

9. januar 2018

F 200-

 Emne: Orientering om CS Pensionsfonds resultat 2017

CS Pensionsfond har afsluttet beregningen af resultaterne for 2017. Medlemmerne vil få tilskrevet følgende afkast på deres konti:

Pensionsfonden						
2017	Risiko afd		Obligations afd.		Kontant afd.	
	i 1.000 kr.	Pct.	i 1.000 kr.	Pct.	i 1.000 kr.	Pct.
Rente og udbytte	33.404	1,33	64.216	2,66	71	0,08
Kursresultat	295.264	11,71	49.951	2,07	0	0,00
Resultat før omkostninger *)	328.668	13,04	114.167	4,73	71	0,08
Administrationsudgifter **)	-5.511	-0,22	-3.181	-0,13	-114	-0,13
Resultat	323.156	12,82	110.986	4,60	-43	-0,05
PAL skat ***)	-49.077	-1,95	-16.880	-0,70	4	0,00
Resultat efter PAL Skat	274.080	10,87	94.106	3,90	-40	-0,05

	Før omk.	Eft. Omk.	Eft. Pal SKAT
Høj Risiko	10,96	10,77	9,13
Mellem Risiko	8,89	8,71	7,39
Lav Risiko	6,81	6,66	5,64
Kontant afd.	0,08	-0,05	-0,05

*) Den anførte Pensionsafkastprocent er gennemsnit for pgl. afdeling. De enkelte medlemmer har deres egen saldo og indbetalings-samt afdelingsvalg. Afkastet er derfor beregnet på kontoudtoget specifikt for den enkelte konto.

**) Ud over procentsatsen i administrationsomkostninger er der opkrævet et kontogebyr på kr. 116,-. Fondens gns. årlige omkostninger i procent (ÅOP) er 0,22 pct.

***) Den anførte Pensionsafkastskatteprocent er beregnet med udgangspunkt i brutto PAL skattesatsen på 15,3 pct. De enkelte medlemmer har deres egen friholdelsesbrøk (1982 saldo), og PAL beregningen sker for hvert enkelt medlem, hvorved det sikres, at afgiftsreduktionen kommer netop de medlemmer til gode, der er berettiget hertil.

Resultater for perioden 2013-2017

År	Risiko afd. (A)		Obligation afd.(B)		Høj Risiko		Mellem Risiko		Lav Risiko		Kontant afdeling	
	Netto	PAL-AFG	Netto	PAL-AFG	(75% A og 25% B)		(50% A og 50% B)		(25% A og 75% B)		Netto	PAL-AFG
2013							11,70%	1,76%			1,02%	0,14%
2014							11,05%	1,67%			0,86%	0,12%
2015							6,86%	1,03%			0,16%	0,03%
2016							6,64%	1,01%			0,10%	0,02%
2017	12,82%	1,95%	4,60%	0,70%	10,77%	1,64%	8,71%	1,33%	6,66%	1,01%	-0,05%	0,00%

Gennemsnit for 5 års perioden 2013-2017 før PAL-afgift og efter PAL-afgift

	Risiko afd. (A)	Obligation afd.(B)	Høj Risiko	Mellem Risiko	Lav Risiko	Kontant afdeling
5 års afkast før PALSKAT				8,97%		0,42%
5 års afkast efter PALSKAT				7,62%		0,36%

CS Pensionsfond udsender kontoudskrifter samt afkastspecifikation til medlemmernes e-Boks i uge 4 i 2018.

Pensionsfondens medlemmer vil tillige i uge 4 modtage fondens nyhedsblad på privatadressen.

Nyhedsbladet indeholder:

- Fondens 2017 resultat og formuesammensætning
- Information om omkostninger og beregning/betaling i CS Pensionsfond.
- Orientering om seniormøder i 2018
- Information om pensionsafkastbeskatning (PAL)
- Grænser for pensionsindbetalinger i 2018
- CS Pensionsfonds anvendelse af NemID samt e-Boks.
- Overløbsordning (livrenteordning) for indskud på Arbejdsmarkeds-/tillægspension der overstiger den skattemæssige fradragsret herpå.
- Oplysninger om dækninger og andre forhold angående pensionsforsikring som alle med pligtige indbetalinger til Pensionsfonden er omfattet af.

Artikler

- Artikel af professor Michael Møller om udviklingen på de finansielle markeder i 2017
- Artikel af professor Michael Møller om forenkling og den kommende aktiesparekonto

Med venlig hilsen

H.C. Drewsen
Fondschef

Rune K. Larsen
Souschef