

Seneste pensionsregulativ er fra 16. april 2019.

2 Grundlag for opgørelse af pensionsbidrag

Der betales ikke egentlige pensionsbidrag af medlemmerne i pensionskassen, men der overføres årlige bonusbeløb fra medlemmernes pensionsordninger i Danica. Det samlede bonusbeløb for pensionister overføres ubetinget til pensionskassen.

3 Pensionsydelse for aktuelle medlemmer før 1. april 2013

Pensionsydelse består af supplerende af pensionsordningen i Danica samt af prisindeksregulering af pensionsydelse for aktuelle.

- Supplerende

Supplerende af pensionsordningen i Danica er for et medlem defineret som udbetaling af forskellen mellem den aktuelle alderspension, eller de deraf bestemte ægtefælle- og børnepensioner, og de tilsvarende pensionsydelse i pensionskontrakten i Danica samt den tilsvarende folkepension.

Supplerende af det grundlæggende kapitalpensionsbeløb er for et medlem defineret som udbetaling af DGK-pension. DGK-pensionen udbetales efter at det grundlæggende kapitalpensionsbeløb ved amortisation er nul eller negativ.

- Prisindeksregulering

Prisindeksregulering er for et medlem defineret som den ændring, der fremkommer ved regulering pr. 1. oktober af den aktuelle alderspension, eller de deraf bestemte ægtefælle- og børnepensioner, med den årlige ændring i nettoprisindekset pr. juli måned.

Der henvises til pensionsregulativets kapitel 2 og 6.

4 Pensionsydelse for eventuelle medlemmer og aktuelle medlemmer efter 1. april 2013

Pensionsydelse består af regulering af pensionsordningen i Danica samt en grundydelse ved alder 60 fastsat pr. 1. april 2013.

- Regulering af pensionsordningen i Danica

Regulering af pensionsordningen i Danica er for et medlem defineret som udbetaling af forskellen mellem alderspensionen fra Danica fastlåst ved alder 60, og de tilsvarende ydelse reguleret efter alder 60 med nettoprisindekset pr. juli måned, korrigeret for forskellen mellem den faktiske folkepension og folkepensionen fastlåst ved skæringsdatoen.

- Grundydelse

Grundydelsen er fastsat pr. 1. april 2013 på baggrund af anciennitet og størrelsen af pensionsordningen i Danica og er – jf regulativets punkt 6.2 - forskellen mellem den aktuelle alderspension og alderspensionen fra pensionsordningen i Danica. Grundydelsen reguleres fra alder 60 med nettoprisindekset.

Der henvises til pensionsregulativets kapitel 2 og 6.

5 Hensættelser til pensionsforpligtelser

Følgende grundlag anvendes til at opgøre værdien af pensionskassens pensionsforpligtelser.

Nutidsværdien – incl. sikkerhedstillæg - af pensionstilsagnene – de resolutivt betingede pensioner/reguleringer - i henhold til hensigtserklæringen i Pensionsregulativets punkt 2 betegnes NVH. De forudsætninger og matematiske formler, der benyttes til beregning af NVH, er beskrevet i de efterfølgende afsnit.

Værdien af nettoaktiverne benævnes VNA.

ADM er nutidsværdien de fremtidige administrationsomkostninger.

Såfremt $VNA/1,04 < NVH + ADM$ er pensioner/reguleringer nedsat i henhold til Pensionsregulativets punkt 6.1 2. afsnit og reguleringsregulativet.

Nutidsværdien – incl. sikkerhedstillæg – af de reducerede pensioner/reguleringer benævnes NV.

Hensættelsen – den regnskabsmæssige - udgør $NV + ADM$.

Forudsætninger ved beregning af NVH, NV og ADM

Markedsværdigrundlaget består af følgende forudsætninger

- Inflation

Antagelser om den fremtidige inflation fastsættes som beskrevet i Bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser og pensionsordninger ved omvalg for firmapensionskasser, bilag 1, 2) a).

- Regulering

Den regulering af pensionerne, som fastsættes i henhold til reguleringsregulativet.

- Diskonteringsrente

Som diskonteringsrente benyttes den af EIOPA offentliggjorte løbetidsafhængige diskonteringsrente incl VA.

For betalinger, som reguleres med nettoprisindekset, beregnes kapitalværdien ved at reducere diskonteringsrenten med inflationen. For betalinger, der reguleres efter konkret sats, beregnes kapitalværdier ved at reducere diskonteringsrenten med den pågældende sats.

- Risikotillæg

Den benyttede dødelighed er 90% af benchmarkdødeligheden.

- Administrationsomkostninger

Administrationsomkostningerne hensættes kollektivt og udgør et beløb pr. medlem pr. år. Beløbet reguleres primo hvert år med den forudsatte inflation, jf ovenfor.

Administrationsomkostningerne *AdmOMK* udgør 1.900 kr. pr. medlem pr. år (2021).

- Dødelighed

Dødeligheden følger både for mænd og kvinder 90% af Finanstilsynets benchmarkdødelighed, hvad angår udgangspunktet (2020-dødelighed). Hvad angår fremtidige dødelighedsforbedringer følges Finanstilsynets benchmark for dette.

Matematiske formler ved beregning af NVH og NV for aktuelle før 1. april 2013

Pensionskassen dækker MAP pension (den Maksimalde Alderspension) med fradrag af offentlige ydelser og ydelser fra Danica, svarende til at

$$Y^{SAS} = Y^{Max} - Y^{Stat} - Y^{Danica}$$

hvor Y^{Max} er MAP pensionen, Y^{Stat} er de offentlige ydelser og Y^{Danica} er ydelsen fra Danica. Lad $P^{MV,regulering}$ være enhedskapitalværdien beregnet med diskonteringsrenten med fradrag for regulering.

