

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø



**Sammen giver
vi mere tilbage**

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
31. oktober 2016
Forsikringssselskabets navn
Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale
Overskrift
Livsforsikringssselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændringer til bonusregulativ for Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale
Resume
Livsforsikringssselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bonusregulativet ændres, således at bestyrelsen for pensionskassen kan fastsætte bonussatser for op til 5 år ad gangen (§ 6). Derudover ændres i § 2, så medlemmernes pension, der er omfattet af den supplerende ordning (PKAplus), vil blive behandlet som øvrige ordninger i pensionskassen og endelig er der redaktionelle ændringer.
Lovgrundlaget
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringssselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. november 2016.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer bonusregulativet, der indgår som kapitel 3.1 i det sammenskrevne tekniske grundlag gældende fra 1. januar 2016. Kapitlet vedlægges i sin helhed.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang
Livsforsikringssselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Nedenfor gennemgås ændringerne i bonusregulativet.

§ 6

Det ændres, således at det bliver muligt for bestyrelsen at fastsætte bonussatser for op til 5 år ad gangen. Såfremt det viser sig at være nødvendigt, vil bonussatserne til enhver tid kunne ændres. Det er depotrenten, bestyrelsen ønsker at fastsætte. Øvrige bonussatser vil også fremover blive fastsat for et år ad gangen. Bestyrelsen har besluttet en bonuspolitik, der beskriver, at det er depotrenten, der kan fastsættes for op til 5 år. Derudover sikrer bonuspolitikken, at der løbende følges op på de fastsatte satser.

§ 2

Der sker ikke beregning af særskilt realiseret resultat for ordninger under PKAplus konceptet. Det betyder at der, ved fastsættelse af bonussatser, ikke skelnes mellem den ordning, medlemmet har som led i sin ansættelse og en evt. PKAplus ordning.

Redaktionelle ændringer

Dele af bonusregulativet har ikke tidligere været gengivet i teknisk grundlag. Det er nu det samlede bonusregulativ, der fremgår af afsnit 3.1.1 og dermed udgår afsnit 3.1.2, der indeholdte overgangsbestemmelserne fra bonusregulativet. Derudover er der foretaget ændringer som følge af produkter, pensionskassen ikke længere har.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Ingen bemærkninger.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Ændringen i § 2:

Der er ingen økonomiske konsekvenser for medlemmet. Pensionskassen garanterer ikke depotrenten og den kan til enhver tid ændres fremadrettet. Satserne, der anvendes ved prognoseberegninger, vil være de forventede bonussatser.

Ændringen i § 2:

Der vil blive anvendt de samme satser for medlemmets PKAplus medlemskab og medlemmets medlemskab via en arbejdsgiver. Det vurderes at være betryggende og rimeligt for det enkelte medlem.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ændringen i § 6:

Pensionskassen vil have mulighed for at fastsætte depotrenten for de næste 5 år. Det vil til enhver tid være muligt at ændre depotrenten fremadrettet og det vil blive kommunikeret til medlemmerne, således at der ikke er en forventning om, at depotrenten er garanteret. Det vurderes derfor ikke at have juridisk konsekvens for pensionskassen.

Ændringen i § 2:

Ingen bemærkninger.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

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

Ændringen i § 6:

Fastsættelse af depotrenten vil fortsat ske ud fra pensionskassens budgetter. Der vil, som i dag, løbende blive fuldt op på pensionskassens økonomi og der vil være mulighed for at ændre depotrenten fremadrettet. Det vurderes derfor ikke at have økonomiske konsekvenser for pensionskassen.

Ændringen i § 2:

De produkter, der kan tegnes som supplerende opsparing har alene levetids-, omkostnings- og renterisiko. Disse risici er yderligere begrænset ved at der i udgangspunktet er indregnet en høj sikkerhedsmargen, og der er tale om indskudsprodukter. Den almindelige pensionskasseordning og den supplerende ordning har investeringsfællesskab.

Ændringen vurderes ikke at ændre ved trygheden bag pensionskassens ordninger. Samlet set anses ændringen at være betryggende og rimelig for det enkelte medlem og kollektivet.

Navn

Angivelse af navn

Peter Damgaard Jensen
Administrerende direktør

Dato og underskrift

31. oktober 2016

Navn

Angivelse af navn

Sonja Diamant
Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

31. oktober 2016

3.1 Bonusregulativ

3.1.1 Bonusregulativ, regulativ for Medlems-Kapital®

Kapitel 1: Generelle bestemmelser

§ 1.

Dette regulativ træder i kraft den 1. ~~januar~~ november 2016.

