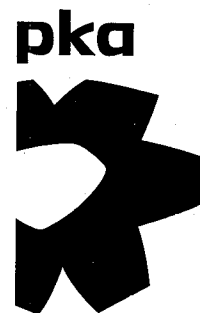


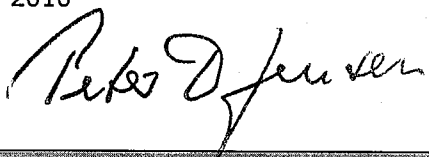
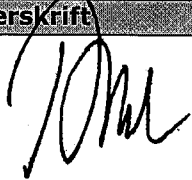
Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø



Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikrings-selskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
7. maj 2010
Forsikringsselskabets navn
Pensionskassen for Kost- og Ernæringsfaglige
Overskrift
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Præciseringer til "Bonusregulativ, regulativ for Medlems-Kapital" (Bonusregulativet)
Resume
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der er indarbejdet en konsekvensrettelse i bonusregulativet, som følge af nye regler for pensionsafkastbeskatning, samt en præcisering vedrørende bonus til pensionstilsagn, som er omtegnet til et lavere forrentet grundlag.
Lovgrundlaget
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20 stk. 1, nr. 3)
Ikrafttrædelse
Dato for ikrafttrædelse angives.
1. maj 2010
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelsen nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer bonusregulativ af 1. juli 2009, jf. anmeldelse af 26. juni 2009.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang
Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.
Bonusregulativet i sin helhed vedrører samtlige forsikringsklasser, som pensionskassen har tilladelse til, samt særlige bonushensættelser type B.
Der er foretaget følgende ændringer:
1. Som konsekvens af nye regler for pensionsafkastbeskatning præciseres det, at hensættelser, der er undtaget fra pensionsafkastbeskatning, tildeles rentebonus før pensionsafkastskat (§ 8)
2. Det præciseres, at bonusbeløb til pensionstilsagn, der er omtegnet til et lavere forrentet grund-

lag, og som finansieres af egenkapitalen, betegnes "Pensionsvalgsbonus" (ny § 12)
Det ændrede bonusregulativ kapitel 1 - 3 er vedlagt som bilag.
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.
Pkt. 1 ovenfor er en tilpasning til gældende lovgivning om pensionsafkastbeskatning. Derudover vurderes der ikke at være juridiske konsekvenser for medlemmerne.
Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 - 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.
Der vurderes ikke at være nævneværdige økonomiske konsekvenser for medlemmerne. De anmeldte forhold vurderes at være rimelige og betryggende.
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."
Intet at bemærke.
Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."
Intet at bemærke.
Navn Angivelse af navn
Peter Damgaard Jensen administrerende direktør
Dato og underskrift
7. maj 2010 
Navn Angivelse af navn
Peter Melchior direktør
Dato og underskrift
7. maj 2010 

Bonusregulativ, regulativ for Medlems-Kapital®

Kapitel 1: Generelle bestemmelser

§ 1.

Dette regulativ træder i kraft den 1. maj 2010.

§ 2.

Regulativet kan ændres – også for bestående medlemskaber. Dette regulativ fastsætter reglerne for beregning og fordeling af det realiserede resultat. Bestemmelserne i pensionskassens aftalegrundlag, herunder dette regulativ, gælder forud for kontributionsbekendtgørelsen. Kontributionsbekendtgørelsen finder alene anvendelse på forhold, der ikke er reguleret i pensionskassens aftalegrundlag.

§ 3.

Alle pensionstilsagn deltager i bonusopgørelsen.

§ 4.

Medlemmer, hvis pensioner er baseret på tegningsgrundlag efter 31. december 2005, deltager i opbygning af Medlems-Kapital. Medlems-Kapital er pensionskassens navngivning af særlige bonushensættelser, jf. § 25 i vedtægten.

Kapitel 2: Opgørelse af bonusbeløbet

§ 5.

Bonusbeløbet opgøres månedligt på basis af de af bestyrelsen fastsatte bonussatser. Alle bonussatser kan afhænge af tegningsgrundlagene, og af om der opbygges Medlems-Kapital. Pensionskassen tilstræber at benytte det såkaldte gennemsnitsrentepincip.

