

Sammenskrivning af det anmeldte det tekniske grundlag m.v.

I henhold til § 2, stk. 7, jf. § 2, stk. 8, i bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed og anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for firmapensionskasser skal pensionskassen hvert år inden udgangen af juni indsende en sammenskrivning af kassens samlede gældende anmeldte tekniske grundlag m.v. til Finanstilsynet. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. skal inkludere alle anmeldelser af det tekniske grundlag m.v., der i henhold til § 13, stk. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser er indsendt til Finanstilsynet inden udgangen af det foregående år. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. må ikke indeholde tidligere anmeldte regler og satser, der ikke længere er gældende ved udgangen af det foregående år. Ved pensionskasser forstås: 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
28. marts 2014
Pensionskassens navn
Pensionskassen for tjenestemænd i Det Classenske Fideicommis (Afviklingskasse)r
Offentlig tilgængelighed
Det sammenskrevne samlede anmeldte tekniske grundlag m.v. er offentlig tilgængeligt, medmindre pensionskassen hér angiver, at grundlaget m.v. indeholder dele, der i henhold til bekendtgørelsens § 5, stk. 2, ikke er offentlig tilgængelige, og tillige indsender et ekstra eksemplar af det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. til Finanstilsynet, hvor disse dele er udeladt, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 8,
-
Sammenskrevet gældende anmeldt teknisk grundlag m.v.
Pensionskassen skal angive en sammenskrivning af det samlede anmeldte tekniske grundlag m.v., jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7 og 8.
Beregnings- og hensættelsesgrundlaget DCF12 for Pensionskassen for tjenestemænd i Det Classenske Fideicommis (Afviklingskasse).
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^{2012} for henholdsvis mænd og kvinder, kombineret med Finanstilsynets tilsvarende benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer R , ligeledes for henholdsvis mænd og kvinder.
$\mu_x^{\ddot{a}r} = \mu_x^{2012} \cdot (1 - R_x)^{\ddot{a}r-2012} \text{ hh.}$

$$\mu_y^{\dot{a}r} = \mu_y^{2012} \cdot (1 - R_y)^{\dot{a}r - 2012}$$

hvor $\dot{a}r = 2013, 2014, 2015, \dots$

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 $\dot{a}r = 2013, 2014, 2015, \dots$

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 (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.

5. Realisationsrisiko

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

6. Ikrafttræden

Beregningsgrundlaget anvendes til opgørelser fra og med 31. december 2013 og indtil videre.

Navn

Angivelse af navn

Steen Ragn

Dato og underskrift

28. marts 2014



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift