

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
1. marts 2019
Pensionskassens navn
Xerox Pensionskasse under afvikling
Overskrift
Pensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændret grundlag for beregning af pensionshensættelser
Resumé
Pensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Pensionskassens grundlag for beregning af pensionshensættelser ændres, så opgørelsen følger bestemmelserne i bekendtgørelsen om værdiansættelse af pensionshensættelser og pensionsordninger ved omvalg for firmapensionskasser.
Lovgrundlaget
Pensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 13, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 6
Ikrafttrædelse
Pensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. marts 2019
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Pensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændret dødelighed i grundlaget for beregning af pensionshensættelser af 11. oktober 2018
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 pensionskassens opgørelsesgrundlag ændres følgende punkter:
<ul style="list-style-type: none">• Som dødelighed anvendes FT2017(m) hhv. FT2017(k), hvor FT2017 er Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed 2017 inkl. benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer 2017.• Hvis udtrædelsesgodtgørelsen er større end markedsværdien, forhøjes hensættelsen med

- 20% af forskellen (20% fratrædelsessandsynlighed)
- Realisationsrisiko på 5%.

Til:

- Som dødelighed anvendes FT2017(m) hhv. FT2017(k) tillagt et sikkerhedstillæg på 10 pct. for ordninger med positiv dødsrisiko og reduceret med et sikkerhedstillæg på 10 pct. for ordninger med negativ dødsrisiko, hvor FT2017 er Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed 2017 inkl. benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer 2017.
- Som invaliditet anvendes G82M hhv. G82K tillagt et sikkerhedstillæg på 10 pct.
- Hvis udtrædelsesgodtgørelsen er større end markedsværdien forhøjes hensættelsen med forskellen.

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 pensionskassens medlemmer, idet pensionsregulativet er upåvirket af ændringen.

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.

Ændringen har ingen økonomiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer, idet pensionstilsgagn og udtrædelsesgodtgørelser forbliver uændret.

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.

Anmeldelsen sikrer, at pensionskassen mht. opgørelsen af pensionshensættelser opfylder den seneste bekendtgørelse om finansielle rapporter for firmapensionskasser. Ifølge denne bekendtgørelse skal pensionshensættelser opgøres i overensstemmelse med de principper og regler, som er fastlagt i bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser og pensionsordninger ved omvalg for firmapensionskasser.

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.

Det anmeldte sikrer, at pensionshensættelserne opgøres i henhold til bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser og pensionsordninger ved omvalg for firmapensionskasser.

I forhold til det tidligere opgørelsesgrundlag erstattes realisationsrisikoen på 5% af et sikkerhedstillæg på 10% på dødeligheden og invaliditeten. Samtidig sikres, at markedsværdien som minimum fastsættes til udtrædelsesgodtgørelsen.

Beregnet pr. 31. januar 2019 sænker hensættelsen pensionshensættelserne med 6,3 mio. kr., hvilket øger egenkapitalen tilsvarende.

Navn

Angivelse af navn

Lone Hecht

Dato og underskrift

1. marts 2019

Navn

Angivelse af navn

Mogens Andersen

Dato og underskrift

1. marts 2019



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift