

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 2010

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 således, at der er en forskel imellem tegningsgrundlag og opgørelsesgrundlag. Tegningsgrundlaget ændres fra og med 2011 til G82, hvor alderen er reduceret med 19 år. Opgørelsesgrundlaget ændres således at risikointensiteterne svarer til de seneste års erfaring suppleret med en faldende udvikling i dødeligheden. Der indregnes ligeledes omkostninger til administration baseret på de seneste års erfaring.

Endelig opdeles bonuspotentialet i hhv. anvendeligt og ikke anvendeligt bonuspotential, knyttet til hhv. fripoliceydelse og ydelser baseret på fremtidige bidrag.

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. 2 og 6.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

28. oktober 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Pensionskassen angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelse af 11. maj 2010.

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

Der anvendes separat grundlag for opgørelse af hensættelser (hensættelsesgrundlag) og for beregning af pensioner og depotet (tarifgrundlag).

1.1.1 Tarifgrundlag

Tarif- og beregningsgrundlag 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.

For medlemmer optaget efter 31.12.2010 anvendes beregningsgrundlag GF 82, hvor alderen er reduceret med 19 år. Rentefoden for tarifgrundlaget er netto 1 % p.a. De kollektive elementer, som afhænger af dødeligheden (giftesandsynlighed og ægtefællens alder) beregnes dog med udgangspunkt i dødeligheden i GF 82 uden aldersforskydning.

1.1.2 Opgørelsesgrundlag

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.

Grundlagets risikoelementer er følgende:

Dødeligheden

Mænd: $0,995^t * 10^{(4,826441+0,048335*(x+3)-10)}$

Kvinder: $0,995^t * 10^{(4,826441+0,048335*(x-1)-10)}$

, hvor t=1 2010, t=2 i 2011 osv.

Giftesandsynlighed:

	Giftesandsynlighed
Mænd	
Alder mindre end 78 år	30 % + 0,7561 % gange alder over 30
Alder større end 78 år	G82 (som nu)
Kvinder	
Alder mindre end 68 år	70 % - 0,3333 % gange alder over 30
Alder større end 68 år	G82 (som nu)

Invalidehyppighed: 60 % af G82
Omkostninger: 2 % af bidrag og 0,05% af hensættelser
Sikkerhedstillæg: 0 %
Genkøbshyppighed: 10 %

Bonuspotentiallet opgøres efter nedenstående skema:

Regnskabsbegreb	Ikke pensionerede under 60	Ikke pensionerede fyldt 60 og pensionister
Positivt bonuspotentiale på fripolicydelser (dvs. optalt for de medlemmer hvor størrelsen er positiv)	90 % af forskellen imellem hensættelsen på tegningsgrundlag og værdien af fripolicydelserne	100 % af forskellen imellem hensættelse på tegningsgrundlag og værdien af fripolicydelserne
Negativt bonuspotentiale på fripolicydelser (dvs. optalt for de medlemmer hvor størrelsen er negativ)	Forskellen imellem værdien af hensættelsen på tegningsgrundlag og fripolicydelserne	Forskellen imellem værdien af hensættelsen på tegningsgrundlag og fripolicydelserne
Positivt bonuspotentiale på fremtidige præmier (dvs. optalt for de medlemmer hvor størrelsen er positiv)	Forskellen imellem værdien af de fremtidige indbetalinger og værdien af de garanterede ydelser	Forskellen imellem værdien af de fremtidige indbetalinger og værdien af de garanterede ydelser
Negativt bonuspotentiale på fremtidige præmier (dvs. optalt for de medlemmer hvor størrelsen er negativ)	Forskellen imellem værdien af de fremtidige indbetalinger og værdien af de garanterede ydelser	Forskellen imellem værdien af de fremtidige indbetalinger og værdien af de garanterede ydelser

Det anvendelige bonuspotentiale defineres som (100 %-genkøbsreduktionen) af positivt bonuspotentiale for ikke pensionerede under 60 og 100 % for pensionerede fyldt 60 og pensionister.

Grundlag for Pensionsregulativ for afdeling B med ændringer pr. 1.7.2004

11.4.1. Beregningsgrundlag

Der anvendes separat grundlag for opgørelse af hensættelser (hensættelsesgrundlag) og for beregning af pensioner og depotet (tarifgrundlag).

11.4.1.1a Tarifgrundlag

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.

11.4.1.1b Opgørelsesgrundlag

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. Disse er identiske med de i afsnit 1.1.2 beskrevne.

Kapitel 14. Grundlag for Pensionsregulativ for afdeling C

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

Der anvendes separat grundlag for opgørelse af hensættelser (hensættelsesgrundlag) og for beregning af pensioner og depotet (tarifgrundlag).

14.1.1a. Tarifgrundlag

Tarif- og beregningsgrundlag 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.

14.1.1b Opgørelsesgrundlag

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. Disse er identiske med de i afsnit 1.1.2 beskrevne.

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.

Nye medlemmer optaget efter 1. januar får lavere pensioner.

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".

Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Yvonne Hansen

Dato og underskrift

28/10 2010

Navn

Angivelse af navn

Carsten Anker Nielsen

Dato og underskrift

28.10.2010

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift