

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

28. oktober 2008

Pensionskassens navn

Pensionskassen for Arbejdernes Landsbanks Personale

Overskrift

Pensionskassen angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Teknisk grundlag, grundlag for opgørelse af pensionshensættelser

Resumé

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen omfatter afsnit 1.1 Beregningsgrundlag for afdeling A, 11.4.1 Beregningsgrundlag for afdeling B, samt 14.1.1 Beregningsgrundlag for afdeling C.

De anførte afsnit ændres følgende bestemmelse:

Ved beregningen af pensionshensættelser skal dog mindst anvendes et grundlag GFreal, der er baseret på bedste skøn over risikoelementer og rentefod og eventuelle omkostningselementer.

Til

Jævnfør §51 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for firmapensionskasser opgøres posten garanterede ydelser ud fra GFreal, der er baseret på bedste skøn over risikoelementer og rentefod og eventuelle omkostningselementer. Bonuspotentialet udgør mindst 10% af forskellen imellem udtrædelsesgodtgørelsen og denne den garanterede ydelse, såfremt denne forskel er positiv og medlemmet kan udtræde.

De anførte afsnit er gengivet nedenfor i anmeldelsen.

Lovgrundlaget

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

§ 13, stk. 1, nr. 6.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

28. oktober 2008.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelse af 30. november 2007 om teknisk grundlag

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.

Økonomisk og teknisk grundlag for Pensionskassen for Arbejdernes Landsbanks Personale

Kapitel 1. Grundlaget for beregning og regulering af pensionsbidrag og ydelser samt pensionshensættelser.

Grundlag for Pensionsregulativ for afdeling A

1.1. Beregningsgrundlag

Tarif- og reservegrundlag er specielt fastsat som et fælleskønsgrundlag GF 82 med kollektive ydelser ved død. For pensionister er tarif- og beregningsgrundlag G 82 M og K. Rentefoden for tarifgrundlaget er netto 3 % p.a. for ydelser og bidrag pr. 30.6.2004 og 2 % p.a. for alle ydelser for nye medlemmer samt forhøjelser for bidrag og bonus for alle derefter.

Som rentefoden for opførelsesgrundlaget til beregning af pensionshensættelser og udtrædelsesgodtgørelser kan anvendes både 1) rentefødderne særskilt for de enkelte tarifgrundlag og 2) den gennemsnitlige tarifgrundlagsrente for ydelser og bidrag for det enkelte medlem.

Jævnfør §51 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for firmapensionskasser opgøres posten garanterede ydelser ud fra GFreal, der er baseret på bedste skøn over risikoelementer og rentefod og eventuelle omkostningselementer. Bonuspotentialet udgør mindst 10% af forskellen imellem udtrædelsesgodtgørelsen og denne den garanterede ydelse, såfremt denne forskel er positiv og medlemmet kan udtræde.

For tiden fastsættes grundlaget GFreal til GF 82 med en nettorente fastsat som det bedste skøn for pensionskassens faktiske afkast efter pensionsafkastskat af pensionskassens aktiver med et fradrag på ½ procentpoint, jf. vejledning om firmapensionskassers tekniske grundlag m.v. (VEJ nr. 9014 af 3/1 2003) punkt 8.

Grundlag for Pensionsregulativ for afdeling B med ændringer pr. 1.7.2004

11.4.1. Beregningsgrundlag (svarer til afsnit 1.1. i kapitel 1).

Tarif- og reservegrundlag er G 82 med kollektive ydelser ved død (og for børnepension også ved

invaliditet og alderspensionering) for de medlemmer, hvor pensionen ikke er under udbetaling, og kollektive ydelser ved død for de medlemmer, hvor pensionen er under udbetaling.

Rentefoden for tarifgrundlaget er netto 3 % p.a. for ydelser og bidrag pr. 30.6.2004 og 2 % p.a. for forhøjelser for bidrag og bonus for alle derefter.

Afdeling B er lukket for medlemstilgang.