§ 2.

Regulativet kan ændres – også for bestående medlemskaber. Dette regulativ fastsætter reglerne for beregning og fordeling af det realiserede resultat. ~~Der sker en særskilt beregning og fordeling af det realiserede resultat for PKAplus efter samme principper.~~ Bestemmelserne i pensionskassens aftalegrundlag, herunder dette regulativ, gælder forud for kontributionsbekendtgørelsen. Kontributionsbekendtgørelsen finder alene anvendelse på forhold, der ikke er reguleret i pensionskassens aftalegrundlag.

§ 3.

Alle pensionstilsagn deltager i bonusopgørelsen.

§ 4.

Medlemmer, hvis pensioner er baseret på tegningsgrundlag efter 31. december 2005, deltager i opbygning af Medlems-Kapital. Dette gælder dog ikke opsparingen i PKAplus. MedlemsKapital er pensionskassens navngivning af særlige bonushensættelser, jf. § 25 i vedtægterne.

Kapitel 2: Opgørelse af bonusbeløbet

§ 5.

Bonusbeløbet opgøres månedligt på basis af de af bestyrelsen fastsatte bonussatser. Alle bonussatser kan afhænge af tegningsgrundlagene, og af om der opbygges Medlems-Kapital. Pensionskassen tilstræber at benytte det såkaldte gennemsnitsrentepincip.

§ 6.

Bonussatserne fastsættes af bestyrelsen for ~~højest et op til 5~~ år ad gangen efter indstilling fra den ansvarshavende aktuar. Indstillingen sker på basis af pensionskassens budgetter og risikoanalyser. I ~~5 års perioden kan satserne om nødvendigt ændres både opad og nedad med fremadrettet virkning.~~

§ 7.

Det samlede bonusbeløb opgøres ud fra elementerne rentebonus, forsikringsrisikobonus, administrationsbonus, udtrædelsesbonus, udbetalingsbonus, pensionsvalgsbonus og et pensionisttillæg. De enkelte bonuselementer kan være positive, nul eller negative. Såfremt det samlede bonusbeløb i foregående måned efter anvendelse ikke var nul, fremføres dette til den efterfølgende måneds opgørelse af bonusbeløb og medregnes i opgørelsen af bonuselementerne nævnt i første pkt. i denne paragraf.

§ 8.

Rentebonus opgøres for de enkelte dele af pensionstilsagnene som forskellen mellem renterne i henhold til bonussatserne og renterne i henhold til tegningsgrundlagene. Den del af hensættelsen, der er fra før 1983, som er undtaget fra pensionsafkastskat, tildeles en rentebonus før pensionsafkastskat. ~~Der er ikke rentebonus for pensionstilsagn baseret på Profilvalg (unit-link).~~

§ 9.

Forsikringsrisikobonus opgøres for de enkelte dele af pensionstilsagnene som forskellen mellem tegningsgrundlagenes pris og prisen for forsikringsrisikodækning i henhold til de fastsatte bonussatser. ~~Der er ikke forsikringsrisikobonus for pensionstilsagn baseret på Profilvalg (unit-link).~~

§ 10.

Administrationsbelastningen fastsættes som en procentandel af bidraget. Der kan pr. medlemskab fastsættes et mindste månedligt administrationsbeløb. Administrationsbonus opgøres som forskellen mellem tegningsgrundlagenes administrationsbelastning og prisen for administration i henhold til de fastsatte bonussatser. I det omfang tegningsgrundlagenes mulighed for at benytte en rentemarginal til delvis dækning af omkostninger er uudnyttet, kan der gives yderligere administrationsbonus.

§ 11.

Udbetalingsbonus opgøres som et procentvis tillæg af pensionsudbetalingerne. ~~Der er ikke udbetalingsbonus for pensionstilsagn baseret på Profilvalg (unit-link).~~

§ 12.

Pensionsvalgsbonus vedrører pensionstilsagn, som er omtegnet til et lavere forrentet grundlag. Pensionsvalgsbonus opgøres som et procentvist tillæg af pensionstilsagnene på tidspunktet for pensionsvalget.

§ 13.

Pensionisttillægget opgøres som et procentvis tillæg af pensionen til alderspensionister. ~~Der er ikke pensionisttillæg for pensionstilsagn baseret på Profilvalg (unit-link).~~

Kapitel 3: Opgørelse af MedlemsKapitalbeløbet

§ 14.

MedlemsKapitalbeløbet opgøres månedligt på basis af de af bestyrelsen fastsatte MedlemsKapitalsatser. Medlems-Kapitalsatserne kan afhænge af tegningsgrundlagene.

