



Forretningsmodel for Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale

Juni 2021

1.	Indledning	2
2.	Pensionsvilkår	3
3.	Pensionskassens kernefortælling	3
4.	Pensionskassens ydelser	4
5.	Supplerende opsparing	4
6.	Salgskanaler	5
7.	Risikoprofil	5
8.	Administration	5

1. Indledning

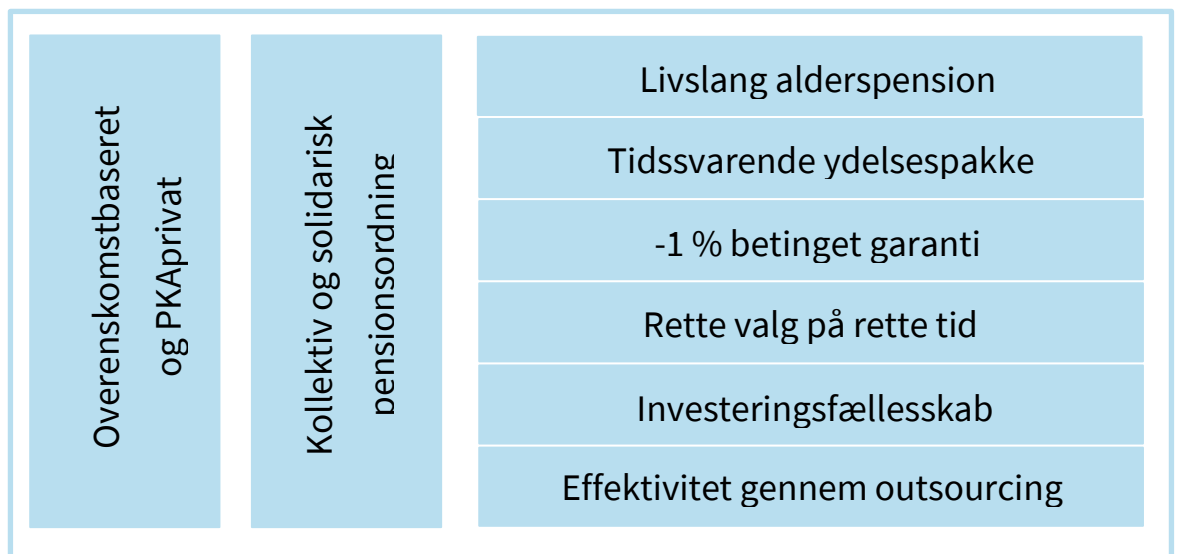
Pensionskassens forretningsmodel udspringer af de overenskomster, som er indgået mellem Danske Regioner og KL og Dansk Socialrådgiverforening, Socialpædagogernes Landsforbund og HK Kommunal. Det er i overenskomsterne aftalt:

- ✓ at medlemmerne skal have en pensionsordning
- ✓ hvilken pensionskasse, der skal indbetales til
- ✓ størrelsen af pensionsbidraget.

Udgangspunktet i pensionskassen er, at medlemmerne optages via ansættelse i henhold til kollektive overenskomster eller aftale med de faglige organisationer.

Herudover tilbydes pensionsordninger til grupper af ikke-overenskomstdækkede indenfor pensionskassens faggrupper, fx selvstændige og ansatte på privatområdet uden for overenskomst.

Udgangspunktet for pensionsordningen er, at aftaleparterne har besluttet en kollektiv og solidarisk tilgang. Alle medlemmer optages uden afgivelse af helbredsoplysninger.



Figuren er en illustration af de vigtigste elementer i pensionskassens forretningsmodel.

Pensionskassen søger indenfor de forskellige elementer i forretningsmodellen at være innovative og banebrydende, for derigennem at give medlemmerne de bedste pensionsordninger. Pensionskassen søger gennem vækst og konsolidering samt relevante partnerskaber, løbende at udvikle PKA-samarbejdet.

2. Pensionsvilkår

Vilkårene for optagelse af medlemmer fastsættes af pensionsvilkårene i pensionskassen. Ændringer af pensionsvilkårene bliver besluttet af generalforsamlingen, efter indstilling fra bestyrelsen og godkendes af overenskomstparterne.

Vilkårene for pensionskassens ydelser til de overenskomstansatte medlemmer fastsættes i pensionsvilkårene, der besluttes på generalforsamlingen.

Generalforsamlingen har givet bestyrelsen bemyndigelse til at beslutte vilkårene for ydelsespakkerne til grupper af ikke-overenskomstdækkede medlemmer samt for den supplerende opsparing.

3. Pensionskassens kernefortælling

Pensionskassen værner om de kollektive og solidariske ordninger, og deltager aktivt i fællesskabet på tværs af PKA-samarbejdet.

Sloganet 'Sammen giver vi mere tilbage' udfoldes yderligere i kernefortællingen om, at:	
3.1	Pensionskassen er ejet af medlemmerne, og investerer på deres vegne, så de er godt sikret gennem hele livet og kan få en god og tryk alderdom. Samtidig har pensionskassen som mål at have det optimale forhold mellem en af branchens laveste administrationsomkostninger og høj kvalitet i medlemsoplevelsen.
3.2	Pensionskassen har en tæt dialog og samspil med de faglige organisationer samt arbejdsgiverne for at sikre, at medlemmerne indenfor vores faggrupper sparer op til deres pension. Det giver trykhed for den enkelte og styrker den offentlige økonomi.
3.3	Pensionskassens produkter skræddersys og tilpasses løbende efter den enkelte faggruppes behov i aktivt samspil med pensionskassens delegerede.
3.4	Pensionskassen tager ansvar og arbejder for, at flere får mulighed for at oprette pension – både selvstændige og privatansatte indenfor vores nuværende medlemsgrupper samt helt nye faggrupper.
3.5	Vækst og konsolidering skal være attraktivt for PKA-samarbejdet.
3.6	Partnerskaber skal være attraktive for PKA-samarbejdet.



Sammen giver vi mere tilbage

4. Pensionskassens ydelser

Pensionskassen har primært fokus på at sikre medlemmerne en tilstrækkelig alderspension. Samtidig skal der være dækning ved sygdom og til de efterladte ved dødsfald. Ydelserne er tilrettelagt som en forlængelse af og supplement til de offentlige ydelser.

Gennemsnitsrenteproduktet er udgangspunktet for medlemmernes alderspension. Nye medlemmer, der optages på gennemsnitsrente, optages på et betinget garanteret grundlag med en grundlagsrente på -1 %.

En tilstrækkelig alderspension defineres i pensionskassen således:

Pensionen ved folkepensionsalderen bør inkl. folkepension og ATP svare til 70-80 % af lønnen.

I vægtningen mellem alderspension og forsikringsdækninger tilstræbes det at ligge tæt på anbefalingen fra Penge- og Pensionspanelet¹, der anbefaler at der højst anvendes 20 % på administration og forsikringspræmier.

Målet er at tilbyde en produktpakke, der løbende tilpasses kundernes livssituation. Derudover tilbyder pensionskassen en række valgmuligheder for medlemmerne ud fra grundtesen 'rette valg på rette tidspunkt'.

5. Supplerende opsparing

Pensionskassen tilbyder medlemmerne mulighed for supplerende opsparing.

¹ Penge- og Pensionspanelet, er et panel, der er nedsat af Folketinget. Panelet udarbejder forbrugerinformation om privatøkonomi og finansielle produkter.

6. Salgskanaler

Vækst inden for pensionskassens faggrupper af både overenskomstdækkede og ikke-overenskomstdækkede medlemmer søges skabt gennem følgende salgskanaler:

- Online salgskanaler og medlemsmøder
- PKA's Rådgivningscenter i Forca

Mersalg til eksisterende medlemmer sker via PKA's Rådgivningscenter i Forca.

Vækst gennem aftaler med nye faggrupper søges enten direkte eller via forsikringsmæglere.

7. Risikoprofil

Bestyrelsen fastsætter den overordnede risikoappetit, som danner udgangspunkt for pensionskassens risikoprofil. Formålet med pensionskassens investeringer er at skabe den bedst mulige langsigtede forrentning af medlemmernes indbetalinger inden for den valgte risikoprofil. Investeringerne foretages kollektivt for alle pensionskassens medlemmer, og der er således ikke aktiver, der er specielt allokeret til specifikke medlemsgrupper.

8. Administration

Fire pensionskasser ejer i fællesskab PKA A/S, og det er fastsat, at der skal indgås aftale med PKA A/S om at varetage administrationen af pensionskassen. Den administrerende direktør, direktørerne for områderne Medlemmer, Aktuariat & Kommunikation, Jura, Uddannelse & Ledelse, Investeringer og Finans, den ansvarshavende aktuar, samt de fire nøglepersoner efter Solvens II er de eneste medarbejdere, som er ansat i pensionskassen. Direktørerne er aflønnet af pensionskassen, mens de resterende ansattes aflønning er en del af administrationsaftalen med PKA A/S.

Som led i den fælles administration behandles emner, der tages op i pensionskassen indledningsvis i PKA A/S med henblik på at give en anbefaling til pensionskassernes bestyrelser.

Pensionskassen anvender outsourcing for at sikre en effektiv administration med fokus på stordriftsfordele og lave og konkurrencedygtige omkostninger.

Pensionskassen har desuden fokus på øget digitalisering. Formålet er dels at øge relevans og medlemsoplevelsen for den enkelte, og dels at sikre det rette forhold mellem pris og kvalitet i pensionskassen.

Vedttaget af bestyrelsen den 24. juni 2021.

pka

