

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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
30. december 2013
Pensionskassens navn
Pensionskassen for Funktionærer i Roskilde Sparekasse
Overskrift
Pensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændret opgørelsesgrundlag
Resumé
Pensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
I opgørelsesgrundlaget tages dødeligheden fra Finanstilsynets benchmark 2012 i brug
Lovgrundlaget
Pensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 13, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§13, stk. 1 nr. 6
Ikrafttrædelse
Pensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31.12.2013
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Pensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 28.12.2012
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.
I nedenstående tekniske grundlag er afsnit 6 ændret.



Pensionskassen for Funktionærer i Roskilde Sparekasse

Teknisk grundlag anmeldt december 2013

Jævnfør lov om tilsyn med firmapensionskassers § 13 skal det tekniske grundlag indeholde nedenstående syv emner:

1 Pensionsformer

De former for pensions, som pensionskassen agter at anvende.

Pensionskassen er en ydelsesdefineret ordning med garanteret lønregulering hhv. modregning af folkepension. Pensionskassen er lukket for tilgang og består alene af alders- og ægtefællepensionister.

Pensionskassens ydelser består af de i pensionsregulativet definerede

- AP, livsvarig alderspension
- ÆP, livsvarig ægtefællepension

Grundlaget følger G82-modellen jf. Beretning fra Forsikringstilsynet (nu Finanstilsynet) om tilsynets virksomhed i året 1982, afdeling II, side 2-51, med senere ændringer. Indholdet af disse beretninger er tillige gengivet i den røde mappe "G82". Definitioner, notation og beregningsteknik fra dette grundlag er anvendt uændret, hvor intet andet er nævnt, og vil ikke være gengivet i dette tekniske grundlag..

For alderspensionister afsættes:

$$AP \times K_{210} + \text{ÆP} \times K_{610}$$

For ægtefællepensionister afsættes:

$$\text{ÆP} \times K_{210}$$

2 Tegningsgrundlag

Grundlaget for beregning af pensionsbidrag, udtrædelsesgodtgørelse og kapitalværdien af den optjente pension

Pensionskassen er lukket for tilgang og består alene af alders- og ægtefællepensionister. Ingen medlemmer har ret til at udtræde. Der er således ingen begrundelser for at fastsætte et tegningsgrundlag.

3 Overskudsfordeling

Regler for beregning og fordeling af overskud til medlemmerne og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen

Pensionskassen er en ydelsesdefineret ordning med garanteret lønregulering. Der er således ikke noget overskud, som skal fordeles til medlemmerne.

4 Genforsikring

Principper for genforsikring, herunder beløbsgrænser,

Pensionskassen holder alle risici for egen regning.

5 Helbredsoplysninger

Regler for, hvornår medlemmerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene

Pensionskassen er lukket for tilgang. Der er således ingen situationer, hvor der skal afgives helbredsoplysninger.

6 Opgørelsesgrundlag

Grundlaget for beregning af pensionshensættelser

Opgørelsesgrundlaget er

- Rente svarende til Finanstilsynets offentliggjorte rentekurve.
- Fradrag for forventet inflationsregulering 2,0% og reallønsudvikling på 0,1%. For de første 3 år anvendes den gældende overenskomst og i mangel af denne Det Økonomiske Råds seneste skøn jf. www.dors.dk
- Dødelighed = Finanstilsynets 2012-benchmark incl. levetidsforbedring jf. www.ftnet.dk/levetider.
- Realisationsrisiko svarende til 5% af pensionshensættelsen
- Skat på 15,3% fradraget i den andel af pensionshensættelserne, som ikke er friholdt.

Dødeligheden anvendes kønsspecifikt.



Administration indregnes ikke, idet selskabet efter vedtægterne betaler alle omkostninger.

7 Overførselsregler

Regler, hvorefter pensionsordninger med løbende udbetalinger tegnet eller aftalt som obligatoriske ordninger i et forsikringselskab eller en pensionskasse kan overføres fra eller til pensionskassen i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelse.

Pensionskassen er lukket for tilgang og består alene af alders- og ægtefællepensionister. Ingen medlemmer har ret til at udtræde eller overføre.

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.

Anmeldelsen har 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. Ændringen er en konsekvens af tilsynets nye benchmark for dødeligheden.

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.

Pensionskassens bestand er for lille til at meningsfulde analyser vedr. dødeligheden kan udføres. Dødeligheden sættes derfor til Finanstilsynets benchmark.

Realisationsrisikoen udgør uændret et tillæg på 5% af hensættelserne.

Målt 30. september 2013 vil opdateringen af dødeligheden fra FT11 til FT12 medføre, at hensættelserne stiger 1,2 mio. kr. (1,6%) fra 75,1 mio. kr. til 76,3 mio. kr. Solvenskravet stiger med 4% heraf, dvs. med 48 tkr.

Navn

Angivelse af navn

Bent Jespersen

Dato og underskrift

30. december 2013

Navn

Angivelse af navn

Torben Greve

Dato og underskrift

30. december 2013