Der regnes med regulering af MAP pensionen. De offentlige ydelser reguleres med inflationen, hvorimod pensionsydelsen fra Danica ikke reguleres (da bonus overføres til pensionskassen).

Pensionshensættelsen for aktuelle, der er blevet aktuelle før 1. april 2013 bliver

$$GY^{SAS} = (Y^{MAX} - Y^{Stat}) \cdot P^{MV,regulering} - maks \{ Y^{Danica} \cdot P^{MV}; V^{Danica} \}$$

V^{Danica} er den retrospektive hensættelse hørende til ordningen i Danica.

Hensættelsen til DGK er 0.

Matematiske formler ved beregning af NV og NVH for eventuelle og aktuelle efter 31. marts 2013

Pensionshensættelsen er

$$\begin{aligned} H(t) = & (Y^{GrundYdelse,211}(FPald)) \cdot P_t^{MV,regulering \text{ fra akt},211}(FPald) + \\ & (Y^{GrundYdelse,216}(60) + Y^{GrundYdelse,211}(60)) \cdot P_t^{MV,regulering \text{ fra akt},216}(60, FPald) + \\ & (Y^{DanicaPrognose,211}) \cdot (P_t^{MV,regulering \text{ fra akt},211}(60) - P_t^{MV,211}(60)) + \\ & (Y^{DanicaPrognose,216}) \cdot (P_t^{MV,regulering \text{ fra akt},216}(60, FPald) - P_t^{MV,216}(60, FPald)) - \\ & (FP(60)) \cdot (P_t^{MV,regulering \text{ fra akt},216}(60, FPald) - P_t^{MV,216}(60, FPald)) - \\ & AktAndel \cdot Bonus^{MV} \end{aligned}$$

FPald er folkepensionsalderen, som den var for den enkelte pr. den 1. april 2013.

$FP(x)$ er folkepensionen pr. alder x .

$P_t^{MV,regulering\ fra\ akt,211}(x)$ er passiv for grundform 211 opsat til alder x og regnet med regulering fra alder x . Hvis den faktiske alder er større end x , benyttes den faktiske alder.

$P_t^{MV,regulering\ fra\ akt,216}(60, x)$ er passivet for grundform 216 opsat til alder 60 og regnet med regulering fra alder 60 og ophør ved alder x . Hvis den faktiske alder er større end 60 benyttes alderen i.s.f. 60.

$Y_{GrundYdelse,216}(60) = Y_{GrundYdelse,216}(sd) + FP(60) - FP(SD)$ er grundydelsen for den ophørende del ved alder 60.

$Y_{GrundYdelse,216}(sd)$ er fastsat pr. skæringsdatoen sd (31. marts 2013) pr. medlem.

$Y_{GrundYdelse,211}(60) = Y_{GrundYdelse,211}(sd) - FP(60) + FP(SD)$ er grundydelsen for den livsvarige del ved alder 60.

$Y_{GrundYdelse,211}(sd)$ er fastsat pr. skæringsdatoen sd (31. marts 2013) pr. medlem.

$Y_{GrundYdelse,211}(x) = (Y_{GrundYdelse,211}(60) + Y_{DanicaPrognose,211}) \cdot (1 + inf)^{x-60} - Y_{DanicaPrognose,211} - (FP(65) - FP(60))$ er grundydelsen for den livsvarige del ved alder 65.

$FP(y)$ er prognosen for folkepensionen ved alder y

$Y_{DanicaPrognose,gf}$ er prognosen på ydelsen i Danica ved alder 60. For aldre større end 60, er det den faktiske ydelse.

Hensættelsen til DGK er 0.

$Bonus^{MV}$ er markedsværdien af de fremtidige bonusbetalinger fra Danica, og beregnes ud fra bonuspotentialet opgjort af Danica.

Hensættelse til administration

For hver pensionsaftale beregnes kapitalværdien af de fremtidige omkostninger som $AdmOmk \cdot P^{MV,regulering}$. Summen af de fremtidige omkostninger hensættes kollektivt som en pensionsforpligtelse.

6 Optagelse af nye medlemmer

Kan ikke finde sted. Pensionskassen er lukket.

7 Pensionsydelse

Pensionskassen yder følgende former for løbende pensioner

- Alderspension
- Efterpension
- Ægtefællepension
- Børnepension

Pensionskassen yder derudover

- Supplering af det grundlæggende kapitalpensionsbeløb til opretholdelse af DGK-pension.

Størrelsen af pensionerne fastsættes ud fra pensionskassens gældende pensionsregulativ.

8 Regler for beregning og fordeling af overskud til medlemmerne og andre pensionsberettigede og for dækning af underskud.

Resultat overføres til egenkapitalen.

9 Principper for genforsikring

Pensionskassen anvender ikke genforsikring.

10 Helbredsoplysninger

Er ikke relevant.

11 Regler for beregning af udtrædelsesgodtgørelser

Udtrædelsesgodtgørelser beregnes ud fra NV for den enkelte opgjort i henhold til kapitel 5.

12 Regler, hvorefter pensionsordninger med løbende udbetalinger tegnet eller aftalt som obligatoriske ordninger i et forsikringssselskab eller en pensionskasse, kan overføres fra eller til pensionskassen i forbindelse med overgang til anden ansættelse

Pensionskassen har ikke tilsluttet sig 'aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en arbejdstagers overgang til anden ansættelse'.

13 Definitioner

Der henvises til definitionerne i pensionsregulativet.

Navn

Angivelse af navn

Peter Melchior

Dato og underskrift

7. juli 2022

