

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.

Brevdato

11. maj 2010

Pensionskassens navn

Pensionskassen for Arbejdernes Landsbanks Personale

Overskrift

Pensionskassen angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af nye satser for 2010 før PAL, betaling for risikounderskud på dødeligheden og heraf afledte rettelser m.m.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

I forbindelse med individualisering af pensionsafkastbeskatningen har pensionskassen justeret bonussatserne, så der tages højde herfor. Satserne er herefter fastsat, så den samlede rente inkl. Grundlagsrente og pensionsafkastskat bliver 3,53 %, således at satsen efter pensionsafkastskat bliver 3 %, for den del, der ikke er friholdt for pensionsafkastskat.

Der indføres betaling for dødelighedsunderskuddet. Som for 2010 svarer til den ekstra forrentning, der er knyttet til den friholdte værdi, således at også for den friholdte andel vil den endelige forrentning efter betaling for dødelighedsunderskud være 3 %.

De heraf afledte rettelser omfatter ændringer i bonusregulativet bl.a. §6 er ændret, således at bestyrelsen fastsætter satserne i stedet for generalforsamlingen.

Bidragsprocenten er nævnt i det tekniske grundlag og opdateres til det nuværende aftaleniveau på 16,5%.

Endvidere indeholder anmeldelsen en omskrivning af beskrivelsen af beregningen af bonuspotentialer der tidligere er anmeldt den 28. oktober 2008.

Lovgrundlaget

Der angives, hvilket/hvilke nr. i § 13, stk. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser anmeldelsen vedrører

§ 13, stk. 1, nr. 2, 3 og 6

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

11. maj 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Pensionskassen angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer

28. oktober 2008 og 29. december 2009

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

3.1. Bonus regulativ ændres til følgende.

§ 1.

Definition af bonus:

Bestyrelsen bemyndiges til at fastsætte størrelsen af bonussatser – både ordinær bonus og forlodsbonus – i overensstemmelse med nærværende bonusregulativ.

Ordinær bonus beregnes og fordeles hvert år pr. 31. december.

Forlodsbonus beregnes og fordeles på tidspunkt for udtrædelse eller ved overgang til aktuel pension. Forlodsbonus kan senere ændres, jf. § 6, sidste afsnit.

§ 2.

Beregning af ordinær bonus:

Bonusstørrelse afhænger af de grundlagsrenter, der gælder for medlemmets ydelser og bidrag.

Ordinær bonus for **tjenstgørende medlemmer** regnes som **a3** henholdsvis **a2** pct. p.a. af pensionsansættelsen ultimo kalenderåret.

Ordinær bonus for **personer, der får udbetalt pension**, regnes som **b3** hhv. **b2** pct. p.a. af pensionsansættelsen ultimo kalenderåret.

a3 og **b3** vedrører grundlagsrente 3 pct. p.a., og **a2** og **b2** vedrører grundlagsrente 2 pct. p.a.

Såfremt beregningen vedrører en del af et år (**v** måneder), regnes forholdsmæssigt med **v/12**.

Bonus fratrækkes den for medlemmet gældende pensionsafkastskat.

Bonus reduceres med betaling for risikounderskud på dødelighed. Denne betaling fastsættes årligt af pensionskassens bestyrelse med udgangspunkt i forskellen imellem beregningsgrundlagets dødelighed og den forventede dødelighed, idet dette kan betragtes over en årrække. Betalingen kan dog ikke reducere den samlede forrentning af depotet til mindre end den forrentning, man ville få, hvis grundlagsrenten er 3 pct.



§ 3.

Beregning af forlodsbonus:

Forlodsbonus regnes som c3 hhv. c2 pct. p.a. af pensionshensættelsen ultimo det kalender-år, hvori prognoseberegning, ændring eller beregning af udtrædelsesgodtgørelse skal gælde. Der bruges de kendte ydelser og bidrag på beregningstidspunktet, og forlodsbonus regnes forholdsvist i (v) måneder for dele af et år.

Den samlede årlige forrentning forlods defineres som

$d3 = (1,03 \times (100 + c3) - 100)$ pct. p.a. for den del af pensionshensættelsen, der vedrører grundlagsrenten på 3 pct. p.a.

$d2 = (1,02 \times (100 + c2) - 100)$ pct. p.a. for den del af pensionshensættelsen, der vedrører grundlagsrenten på 2 pct. p.a.

Bonus fratrækkes den for medlemmet gældende pensionsafkastskat.

