

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v.

I henhold til § 13, stk. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser skal pensionskassens tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 13, stk. 2, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed og det tekniske grundlag m.v. for firmapensionskasser. 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
29. maj 2019
Pensionskassens navn
Lodspensionskassen
Overskrift
Pensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Det tekniske grundlag
Resumé
Pensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det tekniske grundlag anmeldes i sin helhed
Lovgrundlaget
Pensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 13, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 1-7.
Ikrafttrædelse
Pensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det tekniske grundlag træder i kraft såfremt og i givet fald når pensionskassen erhverver koncession fra Finanstilsynet.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Pensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Der er ikke foretaget en anmeldelse tidligere
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Pensionskassen skal angive 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, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Nedenfor gengives pensionskassens samlede tekniske grundlag.
Jævnfør lov om firmapensionskassers § 47 skal det tekniske grundlag indeholde nedenstående syv emner:
1 Pensionsformer
<i>De former for pension, som pensionskassen agter at anvende.</i>

Pensionskassen er en tjenestemandslignende ydelsesdefineret ordning. Pensionskassen er lukket for tilgang og under afvikling. Der indbetales ikke længere bidrag til pensionskassen.

Pensionskassens ydelser består af de i pensionsregulativet definerede

- 115 Ugifttydelse med ophør i alder 60
- 210 Livsvarig livrente
- 211 Opsat livrente
- 215 Ophørende livrente indtil alder 21
- 415 Ophørende invaliderente med ophør i alder 60
- 610 Livsvarig overlevelsrente
- 810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension
- 840 Kollektiv børnerente med ophør ved alder 21
- 945 Kollektiv børnerente ved død, invaliditet og alderspensionering

2 Tegningsgrundlag

Grundlaget for beregning af pensionsbidrag, udtrædelsesgodtgørelse og kapitalværdien af den op-tjente pension

Der indbetales ikke pensionsbidrag. I indbetalingsperioden har pensionskassen været reguleret i henhold til tidligere udgaver af Lodsloven. Der har ikke været sammenhæng mellem de indbetalte bidrag og pensionstilsagnet og pensionskassen har således ikke opfyldt ækvivalensprincippet - hverken på individuel eller kollektiv basis.

Udtrædelsesgodtgørelsen udgør i henhold til pensionsregulativet den aktuarmæssigt beregnede markeds kapitalværdi af pensionstilsagnet på udtrædelsestidspunktet. Udtrædelsesgodtgørelsen beregnes således i henhold til opgørelsesgrundlaget jf. afsnit 6.

3 Overskudsfordeling

Regler for beregning og fordeling af overskud til medlemmerne og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen

Resultatet i henhold til bekendtgørelsen om finansielle rapporter for firmapensionskasser tilfalder egenkapitalen.

Bestyrelsen har i henhold til pensionsregulativets § 23 og § 25 stk. 2 vedtaget følgende

Regulerings- og bonusregulativ

§ 1

Dette regulativ er udstedt i medfør af Pensionsregulativet og træder i kraft såfremt og i givet fald når pensionskassen erhverver koncession fra Finanstilsynet.

§ 2

Regulativet kan ændres af pensionskassens bestyrelse. Pensionskassens bestyrelse foretager en gennemgang og evaluering af regulativet i forbindelse med den årlige gennemgang af politikker.

§ 3

Såfremt det kan ske uden at pensionskassen kommer i eller er i det røde lys, reguleres grundpensionerne jf. §§ 9, 13 og 17 i pensionsregulativet, som tjenestemandspensionerne.

§ 4

En gang årligt fastsætter bestyrelsen i henhold til pensionsregulativets §25, stk. 2, et pensionisttillæg.

§ 5

Pensionisttillægget må ikke overstige det pensionisttillæg, der forventes at kunne gives fremover til alle, og pensionisttillægget må ikke fastsættes højere end skattelovgivningen tillader.

Bestyrelsen har i henhold til ovenstående Regulerings- og bonusregulativ vedtaget følgende:

Gældende satser i henhold til regulerings- og bonusregulativet

Grundpensionerne jf. §§ 9, 13 og 17 i pensionsregulativet beregnes i henhold til regulerings- og bonusregulativets § 3 med satserne for statens tjenestemandspension gældende pr. 1. april 2019.

Pensionisttillægget i henhold til regulerings- og bonusregulativets § 4 er fastsat til 46%.

4 Genforsikring

Principper for genforsikring, herunder beløbsgrænser

Pensionskassen anvender ikke genforsikring.

5 Helbredsoplysninger

Regler for, hvornår medlemmerne og pensionsmodtagerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene

Pensionskassen er lukket for tilgang. Der skal alene afgives helbredsoplysninger når det skal bedømmes, om et medlem er berettiget til invaliderente.

6 Opgørelsesgrundlag

Grundlaget for beregning af pensionshensættelser

Opgørelsesgrundlaget er

- Rente svarende til den relevante risikofri rentekurve, der offentliggøres af Den Europæiske Tilsyns-myndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) i medfør af artikel 77 e i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II), tillagt en eventuel positiv volatilitetsjustering.
- Dødelighed = Finanstilsynets 2017-benchmark inkl. levetidsforbedring jf. www.ftnet.dk/levetider tillagt et sikkerhedstillæg på 10 pct. for ordninger med positiv dødsrisiko og reduceret med et sikkerhedstillæg på 10 pct. for ordninger med negativ dødsrisiko.
- Invaliditet og øvrige kollektive elementer: G82 tillagt et sikkerhedstillæg på 10 pct.
- Pensionsafkastskat på 15,3% fradraget ved opgørelsen af forpligtelserne for den andel af pensionshensættelserne, som ikke er friholdt.

Administrationshensættelsen beregnes som nutidsværdien af pensionskassens forventede fremtidige årlige administrationsomkostninger baseret på et gennemsnit over de seneste tre reviderede og af generalforsamlingen godkendte årsregnskaber samt ovenstående risikofri rentekurve og afrundet til hele tusinde kr.

7 Overførselsregler

Regler, hvorefter pensionsordninger med løbende udbetalinger tegnet eller aftalt som obligatoriske ordninger i et forsikrings-selskab eller en pensionskasse kan overføres fra eller til pensionskassen i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelse.

Pensionskassen er under afvikling og pensionsforpligtelserne for de eventuelle medlemmer er hvilende. Der kan ikke overføres andre pensionsordninger til pensionskassen. Såfremt et medlem vælger at få udbetalt udtrædelsesgodtgørelse, skal denne jf. pensionsregulativets § 26 anvendes som indskud i

et livsforsikringselskab til sikring af en pension for den pågældende af samme art som den, han havde ret til i Pensionskassen, medmindre bestyrelsen tillader anden anvendelse. Den pensionsordning, som udtrædelsesgodtgørelsen overføres til skal indeholde en bestemmelse om, at den del af forsikringen, der hidrører fra udtrædelsesgodtgørelsen fra Pensionskassen, ikke kan tilbagekøbes uden samtykke fra Pensionskassens bestyrelse.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer

Pensionskassen skal angive de juridiske konsekvenser for det enkelte medlem og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 5. Er der ingen konsekvenser, skal pensionskassen redegøre herfor.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer, idet forholdene ikke ændrer pensionsregulativet. Pensionsregulativet er vedtaget af medlemmerne ved afstemning.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer

Pensionskassen skal angive de økonomiske konsekvenser for det enkelte medlem og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 5. Er der ingen konsekvenser, skal pensionskassen redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1-3.

Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer.

Ved anmeldelser efter § 47, stk. 1, nr. 1-5, i lov om firmapensionskasser skal firmapensionskassen, hvor det er relevant, redegøre for, at de anmeldte regler, som et generelt princip, tager hensyn til at have en rimelig fordeling af risici og ydelser mellem generationerne i firmapensionskassens aktiviteter.

1. Pensionsformer

Pensionskassens pensioner, således som de er defineret i regulativet, ligner de pensioner, der gives i henhold til tjenestemandspensionsloven.

De anvendte grundformer til opgørelsen af pensionskassens forpligtelser svarer til de grundformer, som også anvendes i tilsvarende ydelsesdefinerede, tjenestemandslignende pensionsordninger og følger anerkendt aktuar teknik.

2. Tegningsgrundlag

Pensionskassen er en solidarisk ordning. Det har ved tidligere gældende lov været bestemt, at der ikke er sammenhæng mellem de bidrag, der er indbetalt til ordningen og de ydelser, medlemmerne har ret til i henhold til pensionsregulativet.

Hvis et medlem ønsker at udtræde, modtager medlemmet sin fulde andel af pensionshensættelserne svarende til pensionstilsagnet.

3. Overskudsfordeling



Pensionsregulativet sikrer sammen med regulerings- og bonusregulativet, at samtlige medlemmer og pensionsmodtagere kan modtage deres samlede rimelige andel af pensionskassens formue i form af pensioner og tillæg. Tillægget fastsættes med det formål at fordele hele pensionskassens egenkapital blandt pensionskassens medlemmer i løbet af pensionskassens tilbageværende afviklingsperiode og dermed undgå omfordeling mellem generationer. Hvis pensionskassen ikke kan opfylde sine solvensforpligtelser, kan pensionstilsagnet i henhold til pensionsregulativet nedsættes.

4. Genforsikring

Pensionskassen kan til enhver tid svare samtlige forpligtelser. Dødsfaldsrisikoen er mindre end pensionskassens hensættelser.

5. Helbredsoplysninger

Medlemmerne har ikke mulighed for at foretage individuelle valg, der påvirker risikoforholdene.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassen	
Pensionskassen skal angive de juridiske konsekvenser for pensionskassen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal pensionskassen redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.	
Med anmeldelsen opfylder pensionskassen bestemmelserne vedrørende det tekniske grundlag i Lov om Firmapensionskasser inklusive bl.a. bekendtgørelse om det tekniske grundlag for firmapensionskasser, bekendtgørelse om finansielle rapporter for firmapensionskasser og bekendtgørelse om værdisættelse af pensionshensættelser og pensionsordninger ved omvalg for firmapensionskasser.	
Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen	
Pensionskassen angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen. Er der ingen konsekvenser, skal pensionskassen redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 4. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.	
Der er ikke tidligere foretaget anmeldelser, som eventuelle konsekvenser kan måles op imod. Der henvises til pensionskassens driftsplan. I det det anmeldte beskriver gældende praksis, har det umiddelbart ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser.	
Navn	
Angivelse af navn	
Carsten Niemann	
Dato og underskrift	
29. maj 2019	
Navn	
Angivelse af navn	
Sanne Frederiksen 	
Dato og underskrift	
29. maj 2019	
Navn	
Angivelse af navn	
Dato og underskrift	