

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
20. december 2023
Livsforsikringsselskabets navn
Pædagogernes Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Forsikringstekniske satser for 2024
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes forsikringstekniske satser for 2024, herunder bonussatser, gruppelevssatser mv.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3 i lov om finansiel virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2024
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen "Forsikringstekniske satser for 2023" anmeldt 21. december 2022.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og III.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.
De anmeldte satser er vist i det medsendte bilag. Ændringer i forhold til gældende satser er fremhævet med fed skrift. Satserne gældende i 2023 er allerede anmeldt og er alene medtaget til orientering.
Omkostningssatserne er forøget i forhold til 2023 idet det årlige administrationsgebyr for pensionister og ikke-pensionister stiger fra 456 kr. til 492 kr. Omkostningssatserne for forsikringsklasse I er uændret.

Satsen for forrentning af indbetalinger før en given systemdato er fastsat til 0 pct. for indbetalinger før 1.1.2019.

Grænsen for udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse for medlemmer optaget efter 1.1.1996 reguleres fra 30.500 kr. til 31.600 kr.

Grænsen for straks udbetaling til medlemmer ved alderspensionering og død reguleres fra 11.900 kr. til 12.300 kr.

Minimumsgrænsen for pensionsbidrag med bidrag til særlige bonushensættelser er forhøjet fra 950 kr. til 1.025 kr. som følge af forhøjelsen af det årlige administrationsgebyr.

Risikointensiteterne ved invaliditet og ved død er begge ændret. Begge satser er nul under alder 18.

Alle øvrige satser er uændret i forhold til 2023.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Ingen bemærkninger.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Forøgelsen af omkostningssatserne skyldes overvejende omkostninger til lovkrav.

De anmeldte satser fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem de forsikrede, udover hvad der følger af risikodækningerne.

Det vurderes, at de anmeldte satser er betryggende og rimelige.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ingen bemærkninger.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Satserne er fastsat med udgangspunkt i pensionskassens resultater samt budgetforventninger.

De forventede rente-, risiko- og omkostningsresultater for de næste 5 år fremgår af nedenstående oversigt:

(mio. kr.)	2024	2025	2026	2027	2028
Renteresultat, Ordningsgruppe 2	79	84	90	96	103
Omkostningsresultat, Ordningsgruppe 1	-3	-2	-1	0	0
Omkostningsresultat, Ordningsgruppe 2	0	0	0	0	0
Risikoresultat, Ordningsgruppe 1	26	0	0	0	0
Risikoresultat, Ordningsgruppe 2	0	0	0	0	0
Risikoresultat, Ordningsgruppe 3	-81	0	0	0	0

Renteresultatet for gennemsnitsrente (ordningsgruppe 2) forventes at være positivt over årene.

Risikoresultatet for markedsrente (ordningsgruppe 1) forventes med de ændrede satser for invaliditet og død (levetid) at blive positivt i 2024, så risikofonden bliver styrket.

Risikoresultatet for gennemsnitsrente (ordningsgruppe 2) forventes med de ændrede satser for død (levetid) at blive nul.

Risikoresultatet for gruppeforsikring (ordningsgruppe 3) forventes at være negativt i 2024, hvorefter der forventes at skabe balance i risikoresultatet. Der forventes, at et forsikringsteknisk underskud hovedsagligt vil kompenseres med positivt investeringsafkast på bonusfonden i 2024. Bonusfonden vurderes robust nok til at kunne absorbere meget store forsikringstekniske underskud selv i scenarier hvor der opleves store investeringsmæssige tab i de underliggende aktiver. Bonusfonden forventes fortsat at udgøre omkring 1,2 mia. kr. ultimo 2024.

Basiskapitalen ultimo 2024 forventes at være på ca. 3,2 mia. kr. i forhold til et solvenskrav på knap 1,1 mia. kr. svarende til en solvensgrad på 298 procent.

Navn

Angivelse af navn

Sune Schackenfeldt

Dato og underskrift

20. december 2023

Navn

Angivelse af navn

Thomas Kildegaard Styrk

Dato og underskrift

20. december 2023

Ændringer er fremhævet med fed.