Bonus reduceres med betaling for risikounderskud på dødelighed. Denne betaling fastsættes årligt af pensionskassens bestyrelse med udgangspunkt i forskellen imellem beregnings-grundlagets dødelighed og den forventede dødelighed, idet dette kan betragtes over en årrække. Betalingen kan dog ikke reducere den samlede forrentning af depotet til mindre end den forrentning, man ville få, hvis grundlagsrenten er 3 pct.

§ 4.

Anvendelse af ordinær bonus:

Bonus anvendes hvert år den 31. dec. samt på tidspunkt for udtræden eller overgang til aktuel pension.

I en overgangsperiode fra 1. juli 2004 fratrækkes gruppeforsikringspræmier, der ikke er betalt direkte af pensionsbidrag i den fordelte bonus for hvert af de medlemmer, der har gruppelivsdækning/gruppeinvalidesumdækning. Der kan dog højst fratrækkes den fordelte bonus.

Regler for pensionsregulativ for afdeling A:

Restbeløbet anvendes sammen med en eventuel samtidig bidragsstigning til regulering af eventuelle og aktuelle ydelser. Stigningen i de aktuelle ydelser udbetales månedligt forud, første gang den 1. januar efter regnskabsårets afslutning.

Beregningen er indtil 30. juni 2004 sket på GF82, 3 pct. p.a., og sker fra og med 1. juli 2004 og indtil videre på GF82, 2 pct. netto.

Regler for pensionsregulativ for afdeling B:

Restbeløbet anvendes sammen med en eventuel samtidig bidragsstigning til regulering af eventuelle og aktuelle ydelser samt tillægsbidraget fra det fyldte 50. år. Stigningen i de aktuelle ydelser udbetales månedligt forud, første gang den 1. januar efter regnskabsårets afslutning.

Beregningen er indtil 30. juni 2004 sket på G82, 3 pct. p.a. og sker fra og med 1. juli 2004 og indtil videre på G82, 2 pct. netto.

For personer med aktuelle ydelser eller med hvilende medlemskab, kan reguleringen af ydelserne være maksimeret, så reguleringen skal nedsættes - eventuelt bortfalde. Det ikke forbrugte bonusbeløb tilbageføres til kollektive hensættelser.

§ 5.

Forrentning af udtrædelsesgodtgørelser:

En udtrædelsesgodtgørelse forrentes fra bidragsbetalingens ophørsdato og indtil faktisk udbetaling eller overførsel v måneder senere med $(a3 \times v/12)$ hhv. $(a2 \times v/12)$ pct., når v er mindre end eller lig med 12 mdr. Fra 12-månedersdagen forrentes værdien af udtrædelsesgodtgørelsen med $d3$ hhv. $d2$ pct. p.a.

§ 6.

Fastsættelse af satser:

Satserne fastsættes hvert år på et bestyrelsesmøde. Satserne anmeldes til Finanstilsynet.

Fastsættelsen af satserne sker efter, at der er foretaget henlæggelser til pensionshensættelser i pensionsregulativ for afdeling B under forudsætning af uændret pensionsgivende løn.

Der skal være foretaget henlæggelser til andre reserver (bonuspotentiale, kollektivt bonuspotentiale, diverse fluktuationsreserver m.v.), idet der ved fastsættelsen af bonussatser tages udgangspunkt i de senere års opnåede afkast, pensionskassens risikoresultater samt den fastlagte investeringsstrategi.

Satserne a2 og a3 samt b2 og b3 (ordinær bonus) for en given periode og den bonus, der beregnes derudfra, kan ikke senere nedsættes.

Bonus, der er regnet ud fra satserne c2 og c3 (forlodsbonus) for en given periode, skal derimod regnes om med satserne a2 og a3 eller b2 og b3, såfremt personen er medlem ved udgangen af den pågældende periode.

§ 7

Ikrafttræden

Nærværende bonusregulativ vil – efter godkendelse på generalforsamlingen den 28. april 2010 – med tilbagevirkende kraft gælde fra den 1. januar 2010.