Som rentefoden for opgørelsesgrundlaget til beregning af pensionsberegninger og udtrædelsesgodtgørelser kan anvendes både 1) rentefødderne særskilt for de enkelte tarifgrundlag og 2) den gennemsnitlige tarifgrundlagsrente for ydelser og bidrag for det enkelte medlem.

Jævnfør §51 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for firmapensionskasser opgøres posten garanterede ydelser ud fra GFreal, der er baseret på bedste skøn over risikoelementer og rentefod og eventuelle omkostningselementer. Bonuspotentialet udgør mindst 10% af forskellen imellem udtrædelsesgodtgørelsen og denne den garanterede ydelse, såfremt denne forskel er positiv og medlemmet kan udtræde.

For tiden fastsættes grundlaget Greal til G 82 med en nettorente fastsat som det bedste skøn for pensionskassens faktiske afkast efter pensionsafkastskat af pensionskassens aktiver med et fradrag på ½ procentpoint jfr. Vejledning om firmapensionskassers tekniske grundlag m.v. (VEJ nr. 9014 af 3/1 2003) punkt 8.

Kapitel 14. Grundlag for Pensionsregulativ for afdeling C

14.1. Grundlaget for beregning og regulering af pensionsbidrag og ydelser samt pensionsberegninger med ændringer pr. 1.7.2004

14.1.1. Definition af kapitalværdien af ydelserne

Tegnings- og opgørelsesgrundlag er pensionskassens grundlag for tilsagnsydelser G 82 M og K. Rentefoden for tarifgrundlaget er netto 3 % p.a. for ydelser og bidrag pr. 30.6.2004. Rentefoden er 2 % p.a. for nye medlemmer samt for forhøjelser af tilsagn for alle derefter. Idet der for tiden forventes en årlig stigning i tilsagnene i fremtiden på 2 %, bliver nettorenten for nye ydelser 0 % p.a.

Som rentefoden for opgørelsesgrundlaget til beregning af pensionsberegninger kan anvendes både 1) rentefødderne særskilt for de enkelte tarifgrundlag og 2) den gennemsnitlige tarifgrundlagsrente for ydelser og bidrag for det enkelte medlem.

Jævnfør §51 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for firmapensionskasser opgøres posten garanterede ydelser ud fra GFreal, der er baseret på bedste skøn over risikoelementer og rentefod og eventuelle omkostningselementer. Bonuspotentialet udgør mindst 10% af forskellen imellem udtrædelsesgodtgørelsen og denne den garanterede ydelse, såfremt denne forskel er positiv og medlemmet kan udtræde.

For tiden fastsættes grundlaget Greal til G 82 med en nettorente fastsat som det bedste skøn for pensionskassens faktiske afkast efter pensionsafkastskat af pensionskassens aktiver med et fradrag på ½ procentpoint jfr. Vejledning om firmapensionskassers tekniske grundlag m.v. (VEJ nr. 9014 af 3/1 2003) punkt 8.

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. Pensionskassens udbetalinger til medlemmerne påvirkes ikke. Dette kan dog ikke udelukke, at der på sigt indføres kursværn ved udtrædelse.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassen

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

Der frigives et bonuspotentiale jævnt for §54 stk. 4 som kan dække et formuetab som følges af faldende kurser. Hermed etableres et større finansielt råderum for pensionskassens investeringer. I den nuværende økonomiske situation må det anses for at være en økonomisk fordel.

Fastsættelsen af en genkøbssandsynlighed på 10% bygger på en analyse af den nuværende økonomiske situation for Arbejdernes Landsbank, hvor antallet af udtrædelser på et år er mindre end 5% og den forventede nedskrivning af bonuspotentialet kan genopbygges på 2 år. Vurdering af denne sats vil fremover være en del af den økonomiske risikostyring og trafiklysindberetning.

Navn

Angivelse af navn

Carsten Anker Nielsen

Dato og underskrift

28. 10. 2008 C. Anker Nielsen

Navn

Angivelse af navn

Ebbe Castella

Dato og underskrift

28. 10. 2008 Ebbe Castella

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift