

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 13, stk. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser skal pensionskassens tekniske grundlag m.v. anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med at grundlaget m.v. tages i anvendelse. Det samme gælder enhver efterfølgende ændring i de nævnte forhold tekniske grundlag m.v. 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. juni 2008

Pensionskassens navn

Jydsk Telefons Pensionskasse

Overskrift

Pensionskassen angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Formel korrektion af ny model

Resumé

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Pensionskassen har tidligere anmeldt overgang til ny model, hvor der hensættes til det optjente. Efter dialog med Finanstilsynet foretages en korrektion af formel karakter.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 13, stk. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører nr. 2).

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

1. juli 2008

Endrer følgende tidligere anmeldte forhold

Pensionskassen angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Denne anmeldelse præciserer/korrigerer anmeldelsen af 31. oktober 2007.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Pensionskassen angiver 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.

Indledningsvis skal der henvises til den førte dialog mellem Pensionskassen og Finanstilsynet, herunder Aktuarens fremsendelse af arbejdsnotat den 17. marts 2008 samt Finanstilsynets svar herpå den 14. maj 2008.

Det tekniske grundlags afsnit 5 formuleres således:

5. Bidrag

Bidraget udgør 1% af den pensionsgivende løn.

Såfremt væksten i pensionshensættelserne er større end dette bidrag tillagt den forudsatte rente med fradrag af risikopræmie, nutidsværdi af periodens reguleringer og administration, og der derved er et underskud i forhold til det forudsatte, ydes et ekstraordinært bidrag til at dække dette.

Denne formulering er i nøje overensstemmelse med såvel formuleringerne i loven som formuleringerne i pensionsregulativet.

Herudover bemærkes følgende:

I henhold til loven skal optjeningen af pensionsanciennitet være mindst lineær, hvis man skal anvende den benyttede model.

I det tekniske grundlags punkt 8, henvises til regulativets bestemmelser om optjening

Pensionsregulativet følger Statens regler. I henhold til disse foregår optjeningen således:

1.-16. år	1,75% pr. år
17.-32. år	1,50% pr. år
33.-37. år	1,00% pt. år

Da der således er tale om en degressiv optjening, er lovens krav opfyldt.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer
Pensionskassen angiver de juridiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Ingen

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer
Pensionskassen angiver de økonomiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 13, stk. 1, nr. 1-5 i lov om tilsyn med firmapensionskasser, skal der endvidere redegøres for, at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige.

Ingen

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassen
Pensionskassen angiver de juridiske konsekvenser for pensionskassen. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres: "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1".

Ingen

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen
Pensionskassen angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres: "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1".

Ingen

Navn
Leif Sidsen

Dato og underskrift 30.6.2007 

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift

Teknisk grundlag for Jydsk Telefons Pensionskasse gældende fra 1. juli 2008.

Pensionsregulativ af 18. maj 1999.

1. Det tekniske grundlags opbygning.

Det tekniske grundlag er opbygget med anvendelse af G82-teknikken. Der benyttes dog specielle risikointensiteter hvad angår dødelighed og invaliditet, hvorimod de kollektive elementer er som i G82.

2. Risikoelementer.

Død:

$$\mu(x) = 0.0003 + 10^{5.55 + 0.0418x - 10}$$

$$\mu(y) = 0.0003 + 10^{5.55 + 0.0418(y-4) - 10}$$

Invaliditet:

$$\mu^{ai}(x) = 1.2 * (0.0006 + 10^{4.54 + 0.06x - 10})$$

$$\mu^{ai}(x) = 0.0006 + 10^{4.71609 + 0.06y - 10}$$

3. Rente

Teknisk rente = opgørelsesrente = FTRS * 0.95 * 0.85 - 2.0% + 0.04%,
Hvor FTRS er FinansTilsynets RenteStruktur, der offentliggøres på børsdaglig basis.

4. Omkostninger

Nettogrundlag = bruttogrundlag

5. Bidrag

Bidraget udgør 1% af den pensionsgivende løn.