Tabel 1. Satstype	2024	2023
Bidrag til særlige bonushensættelser		
Bidrag til særlige bonushensættelser i procent af pensionsbidraget	3 %	3 %
Nedre grænse for pensionsbidrag med bidrag til særlige bonushensættelser	1.025 kr.	950 kr.
Omkostninger procent		
Omkostninger af bidrag og indskud betalt via arbejdsgiver	0 %	0 %
Omkostninger af bidrag og indskud betalt direkte (PBU Ekstra)	0 %	0 %
Omkostninger af reserve	0 %	0 %
Omkostninger beløb		
Årligt administrationsgebyr, ikke-pensionister	492 kr.	456 kr.
Årligt administrationsgebyr for supplerende opsparing (PBU Ekstra)	0 kr.	0 kr.
Årligt administrationsgebyr, pensionister	492 kr.	456 kr.
Maksimal årlig omkostning, pensionister	0,3 %	0,3 %
Omkostningsfradrag i bonus for policer uden præmiebetaling	0 kr.	0 kr.
Gebyr for bidragsbetaling for egen regning	0 kr.	0 kr.
Rente		
Depotrente før PAL, G03/G12 (1,6 % og 0,6%)	1,89 %	1,89 %
Forrentning af negativ bonus før PAL	1,89 %	1,89 %
Forrentning af indbetalinger før 1.1.2018 efter PAL (ny sats)	0,00 %	10,46%
Pensionistbonus		
Pensionistbonussats af den løbende pension i januar	0 %	0 %
Pensionisttillæg på løbende aldersydelse i afd. D (af ydelsen inkl. tillæg)	5 %	5 %
Minimumssats selvbetalning		
Minimumssats for bidragsbetaling for egen regning	1.000 kr.	1.000 kr.

Tabel 2. Satstype – Gruppeforsikringer	1.1.2024	1.1.2023
Invalidepension ved offentlig førtidspension før alder 65 år	90.000 kr.	90.000 kr.
Forhøjet invalidepension ved offentlig førtidspension før alder 65 år	135.000 kr.	135.000 kr.
Invalidesum ved offentlig førtidspension før alder 65 år	270.000 kr.	270.000 kr.
Halv invalidesum ved fleksjob mv. før alder 65 år	135.000 kr.	135.000 kr.
Forhøjet invalidesum ved offentlig førtidspension før alder 65 år	360.000 kr.	360.000 kr.
Halv forhøjet invalidesum ved fleksjob mv. før alder 65 år	180.000 kr.	180.000 kr.
Sum ved kritisk sygdom før alder 70 år	100.000 kr.	100.000 kr.
Dødsfaldssum ved død før alder 70 år	800.000 kr.	800.000 kr.
Børnepension indtil barnets 24. år v. død før alder 70 år	36.000 kr.	36.000 kr.
Regulering af aktuelle løbende gruppedækninger	0 %	0 %
Præmie pr. måned – standardpakken	600 kr.	600 kr.

Præmie pr. måned – forhøjet invalidepension og invalidesum	850 kr.	850 kr.
Minimumsbidrag for opnåelse af forsikringsdækning	1.000 kr.	1.000 kr.

Præmierne for forsikringerne er baseret på information om gruppens alderssammensætning, dæknin-
gerne i 2024 samt det hidtidige risikoforløb.

Tabel 3. Generelle bestemmelser - Alle medlemmer	1.1.2024	1.1.2023
Grænse for udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse for medlemmer optaget efter den 1. januar 1996		
- som sum (reguleret efter personskatteovens § 20)	31.600 kr.	30.500 kr.
Grænse for straks udbetaling af hvilende pensioner – depot	15.000 kr.	15.000 kr.
Grænse for straks udbetaling til medlemmer ved alderspensionering og død		
- årlig pension (reguleret efter personskatteovens § 20)	12.300 kr.	11.900 kr.
Grænse for straks udbetaling til medlemmer ved invaliditet		
- årlig invalidepension	1.200 kr.	1.200 kr.
Grænse for overførsel til livsvarig alderspension		
- årlig ratepension	1.200 kr.	1.200 kr.
Gebyr ved udtrædelse	0 kr.	0 kr.
Periode for bidragsfri dækning ved bidragsophør	36 mdr.	36 mdr.

Risikosatser

Risikosatser ved død og invaliditet fra 01.01.2024 bestemmes af de aldersafhængige intensiteter, som fremgår af Tabel 4 og de tilsvarende satser pr 01.01.2023 fremgår af Tabel 5.

