing svarende til indkomstskatteprocenten i din grønlandske bopælskommune. Til gengæld skal du ikke betale skat til Grønland eller Danmark af pensionsydelse fra pensionsordningen i PFA Pension efter gældende skattelovgivning. Ser man på pensionsydelse efter skat, vil der ikke ske forringelser, selvom afgiften fører til en reduktion af opsparingen og dermed dine pensionsydelse, idet pensionsydelse fra PFA Pension ikke vil være pålagt skat.</p> <p>Du vil ikke have skattefradrag for eventuelle indbetalinger til pensionsordningen i PFA Pension efter overdragelsen. Til gengæld skal du som nævnt ikke betale skat til Grønland eller Danmark af pensionsydelse fra pensionsordningen i PFA Pension efter gældende skattelovgivning.</p> <p>Overdragelsen vil ikke have betydning for dine pensionsvilkår i øvrigt, da du vil opnå tilsvarende eller bedre forsikrings- og pensionsvilkår efter overdragelsen.</p>

## Hvad sker hvornår

Spørgsmål	Svar
Hvornår sker bestandsoverdragelsen?	<p>Vi forventer, at overdragelsen bliver gennemført med virkning pr. 1. januar 2018. Overdragelsen er betinget af en ændring i den grønlandske skattelovgivning. Du vil derfor få nærmere besked, hvis tidsplanen bliver ændret. Selve skiftet udføres af tekniske og praktiske årsager i praksis omkring 1.2.2018, men det vil være med virkning fra 1.1.2018. Når overdragelsen er sket, sendes nye policer, og kunderne kan tilgå deres pensionsoplysninger på Mit PFA.</p>

## Vilkår før og efter

Spørgsmål	Svar
Hvordan er omkostningerne i PFA Soraarnej sammenlignet med PFA Pension?	Omkostninger er svære at sammenligne, men i årsrapporterne fra livs- og pensionsforsikringselskaber anvendes et sammenligneligt nøgletal, der viser de gennemsnitlige omkostninger pr. forsikret. I henhold til årsrapporterne for 2016 var dette nøgletal 1.387 kr. for PFA Soraarnej og 723 kr. for PFA Pension.
Hvilke nye produkter efterspørges?	I takt med at interessen og indsigten i pensionsopsparing er øget i Grønland, efterspørges i stigende omfang produkter, der har mere fleksibilitet, både med hensyn til valg af forsikringsdækninger og i forhold til, hvordan opsparingen skal investeres. De produkter er allerede udviklet på det danske pensionsmarked.
Hvorfor kan kunder i PFA Soraarnej ikke se deres pensionsordning elektronisk?	Kunderne i PFA Soraarnej har i dag ikke mulighed for at se deres pensionsordning elektronisk. Det skyldes, at selskabet har nogle andre forudsætninger mht. fremtidig depotrente end i PFA Pension. Der skal derfor udvikles en ny løsning til kunderne i PFA Soraarnej, for at det vil blive muligt at se pensionsordningen elektronisk. Denne løsning findes allerede i PFA Pension med "Mit PFA".
Hvad sker der, hvis opsparingen bestandsoverdrages til PFA Pension og der senere ønskes en anden løsning?	Hvis du senere ønsker at overføre din opsparing i PFA Pension til en anden leverandør, er det muligt. Du skal blot sikre, at leverandøren kan håndtere den rigtige skattemæssige behandling af opsparingen, da der er betalt afgift ved bestandsoverdragelsen. Ønskes opsparingen overført til en anden dansk leverandør, sker det uden, at der skal betales yderligere afgift. Ønskes opsparingen overført tilbage til en grønlandsk leverandør, skal der betales 10 % i afgift til Grønland.
Hvad sker der med de garanterede pensionsydelse og øvrige dækninger ved bestandsoverdragelsen?	De garanterede ydelser og øvrige dækninger vil blive nedsat proportionalt, fordi der bliver betalt afgift til Selvstyret ved bestandsoverdragelsen. Nedsættelsen beregnes i overensstemmelse med de almindelige beregningsprincipper ud fra det beløb, der afgiftsberigtiges og dermed trækkes fra opsparingen.
Kan jeg fortsætte indbetalingen til min aggu-konto (ratepension)?	Hvis den grønlandske indkomstskattelov ændres, således at det bliver muligt at fortsætte med at indbetale (uden fradragsret) til din ratepensionsordning efter overdragelsen til PFA Pension, hvorfra pensionsydelse herefter ikke vil være skattepligtige, vil du fortsætte med at indbetale til din ratepension.  Hvis den grønlandske skattelov ikke ændres, vil der være følgende

