

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v.

I henhold til § 47, stk. 1, i lov om firmapensionskasser skal firmapensionskassens tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 47, stk. 2, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed og det tekniske grundlag m.v. for firmapensionskasser. Ved firmapensionskasse forstås: En firmapensionskasse omfattet af lov om firmapensionskasser.

Brevdato
17. marts 2022
Firmapensionskassens navn
Lodspensionskassen
Overskrift
Firmapensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændrede satser i henhold til regulerings- og bonusregulativet
Resumé
Firmapensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændrede satser i henhold til regulerings- og bonusregulativet pr. 1. april 2022. Samtidig efteranmeldes tidligere ændringer i satserne.
Lovgrundlaget
Firmapensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 47, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3.
Ikrafttrædelse
Firmapensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. april 2022
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Firmapensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det senest indsendte sammenskrevne tekniske grundlag
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Firmapensionskassen skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. 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, 4) i sin helhed være egnet til at give et fyldestgørende billede af firmapensionskassens aktiviteter vedrørende pension. 5) tydeligt angive/markere, hvilke ændringer der er foretaget i forhold til tidligere anmeldelser af det tekniske grundlag m.v., 6) indeholde en matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2-3 og stk. 4, nr. 1.

Pensionskassen har forsømt at anmelde tidligere bestyrelsesfastsatte ændringer i de gældende satser i henhold til regulerings- og bonusregulativet. Disse efteranmeldes hermed og samtidig anmeldes den gældende sats pr. 1. april 2022. Pensionskassen har sikret procedurer, så satserne fremover anmeldes inden de tages i brug.

- 1) Bestyrelsen besluttede den 11. december 2019, at grundpensionerne jf. §§ 9, 13 og 17 i pensionsregulativet i henhold til regulerings- og bonusregulativets § 3 fra den 1. januar 2020 skulle beregnes med satserne for statens tjenestemandspension gældende pr. 1. oktober 2019 i stedet for tidligere pr. 1. april 2019.
- 2) Bestyrelsen besluttede den 19. marts 2020, at grundpensionerne jf. §§ 9, 13 og 17 i pensionsregulativet i henhold til regulerings- og bonusregulativets § 3 fra den 1. april 2020 skulle beregnes med satserne for statens tjenestemandspension gældende pr. 1. april 2020 i stedet for tidligere pr. 1. oktober 2019.

Samtidig blev det ugaranterede pensionistillæg i henhold til regulerings- og bonusregulativets § 4 pr. 1. april 2020 sænket fra 46% til 32%.

- 3) Bestyrelsen besluttede den 18. juni 2020, at det ugaranterede pensionistillæg i henhold til regulerings- og bonusregulativets § 4 pr. 1. juli 2020 skulle hæves fra 32% til 42%.
- 4) Bestyrelsen besluttede den 18. marts 2021, at det ugaranterede pensionistillæg i henhold til regulerings- og bonusregulativets § 4 pr. 1. april 2021 skulle hæves fra 42% til 56%.
- 5) Bestyrelsen besluttede den 25. maj 2021, at grundpensionerne jf. §§ 9, 13 og 17 i pensionsregulativet i henhold til regulerings- og bonusregulativets § 3 fra den 1. juli 2021 skulle beregnes med satserne for statens tjenestemandspension gældende pr. 1. oktober 2021 i stedet for tidligere pr. 1. oktober 2019.
- 6) Bestyrelsen har den 15. marts 2022 besluttet, at grundpensionerne jf. §§ 9, 13 og 17 i pensionsregulativet i henhold til regulerings- og bonusregulativets § 3 fra den 1. april 2022 skal beregnes med satserne for statens tjenestemandspension gældende pr. 1. oktober 2022 i stedet for tidligere pr. 1. oktober 2021.

Samtidig hæves det ugaranterede pensionistillæg i henhold til regulerings- og bonusregulativets § 4 pr. 1. april 2022 fra 56% til 65%.

Redegørelse for de juridiske og økonomiske konsekvenser for firmapensionskassens medlemmer m.fl.

Firmapensionskassen skal angive de juridiske og økonomiske konsekvenser for det enkelte medlem, den enkelte pensionsmodtager og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 4, nr. 2. Er der ingen konsekvenser, skal firmapensionskassen redegøre herfor.

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

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer, idet pensionsregulativet og dermed medlemmernes rettigheder er uændrede.

Økonomiske konsekvenser:

- 1) Ændringen pr. 1. januar 2020 betød, at pensionskassens garanterede ydelser samt pensionsudbetalingerne blev reguleret med 0,8384%.

Ændringen var rimelig over for det enkelte pensionskassemedlem, idet den sikrede samme regulering af den garanterede pension som statens tjenestemænd. Samtidig var ændringen betryggende, idet pensionskassen efter ændringen fortsat var i det grønne trafiklys med en overdækning på 110 mio. kr.

- 2) Ændringen pr. 1. april 2020 betød, at pensionskassens garanterede ydelser blev reguleret med 0,8436% og at de samlede pensionsudbetalinger inklusive pensionisttillæg blev sænket med 8,8%.