§ 15.

MedlemsKapitalsatserne fastsættes af bestyrelsen for højst et år ad gangen efter indstilling fra den ansvarshavende aktuar. Indstillingen sker på basis af pensionskassens budgetter.

§ 16.

Det samlede MedlemsKapitalbeløb opgøres ud fra elementerne henlæggelse til MedlemsKapital og forrentning af MedlemsKapital. De enkelte elementer kan være positive, nul eller negative. Såfremt det samlede MedlemsKapitalbeløb i foregående måned efter anvendelse ikke var nul, fremføres dette til den efterfølgende måneds opgørelse af Medlems-Kapitalbeløb og medregnes i opgørelsen af Medlems-Kapitalelementerne nævnt i første pkt. i denne paragraf.

§ 17.

Henlæggelser til MedlemsKapital opgøres som en procentandel af bidragene.

§ 18.

Forrentning af MedlemsKapital svarer til forrentningen af egenkapitalen.

Kapitel 4: Anvendelse af bonusbeløb og Medlems-Kapitalbeløb

§ 19.

Bonusbeløbet, kan anvendes på en eller flere af følgende måder: Forhøjelse af pensionsudbetalingerne, til en grupperisikoforsikring, til at reducere fradraget i forbindelse med kontant udtrædelsesgodtgørelse, til opskrivning af ydelser, til at sikre omregning samt til at forøge bonuspotentialet. MedlemsKapitalbeløbet anvendes til henlæggelse til MedlemsKapital.

§ 20.

Bonusbeløb hidrørende fra udbetalingsbonus, pensionsvalgsbonus og pensionisttillæg udbetales som et tillæg til pensionsudbetalingerne.

§ 21.

MedlemsKapital udbetales efter pensionering som et løbende tillæg til pensionsudbetalingerne. Tillæggenes størrelse varierer med størrelsen af MedlemsKapital og falder bort, når MedlemsKapital er fuldt udbetalt.

§ 22.

Bonus i forbindelse med kontant udtrædelsesgodtgørelse bruges – efter reduktion med eventuelt tidligere overførte negative bonusbeløb – til at reducere fradraget ved kontant udtrædelsesgodtgørelse.

§ 23.

I forbindelse med fastsættelsen af bonussatserne fastsætter bestyrelsen de nærmere regler for bonusanvendelsen, herunder grupperisikoforsikringens omfang.

§ 24.

Såfremt medlemmet er omfattet af grupperisikoforsikringen, kan bonusbeløb anvendes til at dække præmien for denne ordning.

§ 25.

For aktuelle forsikringer kan bonusbeløb via en omregningsteknik benyttes til at øge aktuelle ydelser.

§ 26.

Bonusbeløb kan benyttes til at tilvejebringe en risikodækning, der omregnet står i samme forhold til en eventuel omregnet egenpensionsdækning, som den garanterede risikodækning er i forhold til den garanterede egenpensionsdækning.

§ 27.

Såfremt en del af pensionstilsagnet er beregnet på et svagere grundlag end det aktuelle nyttegningsgrundlag, kan bonusbeløb benyttes til at rimeliggøre en anvendelse af samme rentebonussats til alle pensionstilsagn, ved at bonusbeløbet alene forøger bonuspotentialet.

§ 28.

Bonusbeløb kan anvendes som et nettoindskud beregnet på nyttegningsgrundlaget. For aktuelle forsikringer vil en sådan anvendelse medføre opskrivning af pensionerne hver den 1.1.

§ 29.

Såfremt bonusbeløbet efter anvendelsen ikke er nul, overføres dette til næste måned.

§ 30.

Såfremt MedlemsKapitalbeløbet efter anvendelsen ikke er nul, overføres dette til næste måned.

Kapitel 5: Anvendelse af overskud/underskud

§ 31.

Er de pensionsmæssige hensættelsers andel af realiseret resultat efter forlodsbonus positivt, forøges kollektivt bonuspotentiale med denne andel. Er andelen negativ, reduceres kollektivt bonuspotentiale. Er kollektivt bonuspotentiale ikke tilstrækkeligt hertil, nedsættes individuel bonuspotentiale.

Kapitel 6: Overgangsbestemmelser

§ 32.

Pensionstilsagn, som i henhold til tidligere regler frem til 1. april 1983 i forbindelse med pensioneringen, blev omtegnet til et højt forrentet grundlag, deltager ikke i bonusopgørelsen, men vil kunne være omfattet af grupperisikoforsikringen efter de regler, der gælder for denne.

3.1.2 Overgangsbestemmelser UDGÅR