Spørgsmål	Svar
	<p>ændringer for din police:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Din eksisterende police vil blive omlagt til en fripolice uden omkostninger i PFA Pension efter afgiftsberigtigelsen af depotet.</li> <li>2) Dine fremtidige indbetalinger, der hidtil er gået til din Aggu-konto, vil efter overdragelsen gå til en ny police med: <ul style="list-style-type: none"> <li>• en livsvarig livrente</li> <li>• en ophørende livrente på maksimalt 50 % af den livsvarige livrente</li> <li>• mest mulig dødsfaldsdækning i form af arverente i henhold til de gældende regler</li> </ul> </li> </ol> <p>Har du en privat eller individuel pensionsordning via arbejdsgiver vil vi i brev af 25.8.2017 bede om dit samtykke til ændringerne. Du skal også returnere samtykket hvis du ikke ønsker at fortsætte indbetalingerne.</p>
<p>Hvilke konsekvenser er der i forhold til sociale ydelser ved udbetalinger fra en dansk pensionsordning?</p>	<p>Dette skal gradvist løses i den relevante lovgivning. Selvstyret har tilkendegivet, at man skal være stillet lige uanset, hvilken type pensionsordning man har.</p>
<p>Er PFA overhovedet interesseret i at have grønlandske pensionsordninger?</p>	<p>Ja, det er en vigtig prioritet for PFA Pension at fastholde en tilknytning til Grønland og tilbyde attraktive vilkår for pensionsopsparing til personer, der er bosiddende i Grønland. Derfor er det tanken, at der fortsat er en form for repræsentantskab, hvor pensionspolitiske spørgsmål i Grønland kan blive fremlagt og drøftet.</p>
<p>Hvordan vil kunderne fremadrettet blive serviceret/rådgivet?</p>	<p>Serviceniveauet og rådgivningen skal øges overfor kunderne i Grønland. Det vil ske ved, at PFA Pension etablerer et samarbejde med en partner, der kan varetage både kontakten og rådgivningen overfor kunderne på dansk og grønlandsk.</p>
<p>Betyder bestandsoverdragelsen, at du kan få udbetalt din ordning før tid?</p>	<p>Muligheden for at kunne få udbetalt pensionsordningen før tid er beskrevet i pensionsaftalen med din arbejdsgiver. En bestandsoverdragelse af PFA Soraarneq til PFA Pension ændrer ikke ved aftalen.</p>
<p>Kan du få investeret dine penge?</p>	<p>I første omgang overføres din nuværende opsparing til PFA Pensions gennemsnitsrentemiljø. Når bestandsoverdragelsen er på plads, går PFA Pension i dialog med din arbejdsgiver for at drøfte</p>

Spørgsmål	Svar
	mulighederne for en ny pensionsaftale, der vil give dig mulighed for at vælge mellem nogle investeringsprofiler i markedsrente.
Vil du kunne se din ordning online?	Ja, så snart bestandsoverdragelsen er på plads, vil du kunne se din police på Mit PFA.
Hvad er din fordel ved at indbetale til PFA Pension?	I første omgang at der skal betales lavere omkostninger, og du vil få mulighed for at se din police online.
Hvad er forskellen på den gamle og den nye ordning?	<p>I første omgang nogle lavere omkostninger*. Derudover vil de betingede garantier blive opgraderet til ubetingede garantier. Ved overdragelsen skal PFA Soraarneq betale en afgift til Selvstyret svarende til indkomstskat af den nuværende opsparring, som dermed bliver reduceret. Den reducerede opsparring flyttes til PFA Pension. Afgiften betyder, at de pensionsydelse, du vil få fra pensionsordningen PFA Pension efter overdragelsen, vil være mindre end de pensionsydelse, du kan få fra pensionsordningen i PFA Soraarneq inden overdragelsen. Det gælder både den garanterede del og eventuelle bonusydelse, som tilføres senere. Der vil ikke være fradrag for indbetalingerne til den danske pensionsordning, men der skal så heller ikke betales skat af pensionsydelse. Ser man på pensionsydelse efter skat, vil der ikke ske forringelse.</p> <p>Hvis den grønlandske indkomstskattelov ændres, således at det bliver muligt at fortsætte med at indbetale (uden fradragsret) til ratepensionsordning efter overdragelsen til PFA Pension, hvorfra pensionsydelse herefter ikke vil være skattepligtige, vil det fortsat være muligt at indbetale til ratepension.</p> <p>Hvis den grønlandske skattelov ikke ændres, vil der være følgende ændringer:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Eksisterende police vil blive omlagt til en fri-police uden omkostninger i PFA Pension efter afgiftsberigtigelse af depotet.</li> <li>2) Fremtidige indbetalinger, der hidtil er gået til Aggu-konto, vil efter overdragelsen gå til en ny police med: <ul style="list-style-type: none"> <li>• en livsvarig livrente</li> <li>• en ophørende livrente på maksimalt 50 % af den livsvarige livrente</li> <li>• mest mulig dødsfaldsdækning i form af arverente i henhold til de gældende regler</li> </ul> </li> </ol>

Spørgsmål	Svar
	<p>Har du en privat eller individuel pensionsordning via arbejdsgiver vil vi i brev af 25.8.2017 bede om dit samtykke til ændringerne. Du skal også returnere samtykket hvis du ikke ønsker at fortsætte indbetalingerne.</p> <p>*) Har du en fripolice, kan omkostningerne efter skat stige en lille smule, men det vil på sigt blive opvejet af andre fordele i henhold til de gældende prognoser for PFA Pension henholdsvis PFA Soraarnej.</p>
<p>Hvordan indbetaler du på din nye ordning?</p>	<p>Hvis din arbejdsgiver eller organisation har indgået en aftale om pensionsordninger hos PFA Pension, er det din arbejdsgiver, som skal varetage indbetalingen til din ordning. PFA Pension vil sørge for, at din arbejdsgiver er tilstrækkeligt informeret til at kunne foretage indbetalingen korrekt.</p> <p>Indbetaler du privat, eller individuelt via din arbejdsgiver, skal du nedsætte dine indbetalinger med et beløb svarende til indkomstkattesatsen.</p>
<p>Hvordan er fradragsretten på den nye ordning?</p>	<p>Der vil ikke være fradrag for indbetalingerne til en dansk pensionsordning, men der skal så heller ikke betales skat af udbetalingerne.</p>
<p>Er der mulighed for at vælge et markedsrenteprodukt?</p>	<p>PFA Pension vil udvikle muligheden for, at grønlandske firmakunder senere kan skifte til PFA Plus, der er PFA's markedsrente produkt.</p>