Ændringen af tjenestemandspensionssatsen var rimelig over for det enkelte pensionskassemedlem, idet den sikrede samme regulering af den garanterede pension som statens tjenestemænd.

Ændringen af det ugaranterede pensionisttillæg var ligeledes rimelig, idet tillægget fastsættes som den procentdel samtlige garanterede pensioner kan forhøjes med, hvis værdien af pensionerne inklusive tillæg og beregnet i henhold til pensionskassens tekniske grundlag netop skal svare til pensionskassens formue efter gæld. På den måde sikres det, at § 5 i bonusregulativet overholdes. Ifølge bestemmelsen må pensionisttillægget ikke overstige det pensionisttillæg, der forventes at kunne gives fremover til alle.

Den samlede ændring var betryggende, idet pensionskassen efter ændringen fortsat var i det grønne trafiklys med en overdækning på 55 mio. kr.

- 3) Ændringen pr. 1. juli 2020 betød, at pensionskassens garanterede ydelser forblev uændret og at de samlede pensionsudbetalinger inklusive pensionisttillæg blev hævet med 7,6%.

Ændringen var rimelig, idet tillægget fastsættes som den procentdel samtlige garanterede pensioner kan forhøjes med, hvis værdien af pensionerne inklusive tillæg og beregnet i henhold til pensionskassens tekniske grundlag netop skal svare til pensionskassens formue efter gæld. På den måde sikres det, at § 5 i bonusregulativet overholdes. Ifølge bestemmelsen må pensionisttillægget ikke overstige det pensionisttillæg, der forventes at kunne gives fremover til alle.

Ændringen var betryggende, idet pensionskassen efter ændringen fortsat var i det grønne trafiklys med en overdækning på 93 mio. kr.

- 4) Ændringen pr. 1. april 2021 betød, at pensionskassens garanterede ydelser forblev uændret og at de samlede pensionsudbetalinger inklusive pensionisttillæg blev hævet med 9,9%.

Ændringen var rimelig, idet tillægget fastsættes som den procentdel samtlige garanterede pensioner kan forhøjes med, hvis værdien af pensionerne inklusive tillæg og beregnet i henhold til pensionskassens tekniske grundlag netop skal svare til pensionskassens formue efter gæld. På den måde sikres det, at § 5 i bonusregulativet overholdes. Ifølge bestemmelsen må pensionisttillægget ikke overstige det pensionisttillæg, der forventes at kunne gives fremover til alle.

Ændringen var betryggende, idet pensionskassen efter ændringen fortsat var i det grønne trafiklys med en overdækning på 134 mio. kr.

- 5) Ændringen pr. 1. juli 2021 betød, at pensionskassens garanterede ydelser samt pensionsudbetalingerne blev reguleret med 1,0061%.

Ændringen var rimelig over for det enkelte pensionskassemedlem, idet den sikrede samme regulering af den garanterede pension som statens tjenestemænd. Samtidig var ændringen betryggende, idet pensionskassen efter ændringen fortsat var i det grønne trafiklys med en overdækning på 158 mio. kr.

- 6) Ændringen pr. 1. april 2022 betyder, at pensionskassens garanterede ydelser reguleres med 2,07% og at de samlede pensionsudbetalinger inklusive pensionisttillæg hæves med 7,96%.

Ændringen af tjenestemandspensionssatsen er rimelig over for det enkelte pensionskassemedlem, idet den sikrer samme regulering af den garanterede pension i 2022 som statens tjenestemænd.

Ændringen af det ugaranterede pensionisttillæg er ligeledes rimelig, idet tillægget fastsættes som den procentdel samtlige garanterede pensioner kan forhøjes med, hvis værdien af pensionerne inklusive tillæg og beregnet i henhold til pensionskassens tekniske grundlag netop skal svare til pensionskassens formue efter gæld. På den måde sikres det, at § 5 i bonusregulativet overholdes. Ifølge bestemmelsen må pensionisttillægget ikke overstige det pensionisttillæg, der forventes at kunne gives fremover til alle.

Den samlede ændring er betryggende, idet pensionskassen efter ændringen fortsat er i det grønne trafiklys med en overdækning på 135 mio. kr.

Redegørelse for de juridiske, økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for firmapensionskassen

Firmapensionskassen skal angive de juridiske, økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for firmapensionskassen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 4, nr. 3. Er der ingen konsekvenser, skal firmapensionskassen redegøre herfor.

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

I henhold til bekendtgørelsens § 5, stk. 1, kan firmapensionskassen i et særskilt bilag, der ikke er offentlig 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 ikke er nødvendige 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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen, idet anmeldelsen ikke ændrer i pensionsregulativet. Der er heller ingen yderligere økonomiske konsekvenser for pensionskassen ud over det allerede nævnte.

Navn

Angivelse af navn

Carsten Niemann

Dato og underskrift

16. marts 2022

Navn

Angivelse af navn

Sanne Frederiksen

Dato og underskrift

17. marts 2022

Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift