

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v.

I henhold til § 13, stk. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser skal pensionskassens tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 13, stk. 2, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed og det tekniske grundlag m.v. for firmapensionskasser. I denne anmeldelse forstås ved pensionskasser: Pensionskasser med hjemsted i Danmark, der har tilladelse til at drive virksomhed efter § 10 i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ved pensionskasser forstås tillige pensionskasser i lande uden for Den Europæiske Union, og som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, der har tilladelse til at drive virksomhed efter lovens § 10.

Brevdato
18. december 2013
Pensionskassens navn
Pensionskassen for Tjenestemænd i Det Classenske Fideicommis (Afviklingskasse)
Overskrift
Pensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændret grundlag til beregning af pensionshensættelser.
Resumé
Pensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Grundlaget til beregning af pensionshensættelser er baseret på Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger 2012. Desuden er beregning af realisationsrisiko justeret i overensstemmelse med bestemmelsen i § 51 i bekendtgørelse nr. 239 af 8. marts 2013 om finansielle rapporter for firmapensionskasser
Lovgrundlaget
Pensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 13, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 13, stk. 1, nr. 6 i lov om tilsyn med firmapensionskasser.
Ikrafttrædelse
Pensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2013
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Pensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Erstatter det den 18. december 2012 anmeldte hensættelsesgrundlag
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Pensionskassen skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. i en så klar og præcis form, at den uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
1. Risikoelementer
a. Betegnelser
x betegner alder for en mand
y betegner alder for en kvinde



b. **Aldersberegning**

Alderen beregnes som fyldt alder pr. den 1. i måneden efter fødselsmåneden (fødselsdagsforsikring).

c. **Intensiteter**

Der anvendes Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed μ^{2012} for henholdsvis mænd og kvinder, kombineret med Finanstilsynets tilsvarende benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer R , ligeledes for henholdsvis mænd og kvinder.

$$\begin{aligned}\mu_x^{\dot{a}r} &= \mu_x^{2012} \cdot (1 - R_x)^{\dot{a}r-2012} \text{ hh.} \\ \mu_y^{\dot{a}r} &= \mu_y^{2012} \cdot (1 - R_y)^{\dot{a}r-2012}\end{aligned}$$

hvor $\dot{a}r = 2013, 2014, 2015, \dots$

2. **Levesandsynligheder**

Sandsynligheden p_{alder} for, at en person i en given alder x hh. y fortsat er i live efter 1 år, beregnes på følgende måde:

$$\begin{aligned}p_x^{\dot{a}r} &= e^{-\left(\frac{\mu_x^{\dot{a}r} + \mu_x^{\dot{a}r+1}}{2}\right)} \text{ hh.} \\ p_y^{\dot{a}r} &= e^{-\left(\frac{\mu_y^{\dot{a}r} + \mu_y^{\dot{a}r+1}}{2}\right)}\end{aligned}$$

hvor $\dot{a}r = 2013, 2014, 2015, \dots$

Sandsynligheden $p_{\text{alder},t}$ for, at en person i en given alder x hh. y i det til enhver tid indeværende år fortsat er i live efter t år ($t=1,2,\dots,110$ -alder), beregnes herefter som

$$\begin{aligned}p_{x,t} &= \prod_{k=0}^{t-1} p_{x+k}^{\dot{a}r+k} \\ p_{y,t} &= \prod_{k=0}^{t-1} p_{y+k}^{\dot{a}r+k}\end{aligned}$$

3. **Kapitalværdier**

a. **Rente**

Idet den anvendte opgørelsesrente betegnes i , fås

$$v^t = \left(\frac{1}{1+i}\right)^t$$

b. **Alderspension (Livrente)**

$$a_x = \sum_{t=0}^{t=110-x} v^t \cdot p_{x,t}$$



$$a_y = \sum_{t=0}^{t=110-y} v^t \cdot p_{y,t}$$

I formlerne sættes $p_{x,t}$ og $p_{y,t}$ til 0,5 for $t=0$.

4. Tidsmæssig justering af grundlaget

Hvert år justeres grundlaget automatisk, så der tages udgangspunkt i intensiteterne for det relevante år.

5. Realisationsrisiko

Ved opgørelse af pensionshensættelserne multipliceres ovennævnte kapitalværdier med $1+k$, hvor k er den af Finanstilsynets fastsatte minimumssats for afdækning af realisationsrisiko, som indtil videre udgør 5%.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer

Pensionskassen skal angive de juridiske konsekvenser for det enkelte medlem og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 5. Er der ingen konsekvenser, skal pensionskassen redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for medlemmerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer

Pensionskassen skal angive de økonomiske konsekvenser for det enkelte medlem og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 5. Er der ingen konsekvenser, skal pensionskassen redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1-3.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for medlemmerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassen

Pensionskassen skal angive de juridiske konsekvenser for pensionskassen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal pensionskassen redegøre herfor.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen

Pensionskassen angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen. Er der ingen konsekvenser, skal pensionskassen redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 4.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ændringen medfører isoleret set en forøgelse af pensionshensættelserne på ca. 81 tkr.

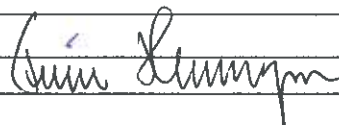
Navn

Angivelse af navn

Finn Heerwagen

Dato og underskrift

18. december 2013



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn
Dato og underskrift