

Retningslinjer for omregning af grundlagspensioner for pensionsordninger i det tidligere JØP

Juni 2021



Baggrund

Grundlaget for beregning af pensioner mv. i pensionskassen fastsættes af bestyrelsen i samråd med pensionskassens aktuar, jf. § 9 i pensionskassens vedtægt.

Følgende fremgår af pensionskassens tekniske grundlag afsnit 2.2.2 (Rækkevidden af garanti vedrørende grundlaget JØP2 og JØP 21):

Beregningsgrundlaget JØP2 og JØP21 er betinget og kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet efter retningslinjer fastsat af pensionskassens bestyrelse.

En ændring af beregningsgrundlaget betyder, at forsikringsydelse, der er beregnet på baggrund af et teknisk grundlag, der er anmeldt med virkning fra den 1. juli 2005 eller senere, dvs. forhøjelser til eksisterende medlemskaber, nye medlemskaber efter den 30. juni 2005, medlemmer omtegnet til det betingede grundlag samt pensioner tegnet under § 53A, kan omregnes efter det til enhver tid anmeldte beregningsgrundlag. Ændring af forsikringsydelse sker efter ækvivalensprincippet.

I disse retningslinjer fastlægges betingelserne for, hvornår bestyrelsen i samråd med aktuaren kan beslutte at ændre beregningsgrundlaget.

Retningslinjer

Bestyrelsen kan i samråd med pensionskassens aktuar beslutte at ændre beregningsgrundlaget, hvis en eller flere af følgende betingelser opfyldes:

1. De biometriske forudsætninger mv. i beregningsgrundlaget er uforsigtige i forhold til det anmeldte hensættelsesgrundlag.
2. Den forudsatte omkostningsprocent er lavere end gennemsnittet af livsforsikrings-selskabers og pensionskassers omkostningsprocent for de seneste tre kalenderår fra et givent tidspunkt.
3. Grundlagsrenten overstiger den 10-årige, 20-årige eller 30-årige diskonteringsrente.
4. Pensionskassens realiserede afkast efter skat har over en treårig periode ligget under grundlagsrenten.
5. Ændringer i lovgivningen medfører, at væsentlige forudsætninger i beregningsgrundlaget brister.