

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.

23. februar 2009
Berlingske Pensionskasse (Afviklingskasse)
Overskrift Nyt hensættelsesgrundlag og nyt bonusregulativ.
Resumé Anmeldelsen er en konsekvens af den af Finanstilsynet den 17.12.2008 offentliggjorte afgørelse om gennemførelse af genopretningsplan. I hensættelsesgrundlaget reduceres alder med 1 år i forhold til faktisk alder, ligesom eventuelle enkepensioner regnes som individuelle overlevelsereinter. I bonusregulativet indføres mulighed for negativ bonustilskrivning (dvs. nedsættelse af bonus) for at sikre tilstrækkelig egenkapital til dækning af solvensmargen, ligesom bonussatsen umiddelbart pr. 01.03.2009 reduceres fra 449% til 355%.
Lovgrundlaget Anmeldelsen vedrører nr. 3 og 6 i § 13, stk. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser.
Ikrafttrædelse 01.03.2009
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Følgende tidligere anmeldelser ophæves: Anmeldelse af 03.04.2002 vedr. hensættelsesgrundlag. Anmeldelse af 27.04.2004 vedr. bonusregulativ.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang Hensættelsesgrundlag: L66M, henholdsvis L66K for aktuelle pensioner (dvs. pensioner under udbetaling) til henholdsvis mænd og kvinder,

idet det bemærkes, at alle medlemmer af pensionskassen er pensionister.
K66M/L66K for eventuelle enkepensioner efter nulevende mandlige medlemmer, idet enkepension beregnes som individuel overlevelsrente efter konkret indhentede oplysninger om ægtefællers fødselsdata.
Alle medlemmer og eventuelle kommende enkepensionister regnes som 1 år yngre end deres faktiske alder, og aldersforskellen mellem mandlige medlemmer og deres ægtefæller regnes som et helt antal år.

Bonusregulativ:

BONUSREGULATIV

Præambel:

Bonus og bonusregulativet er omtalt i Vedtægterne § 14 og i Pensionsregulativet § 9.

1) Bonusregulativets formål er at fastlægge regler for anvendelse af Pensionskassens resultat (overskud/underskud) og herigennem fastlægge størrelsen af det enkelt medlems pension.

2) Det enkelte medlems samlede pension er sammensat af en grundpension og af en bonuspension.

Grundpensionen er udtryk for den pension, som det enkelte medlem oppebar pr. 1. januar 1971, eller i kraft af sin ansættelse var berettiget til pr. 1. januar 1971. Grundpensionen er fremkommet som følge af de pr. 1. januar 1971 gældende bestemmelser om pension, fastsat ud fra pensionsanciennitet og -indtægt samt indbetalte pensionsbidrag.

Bonuspensionen fremkommer ved beregning af en bonussats (*b*), der fremtræder som et tillæg til grundpensionen.

For enkelte medlemmer er en del af grundpensionen dækket via pension fra et andet pensionsinstitut, men uanset dette beregnes bonussatsen (*b*) af den samlede grundpension, som hvis den var udbetalt fra Pensionskassen.

3) Bonussatsen reguleres som udgangspunkt af bestyrelsen på basis af det forventede resultat for det foregående år eller som følge af aktuelle udviklinger i det forventede resultat for det indeværende år, jf. Pensionsregulativet, § 9, stk. 4 og 5.

Første regulering sker dog pr. 1. marts 2009 på basis af beslutning truffet af generalforsamlingen.

Enhver ændring af bonussatsen anmeldes til Finanstilsynet.

4) Ved enhver regulering af bonussatsen skal det sikres, at Pensionskassens egenkapital er mindst to gange solvenskravet. Reguleringen af bonussatsen kan være såvel positiv som negativ og have såvel forhøjelse som nedsættelse af pensionen til følge.

5) Ved positiv regulering af bonussatsen må den samlede pension (grundpension + bonuspension) maksimalt stige med den mindste af følgende satser:

a) 6 %.

b) Prisstigningsprocenten forøget med en realvækst på 3,5 %.

Prisstigningsprocenten beregnes som den procent, hvormed nettoprisindekset for september måned i det år, hvori reguleringen beregnes, er steget i forhold til nettoprisindekset for september måned i det foregående kalenderår.

Størrelsen fastsættes ved at multiplicere prisstigningsprocenten med 1,035 og hertil lægge 3,5 %-points.

6) Såfremt årets forventede resultat ville give anledning til en større regulering end beregnet efter pkt. 5, henlægges den resterende del af resultatet til egenkapitalen.

7) Dette Bonusregulativ har virkning fra det tidspunkt, hvor det anmeldes til Finanstilsynet, og pr. anmeldelsestidspunktet ophæves alle tidligere bonusregulativer for Pensionskassen.

8) Ved vedtagelsen og anmeldelse af dette Bonusregulativ er det forudsat, at den generelle fremtidige bonusprocent pr. 1. marts 2009 bliver nedsat til 355 %, og at pensionsudbetalingerne for medlemmerne på vedtagelsestidspunktet udgør de størrelser, som kan udledes af **bilag A**.

Forelagt for og vedtaget af generalforsamlingen den 17. december 2008 og 13. januar 2009.	
DOKUMENTER (ikke vedlagt):	
Bilag A:	Genopretningsplan med angivelse af individuelle bonusprocenter (14 sider).
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer	
Ændringen af hensættelsesgrundlag og bonusregulativ er gennemført i overensstemmelse med pensionskassens vedtægter og bestemmelsen i §35, stk. 2 i lov om tilsyn med firmapensionskasser som følge af nødvendigheden af at gennemføre en genopretningsplan.	
Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer	
Pensionerne nedsættes generelt med 17,1% som følge af ændringen af hensættelsesgrundlag og bonusregulativ. Enkelte medlemmer med særlige forhold får en lidt større reduktion af pensionen. Hvert medlem har fået brev med oplysning om konsekvensen for egen pension.	
Ændringen sikrer en egenkapital pr. 01.03.2009 på ca. 2,5 gange det beregnede solvenskrav. Med mulighed for at kunne regulere pensionerne i såvel opad- som nedadgående retning sikres det, at der altid vil være en egenkapital, der mindst svarer til det dobbelte af solvenskravet.	
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassen	
Ændringen af hensættelsesgrundlag og bonusregulativ er gennemført i overensstemmelse med pensionskassens vedtægter og bestemmelsen i §35, stk. 2 i lov om tilsyn med firmapensionskasser som følge af nødvendigheden af at gennemføre en genopretningsplan.	
Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for pensionskassen	
Ændringen sikrer en egenkapital pr. 01.03.2009 på ca. 2,5 gange det beregnede solvenskrav. Med mulighed for at kunne regulere pensionerne i såvel opad- som nedadgående retning sikres det, at der altid vil være en egenkapital, der mindst svarer til det dobbelte af solvenskravet.	
Navn	Finn Heerwagen
Dato og underskrift	23.02.2009 