

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v.

I henhold til § 47, stk. 1, i lov om firmapensionskasser skal firmapensionskassens tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 47, stk. 2, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed og det tekniske grundlag m.v. for firmapensionskasser. Ved firmapensionskasse forstås: En firmapensionskasse omfattet af lov om firmapensionskasser.

Brevdato
4. april 2024
Firmapensionskassens navn
Lodspensionskassen
Overskrift
Firmapensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændrede satser i henhold til regulerings- og bonusregulativet
Resumé
Firmapensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændrede satser i henhold til regulerings- og bonusregulativet pr. 1. maj 2024.
Lovgrundlaget
Firmapensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 47, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3
Ikrafttrædelse
Firmapensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. maj 2024
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Firmapensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændrede satser i henhold til regulerings- og bonusregulativet af 22. marts 2023
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Firmapensionskassen skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. Anmeldelsen skal
1) afspejle de former for pensioner, som firmapensionskassen agter at anvende,
2) beskrive eventuelle garantier nærmere,
3) have en så klar og præcis form, at den uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger,
4) i sin helhed være egnet til at give et fyldestgørende billede af firmapensionskassens aktiviteter vedrørende pension.
5) tydeligt angive/markere, hvilke ændringer der er foretaget i forhold til tidligere anmeldelser af det tekniske grundlag m.v.,
6) indeholde en matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold,
jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2-3 og stk. 4, nr. 1.

Bestyrelsen har den 3. april 2024 besluttet, at grundpensionerne jf. §§ 9, 13 og 17 i pensionsregulativet i henhold til regulerings- og bonusregulativets § 3 fra den 1. maj 2024 fortsat skal beregnes med satserne for statens tjenestemandspension gældende pr. 1. oktober 2023 og således forbliver uændret.

Samtidig hæves det ugaranterede pensionisttillæg i henhold til regulerings- og bonusregulativets § 4 pr. 1. maj 2024 fra 72% til 85%.

Redegørelse for de juridiske og økonomiske konsekvenser for firmapensionskassens medlemmer m.fl.

Firmapensionskassen skal angive de juridiske og økonomiske konsekvenser for det enkelte medlem, den enkelte pensionsmodtager og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 4, nr. 2. Er der ingen konsekvenser, skal firmapensionskassen redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1-3.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer, idet pensionsregulativet og dermed medlemmernes rettigheder er uændrede.

Ændringen pr. 1. maj 2024 betyder, at pensionskassens garanterede ydelser forbliver uændret og at de samlede pensionsudbetalinger inklusive pensionisttillæg hæves med 7,56%.

Tjenestemandspensionssatsen er fortsat rimelig over for det enkelte pensionskassemedlem, idet den sikrer at grundpensionerne fortsat beregnes i henhold til de seneste satser for statens tjenestemænd.

Ændringen af det ugaranterede pensionisttillæg er ligeledes rimelig, idet tillægget fastsættes som den procentdel samtlige garanterede pensioner kan forhøjes med, hvis værdien af pensionerne inklusive tillæg og beregnet i henhold til pensionskassens tekniske grundlag netop skal svare til pensionskassens formue efter gæld. På den måde sikres det, at § 5 i bonusregulativet overholdes. Ifølge bestemmelsen må pensionisttillægget ikke overstige det pensionisttillæg, der forventes at kunne gives fremover til alle.

Den samlede ændring er betryggende, idet pensionskassen efter ændringen fortsat er i det grønne trafiklys med en overdækning på 155 mio. kr.

Redegørelse for de juridiske, økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for firmapensionskassen

Firmapensionskassen skal angive de juridiske, økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for firmapensionskassen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 4, nr. 3. Er der ingen konsekvenser, skal firmapensionskassen redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 4.

I henhold til bekendtgørelsens § 5, stk. 1, kan firmapensionskassen i et særskilt bilag, der ikke er offentlig tilgængeligt, anføre de dele af de redegørelser, der er nævnt i § 2, stk. 4, nr. 3, som firmapensionskassen vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i pensionsordningen, eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, jf. dog stk. 2. Finanstilsynets skema benævnt "Redegørelse i henhold til § 5 stk. 1" skal benyttes. Herudover kan firmapensionskassen anføre følgende i redegørelsen:

- 1) Redegørelsen for levetidsanalyse nævnt i § 3, stk. 6.
- 2) Sammenskrivning af de anmeldte forhold og tidligere anmeldte forhold.
- 3) Øvrige supplerende oplysninger til Finanstilsynet.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen, idet anmeldelsen ikke ændrer i pensionsregulativet.

Anmeldelsen har ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen, idet pensionshensættelsen forbliver uændret.

Navn
Angivelse af navn
Carsten Niemann
Dato og underskrift
4. april 2024
Navn
Angivelse af navn
Sanne Frederiksen
Dato og underskrift
4. april 2024