

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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.

13. juli 2011
Pensionskassen for Tjenestemænd i Det Classenske Fideicommiss (Afviklingskasse)
Overskrift Nyt grundlag til beregning af pensionshensættelser.
Resumé Det nye grundlag til beregning af pensionshensættelser er baseret på Finanstilsynets benchmark vedr. levetid.
Lovgrundlaget Anmeldelsen vedrører nr. 6 i § 13, stk. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser.
Ikrafttrædelse 30.06.2011
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Erstatter det den 28.12.2005 anmeldte hensættelsesgrundlag.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang 1. Risikoelementer a. Betegnelser x betegner alder for en mand y betegner alder for en kvinde

b. Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder pr. den 1. i måneden efter fødselsmåneden (fødselsdagsforsikring).

c. Intensiteter

Der anvendes Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed μ^{2009} for henholdsvis mænd og kvinder, kombineret med Finanstilsynets tilsvarende benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer R , ligeledes for henholdsvis mænd og kvinder.

$$\mu_x^{\hat{a}r} = \mu_x^{2009} \cdot (1 - R_x)^{\hat{a}r - 2009} \text{ hh.}$$

$$\mu_y^{\hat{a}r} = \mu_y^{2009} \cdot (1 - R_y)^{\hat{a}r - 2009}$$

hvor $\hat{a}r = 2010, 2011, 2012, \dots$

2. Levesandsynligheder

Sandsynligheden p_{alder} for, at en person i en given alder x hh. y fortsat er i live efter 1 år, beregnes på følgende måde:

$$p_x^{\hat{a}r} = e^{-\left(\frac{\mu_x^{\hat{a}r} + \mu_x^{\hat{a}r+1}}{2}\right)} \text{ hh.}$$

$$p_y^{\hat{a}r} = e^{-\left(\frac{\mu_y^{\hat{a}r} + \mu_y^{\hat{a}r+1}}{2}\right)}$$

hvor $\hat{a}r = 2010, 2011, 2012, \dots$

Sandsynligheden $p_{\text{alder},t}$ for, at en person i en given alder x hh. y i det til enhver tid indeværende år fortsat er i live efter t år ($t=1,2,\dots,110$ -alder), beregnes herefter som

$$p_{x,t} = \prod_{k=0}^{t-1} p_{x+k}^{\hat{a}r+k}$$

$$p_{y,t} = \prod_{k=0}^{t-1} p_{y+k}^{\hat{a}r+k}$$

3. Kapitalværdier

a. Rente

Idet den anvendte opgørelsesrente betegnes i , fås

$$v^t = \left(\frac{1}{1+i}\right)^t$$

b. Alderspension og aktuel enkepension (livrente)

$$a_x = \sum_{t=0}^{t=110-x} v^t \cdot p_{x,t}$$

$$a_y = \sum_{t=0}^{t=110-y} v^t \cdot p_{y,t}$$

I formlerne sættes $p_{x,t}$ og $p_{y,t}$ til 0,5 for $t=0$.

4. Tidsmæssig justering af grundlaget

Hvert år justeres grundlaget automatisk, så der tages udgangspunkt i intensiteterne for det relevante år.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer

Der er ingen juridiske konsekvenser for medlemmerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer

Der er ingen økonomisk konsekvens for medlemmerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassen

Der er ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for pensionskassen

Ændringen medfører isoleret set en forøgelse af pensionshensættelserne med ca. 215 tkr.

Navn

Finn Heerwagen

Dato og underskrift

13.07.2011