§ 6.

Bonussatserne fastsættes af bestyrelsen for højst et år ad gangen efter indstilling fra den ansvarshavende aktuar. Indstillingen sker på basis af pensionskassens budgetter og risikoanalyser.

§ 7.

Det samlede bonusbeløb opgøres ud fra elementerne rentebonus, forsikringsrisikobonus, administrationsbonus, udtrædelsesbonus, udbetalingsbonus, pensionsvalgsbonus og et pensionisttillæg. De enkelte bonuselementer kan være positive, nul eller negative. Såfremt det samlede bonusbeløb i foregående måned efter anvendelse ikke var nul, fremføres dette til den efterfølgende måneds opgørelse af bonusbeløb og medregnes i opgørelsen af bonuselementerne nævnt i første afsnit i denne paragraf.

§ 8.

Rentebonus opgøres for de enkelte dele af pensionstilsagnene som forskellen mellem renterne i henhold til bonussatserne og renterne i henhold til tegningsgrundlagene. Den del af hensættelsen, der er fra før 1983, som er undtaget fra pensionsafkastskat, tildeles en rentebonus før pensionsafkastskat. Der er ikke rentebonus for pensionstilsagn baseret på Profilverb (unit-link).

§ 9.

Forsikringsrisikobonus opgøres for de enkelte dele af pensionstilsagnene som forskellen mellem tegningsgrundlagenes pris og prisen for forsikringsrisikodækning i henhold til de fastsatte bonussatser. Der er ikke forsikringsrisikobonus for pensionstilsagn baseret på Profilvalg (unit-link).

§ 10.

Administrationsbelastningen fastsættes som en procentandel af bidraget. Der kan pr. medlemskab fastsættes et mindste månedligt administrationsbeløb. Administrationsbonus opgøres som forskellen mellem tegningsgrundlagenes administrationsbelastning og prisen for administration i henhold til de fastsatte bonussatser. I det omfang tegningsgrundlagenes mulighed for at benytte en rentemarginal til delvis dækning af omkostninger er udnyttet, kan der gives yderligere administrationsbonus.

§ 11.

Udbetalingsbonus opgøres som et procentvis tillæg af pensionsudbetalingerne. Der er ikke udbetalingsbonus for pensionstilsagn baseret på Profilvalg (unit-link).

§ 12.

Pensionsvalgsbonus vedrører pensionstilsagn, som er omtegnet til et lavere forrentet grundlag. Pensionsvalgsbonus opgøres som et procentvist tillæg af pensionstilsagnene på tidspunktet for pensionsvalget.

§ 13.

Pensionisttillægget opgøres som et procentvis tillæg af pensionen til alderspensionister. Der er ikke pensionisttillæg for pensionstilsagn baseret på Profilvalg (unit-link).

Kapitel 3: Opgørelse af Medlems-Kapitalbeløbet

§ 14.

Medlems-Kapitalbeløbet opgøres månedligt på basis af de af bestyrelsen fastsatte Medlems-Kapitalsatser. Medlems-Kapitalsatserne kan afhænge af tegningsgrundlagene.

§ 15.

Medlems-Kapitalsatserne fastsættes af bestyrelsen for højst et år ad gangen efter indstilling fra den ansvarshavende aktuar. Indstillingen sker på basis af pensionskassens budgetter.

§ 16.

Det samlede Medlems-Kapitalbeløb opgøres ud fra elementerne henlæggelse til Medlems-Kapital og forrentning af Medlems-Kapital. De enkelte elementer kan være positive, nul eller negative. Såfremt det samlede Medlems-Kapitalbeløb i foregående måned efter anvendelse ikke var nul, fremføres dette til den efterfølgende måneds opgørelse af Medlems-Kapitalbeløb og medregnes i opgørelsen af Medlems-Kapitalelementerne nævnt i første afsnit i denne paragraf.

§ 17.

Henlæggelser til Medlems-Kapital opgøres som en procentandel af bidragene.

§ 18.

Forrentning af Medlems-Kapital svarer til forrentningen af egenkapitalen.