

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.

18. december 2012
Pensionskassen for Tjenestemænd i Det Classenske Fideicommis (Afviklingskasse)
Overskrift Ændret grundlag til beregning af pensionsberegninger.
Resumé Grundlaget til beregning af pensionsberegninger er baseret på Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger 2011 samt indførelsen af afdækning af realisationsrisiko.
Lovgrundlaget Anmeldelsen vedrører § 13, stk. 1, nr. 6 i lov om tilsyn med firmapensionskasser.
Ikrafttrædelse 31.12.2012
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Erstatter det den 13.07.2011 anmeldte beregningsgrundlag.
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^{2011} for henholdsvis mænd og kvinder, kombineret med Finanstilsynets tilsvarende benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer R , ligeledes for henholdsvis mænd og kvinder.

$$\mu_x^{\dot{a}r} = \mu_x^{2011} \cdot (1 - R_x)^{\dot{a}r - 2011} \text{ hh.}$$

$$\mu_y^{\dot{a}r} = \mu_y^{2011} \cdot (1 - R_y)^{\dot{a}r - 2011}$$

hvor $\dot{a}r = 2012, 2013, 2014, \dots$

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:

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

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

hvor $\dot{a}r = 2012, 2013, 2014, \dots$

Sandsynligheden $p_{alder,t}$ 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

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

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

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)

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

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

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.

5. Realisationsrisiko

Ved opgørelse af pensionshensættelserne multipliceres ovennævnte kapitalværdier med $\frac{1}{1-k}$, hvor k er den af Finanstilsynets fastsatte minimumssats for afdækning af realisationsrisiko, som indtil videre udgør 5%.

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 aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen

Ændringen medfører isoleret set en samlet forøgelse af pensionshensættelserne på ca. 225 tkr., fordelt med ca. 56 tkr. som følge af nyt levetidsbenchmark og ca. 169 tkr. som følge af afdækning af realisationsrisiko.

Navn

Finn Heerwagen

Dato og underskrift

18/12. 2012