3.2.8. ændres til

3.2.8 Bonussatser for 2010

Satser i bonusregulativ gældende fra 1.1.2010:

§2. Ordinær bonus (overrente) for tjenstgørende i 2010:

$$a3 = (0,0\% + 3\%)/85\% - 3\% \quad \text{på 3\% grundlagsdele}$$
$$a2 = (1+3\%/85\%)/102\% - 100\% \quad \text{på 2\% grundlagsdele}$$

Ordinær bonus (overrente) for pensionister i 2010:

$$b3 = (0,0\% + 3\%)/85\% - 3\% \quad \text{på 3\% grundlagsdele}$$
$$b2 = (1+3\%/85\%)/102\% - 100\% \quad \text{på 2\% grundlagsdele}$$

Betaling for underdødelighed = friholdt reserve * (3%/85% - 3%)

§3. $c3 = (0,0\% + 3\%)/85\% - 3\%$ på 3% grundlagsdele
 $c2 = (1+3\%/85\%)/102\% - 100\%$ på 2% grundlagsdele

Betaling for underdødelighed = friholdt reserve * (3%/85% - 3%)

Samtidig udgår d2 og d3 som satser. Alt andet er uændret i dette afsnit.

Afsnit 1.2.6. suppleres med:

Bidraget udgør fra 1. juli 2008 i alt 16,5 % af den overenskomstmæssige løn med fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Medlemmets egetbidrag er 5,5 % af bruttolønnen med fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og selskabets er 11,0 %.

Præcisering af beregning af bonuspotentialet.

Rettelsen indebærer ændring i afsnit 1.1 Beregningsgrundlag for afdeling A og i afsnit 11.4.1 Beregningsgrundlag for afdeling B, samt i afsnit 14.1.1 Beregningsgrundlag for afdeling C, ændres følgende bestemmelse:

Nedenstående sætning udgår:

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. Bonuspotentialet udgør mindst 10 % af forskellen imellem udtrædelsesgodtgørelsen og denne den garanterede ydelse, såfremt denne forskel er positiv og

medlemmet kan udtræde.

Og erstattes af:

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. Bonuspotentialet udgør forskellen imellem hensættelsen på tegningsgrundlaget og den af det optjente pensionstilsagn beregnede nutidsværdi, såfremt denne forskel er positiv. Såfremt medlemmet kan udtræde dog kun 90 % af.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer

Pensionskassen angiver de juridiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er 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.

Der er pt. ingen. På sigt vil betaling for dødelighed sikre en mere retfærdig fordeling af bonus imellem ikke-pensionerede og pensionerede medlemmer.

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".

Ændring i bonusregulativ:

Ændringen af §6 har til formål at sikre, at der ikke er modstridende overlap imellem generalforsamlingens kompetence og bestyrelsens mht. fastsættelse af det tekniske grundlag. Generalforsamlingen godkender indirekte bonussatserne igennem godkendelse af årsregnskabet.

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".

Ændring i bonussatser:

Årsagen til ændringen er, at pensionskassen i forbindelse med indførelse af individuel PAL mister det hidtidige nedslag i PAL fra de friholdte reserver.

I det omfang det er muligt bevares dette igennem den indførte betaling for dødelighedsunderskuddet. Pensionerne består af en blanding af tariffydelser og tilsagnsydelser. På den baggrund forekommer det umiddelbart rimeligt at fastholde en ensartet regulering givet, at der er konstateret det førnævnte dødelighedsunderskud.

Det er vedtaget på generalforsamlingen den 28. april 2010, at der kan tages betaling for risikounderskuddet på dødeligheden. Hvis depotrenten er mindst 3 % kan betalingen dog ikke reducere den samlede forrentning af depotet til mindre end den forrentning man ville få, hvis grundlagsrenten er 3 %.

Betalingen fastsættes årligt af pensionskassens bestyrelse. For år 2010 har bestyrelsen besluttet, at pensionskassen modregner dødelighedsunderskuddet i den ekstra forrentning, der er knyttet til den

friholdte værdi, således at også for den friholdte andel vil den endelige forrentning efter betaling for dødelighedsunderskud være 3 %.

Beslutningen er også begrundet i, hvad der administrativt er enkelt at implementere i medlemssystemet.

Ændring i de øvrige bestemmelser:

Denne er uden betydning, da der blot er tale om præciseringer.

Navn
Angivelse af navn

EBBE CASTELLA

Dato og underskrift

12. 5. 2010 

Navn
Angivelse af navn

CARSTEN ANKER NIELSEN

Dato og underskrift

11. 5. 2010 

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift

Fianstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

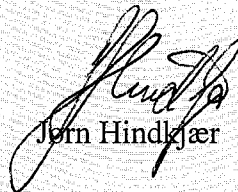
København V, den 12. maj 2010

Anmeldelse.

Vedlagt følger anmeldelse af ændring af teknisk grundlag m.v. dateret 12. maj 2010.

Med venlig hilsen

**PENSIONS-KASSEN FOR
ARBEJDERNES LANDSBANKS PERSONALE**


Jørn Hindkjær