

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v.

I henhold til § 47, stk. 1, i lov om firmapensionskasser skal firmapensionskassens tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 47, stk. 2, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed og det tekniske grundlag m.v. for firmapensionskasser. Ved firmapensionskasse forstås: En firmapensionskasse omfattet af lov om firmapensionskasser.

Brevdato
06. december 2024
Firmapensionskassens navn
CS Pension (firmapensionskasse)
Overskrift
Firmapensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Teknisk grundlag
Resumé
Firmapensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen indeholder det fulde tekniske grundlag gældende ved opnåelsen af tilladelsen til omdannelsen til firmapensionskasse.
Lovgrundlaget
Firmapensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 47, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§47, stk. 1 nr. 1-7
Ikrafttrædelse
Firmapensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
01.01.2025
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Firmapensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ingen
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Firmapensionskassen skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. Anmeldelsen skal
1) afspejle de former for pensioner, som firmapensionskassen agter at anvende,
2) beskrive eventuelle garantier nærmere,
3) have en så klar og præcis form, at den uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger,
4) i sin helhed være egnet til at give et fyldestgørende billede af firmapensionskassens aktiviteter vedrørende pension.
5) tydeligt angive/markere, hvilke ændringer der er foretaget i forhold til tidligere anmeldelser af det tekniske grundlag m.v.,
6) indeholde en matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold,
jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2-3 og stk. 4, nr. 1.

CS Pension: Teknisk grundlag 2025

1 Pensionsformer

De former for pension, som pensionskassen agter at anvende.

Pensionskassen anvender alene ugaranteret

- Kapitalopsparing
- Rateopsparing

2 Tegningsgrundlag

Grundlaget for beregning af pensionsbidrag, udtrædelsesgodtgørelse og kapitalværdien af den optjente pension

Pensionskassens indbetalinger behandles som indskud, der ubeskåret går til opsparing.

Udtrædelsesgodtgørelsen består af medlemmets konti opgjort til dagsværdi af de bagvedliggende aktiver.

Den optjente pension er identisk med udtrædelsesgodtgørelsen.

De faktiske omkostninger fradrages løbende opsparingen, som

- En andel af afkastet svarende til de specifikke investeringers investeringsomkostninger
- En andel af afkastet svarende til en forholdsmæssig andel af pensionskassen investeringsomkostninger, der ikke kan henføres til specifikke investeringer.
- Et gebyr på 138 kr. pr. konto svarende til pensionskassens øvrige omkostninger, der ikke kan henføres til specifikke investeringer.

3 Overskudsfordeling

Regler for beregning og fordeling af overskud til medlemmerne og andre pensionsberettigede efter pensions-aftalen

Al afkast – positivt og negativt – tilskrives den enkelte konto. Alle konti fradrages omkostninger svarende til de faktiske, hvor der ikke er over- eller underskud til fordeling blandt medlemmerne.

4 Genforsikring

Principper for genforsikring, herunder beløbsgrænser,

Pensionskassen har ikke biometriske risici og derfor ej heller behov for genforsikring.

5 Helbredsoplysninger

Regler for, hvornår medlemmerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene. Ydelserne er ikke helbredsbetingede. Der er således ingen situationer, hvor der skal afgives helbredsoplysninger.

6 Opgørelsesgrundlag

Grundlaget for beregning af pensionshensættelser

Opgørelsesgrundlaget er dagsværdien af de bagvedliggende aktiver for hver konto. De vil til enhver tid svare til summen af indbetalinger og afkast fradraget udbetalinger og omkostninger.

7 Overførselsregler

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

Overførsel til pensionskassen sker uden omkostningsfradrag. Overførselsværdien ud af pensionskassen svarer til udtrædelsesgodtgørelsen jf. punkt 2. Overførsel fra pensionskassen sker uden omkostningsfradrag for udtrædelsesgodtgørelser under 50.000 kr. For udtrædelsesgodtgørelser over 50.000 kr. pålægges et gebyr på 1.500 kr. Gebyret er fastsat af bestyrelsen og er beregnet med henblik på at dække de faktiske omkostninger, som CSP påføres i forbindelse med overførslen.

Redegørelse for de juridiske og økonomiske konsekvenser for firmapensionskassens medlemmer m.fl.

Firmapensionskassen skal angive de juridiske og økonomiske konsekvenser for det enkelte medlem, den enkelte pensionsmodtager og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 4, nr. 2. Er der ingen konsekvenser, skal firmapensionskassen redegøre herfor.

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

Anmeldelsen har ingen juridiske eller direkte økonomiske konsekvenser for medlemmerne.

Redegørelse for de juridiske, økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for firmapensionskassen

Firmapensionskassen skal angive de juridiske, økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for firmapensionskassen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 4, nr. 3. Er der ingen konsekvenser, skal firmapensionskassen redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 4.

I henhold til bekendtgørelsens § 5, stk. 1, kan firmapensionskassen i et særskilt bilag, der ikke er offentlig, tilgængeligt, anføre de dele af de redegørelser, der er nævnt i § 2, stk. 4, nr. 3, som firmapensionskassen vurderer, ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i pensionsordningen, eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, jf. dog stk. 2. Finanstilsynets skema benævnt "*Redegørelse i henhold til § 5 stk. 1*" skal benyttes. Herudover kan firmapensionskassen anføre følgende i redegørelsen:

- 1) Redegørelsen for levetidsanalyse nævnt i § 3, stk. 6.
- 2) Sammenskrivning af de anmeldte forhold og tidligere anmeldte forhold.
- 3) Øvrige supplerende oplysninger til Finanstilsynet.

Der er ingen specifikke juridiske, økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen, idet grundlaget blot er en beskrivelse af det, som allerede pågår i det hidtidige regi.

Navn

Angivelse af navn

Jesper Korsgaard Hansen+

Dato og underskrift

06. december 2024

Navn

Angivelse af navn

Rune Kjølby Larsen

Dato og underskrift

06. december 2024