Såfremt væksten i pensionshensættelserne er større end dette bidrag tillagt den forudsatte rente med fradrag af risikopræmie, nutidsværdi af periodens reguleringer og administration, og der derved er et underskud i forhold til det forudsatte, ydes et ekstraordinært bidrag til at dække dette.

6. Pensioneringsalder.

Det forudsættes, at alderspensionering sker ved alder 60. Tjenstgørende ældre end 60 forudsættes alderspensioneret.

7. Nettopassiver.

Til beregning af hensættelser benyttes følgende G82-grundformer:

210, 216, 414, 419, 810, 815, 840, 850, 945

Til beregning af bidrag til engangsydelser benyttes endvidere:

125, 315.

$K(xxx, u_1, u_2)$ betegner kapitalværdien for grundform xxx med udløbsparametre u_1 og u_2 .

8. Pensionshensættelser.

Nedennævnte pensionstilsagn er de pensioner, der i henhold til pensionskassens pensionsregulativ er optjent på opførelsestidspunktet.

AP:	Alderspension
IP:	Invalidedækning
SF-AP:	Samordningsfradrag ved alderspensionering.
SF-IP:	Samordningsfradrag ved invalidepensionering.
ÆP:	Ægtefællepension.
SF-ÆP:	Samordningsfradrag for ægtefælle.
BPD:	Børnepension ved død
BPDIU:	Børnepension ved død eller pensionering.
WR:	Waisenrente.
EP:	Egenpension for aktuelle.

Pensionshensættelsen beregnes således:

Ikke pensionerede yngre end alder 60:

$$\begin{aligned} & AP * D^a(60) / D^a(x) * K(210,60) + IP * K(414,60) - \\ & SF - AP * D^a(60) / D^a(x) * N(67) / D(67) - SF - IP * (K(414,60) - K(419,60,67)) + \\ & \text{ÆP} * K(810) - SF - \text{ÆP} * (K(810) - K(815,67)) + \\ & BPD * K(840) + BPDIU * K(945) + WR * K(850) \end{aligned}$$

Egenpensionister eller tjenstgørende over 60:

$$\begin{aligned} & EP * K(210) - SF - EP * (K(210) - K(216,67)) + \\ & \text{ÆP} * K(810) - SF - \text{ÆP} * (K(810) - K(815,67)) \end{aligned}$$

Ægtefællepensionister:

$$EP * K(210) - SF - EP * (K(210) - K(216,67))$$

Børnepensionister:

$$EP * a(21) \text{ (} a(21) \text{ er annuiteten til alder 21)}$$

9. Bidrag til engangsydelser.

Bidraget til engangsydelser fastsættes individuelt fra og med dette grundlags ikrafttræden. Det beregnes som en nytægning (præmie til alder 60) af en 315 og en 125. Størrelsen af den nytegnede 315 er forskellen mellem invalidedækningen og den pr. 1. januar 1995 optjente pension. Størrelsen af den nytegnede 125 er forskellen mellem alderspensionen ved alder 60 og den pr. 1. januar 1995 optjente pension. Bidraget forhøjes ved individuelle beregning ved eventuelle fremtidige forhøjelser.

10. Udtrædelsesgodtgørelser

Udtrædelsesgodtgørelsen beregnes ud fra den opsatte pensionsret efter reglerne i Finansministeriets bekendtgørelse om fratrædelsesgodtgørelser m.v. af 14. april 1989, idet der ikke reduceres som følge af delvis friholdelse.

11. Utilregnelighedspensioneringer

Eventuelle utilregnelighedspensioneringer finansieres ved, at TDC indbetaler den merudgift for pensionskassen, der er forbundet hermed, jfr. dog nedenstående bestemmelse. I påkomne tilfælde forøges pensionshensættelserne med nutidsværdien af udgiften.

I det omfang, aktuaren efter en samlet vurdering af pensionskassens økonomiske situation finder det betryggende, kan akkumulerede overskud (frie reserver) anvendes til at finansiere utilregnelighedspensioneringer og/eller forhøjede pensionsaldre, der har hjemmel i pensionsregulativet.

En sådan anvendelse af akkumuleret overskud (frie reserver) anmeldes for et år ad gangen til Finanstilsynet bilagt aktuarens dokumentation for betryggelsen.