**Tabel 4. G03, G12, G13, G14, G18, G19 - unisex grundlag,
Risikosatser 01.01.2024**

Fyldt alder	Dødsintensitet	Invalideintensitet
18	0,00010549	0,00033099
19	0,00012620	0,00040061
20	0,00014282	0,00048486
21	0,00015355	0,00058684
22	0,00015629	0,00071026
23	0,00015242	0,00085964
24	0,00014469	0,00104044
25	0,00013593	0,00125927
26	0,00012641	0,00152411
27	0,00011848	0,00200378
28	0,00011555	0,00240523
29	0,00011641	0,00293796
30	0,00012093	0,00335329
31	0,00013048	0,00343119
32	0,00014239	0,00371031

33	0,00015490	0,00433474
34	0,00017155	0,00489841
35	0,00019180	0,00530070
36	0,00021281	0,00567505
37	0,00023757	0,00631284
38	0,00026693	0,00679230
39	0,00029856	0,00790398
40	0,00033206	0,00802908
41	0,00037021	0,00826902
42	0,00041179	0,00865267
43	0,00045312	0,00916888
44	0,00049606	0,00943152
45	0,00054084	0,00992528
46	0,00058907	0,00981376
47	0,00064580	0,01041639
48	0,00071901	0,01099190
49	0,00081363	0,01146765
50	0,00093084	0,01206477
51	0,00107135	0,01290314
52	0,00122910	0,01351161
53	0,00140051	0,01406635
54	0,00159123	0,01501381
55	0,00180551	0,01555621
56	0,00205489	0,01613493
57	0,00234694	0,01689771
58	0,00267928	0,01962854
59	0,00304855	0,02044921
60	0,00345739	0,02341771
61	0,00388776	0,02235799
62	0,00433873	0,01988449
63	0,00484211	0,01750041
64	0,00539248	0,01463253
65	0,00598677	0,00956065
66	0,00661994	
67	0,00726624	
68	0,00789578	
69	0,00852555	
70	0,00920261	
71	0,00998192	
72	0,01093761	
73	0,01213793	
74	0,01361180	
75	0,01534032	
76	0,01736953	
77	0,01978951	
78	0,02260514	
79	0,02586577	

80	0,02969287	
81	0,03407991	
82	0,03909700	
83	0,04514229	
84	0,05259891	
85	0,06158148	
86	0,07198148	
87	0,08374428	
88	0,09668251	
89	0,11064655	
90	0,12612076	
91	0,14353107	
92	0,16306166	
93	0,18489582	
94	0,20910623	
95	0,23526740	
96	0,26330294	
97	0,29328464	
98	0,32495922	
99	0,35818887	
100	0,39276776	
101	0,42834672	
102	0,46436746	
103	0,50043706	
104	0,53619028	
105	0,57122962	
106	0,60523428	
107	0,63819490	
108	0,66984991	
109	0,69983046	
110	0,72019765	

**Tabel 5. G03, G12, G13, G14, G18, G19 - unisex grundlag,
Risikosatser 01.01.2023**

Fylt alder	Dødelighedsintensitet	Invaliditetsintensitet
18	9,35119E-05	0,000236423
19	0,000104005	0,000286147
20	0,000113014	0,000346329
21	0,000120089	0,000419169
22	0,000124215	0,000507329
23	0,000124532	0,00061403
24	0,000120952	0,000743172
25	0,000116036	0,000899475
26	0,000110601	0,001088653
27	0,000106227	0,001157043
28	0,000106949	0,001595622
29	0,000113541	0,002140874
30	0,000125383	0,002383308
31	0,000141129	0,002708643
32	0,000157328	0,003496031
33	0,00017121	0,003943586
34	0,000184273	0,004403775
35	0,000198872	0,005319358
36	0,000217612	0,006017696
37	0,000243195	0,00669706
38	0,000273954	0,007101487
39	0,000305987	0,007303056
40	0,000334125	0,007923202
41	0,000358481	0,008139778
42	0,000381763	0,00790412
43	0,000406457	0,008282073
44	0,000440437	0,007967213
45	0,000487736	0,00869556
46	0,00054596	0,009011276
47	0,000613652	0,009614994
48	0,000694125	0,010530291
49	0,000787158	0,011619009
50	0,000895789	0,01251392
51	0,001025946	0,014020083
52	0,001173427	0,014484827
53	0,001336638	0,015090935
54	0,001518078	0,015893757
55	0,001716567	0,016166424
56	0,001939372	0,016663287
57	0,002199004	0,016799001
58	0,00250281	0,017475944
59	0,00285682	0,01687112
60	0,003260706	0,016657731
61	0,003690788	0,01520318
62	0,004145061	0,012948469
63	0,004635088	0,01202108
64	0,005147064	0,010669541
65	0,005061971	0,007796029

66	0,005590466	
67	0,006134385	
68	0,006670085	
69	0,007216001	
70	0,007803767	
71	0,0084945	
72	0,009376529	
73	0,010486831	
74	0,011807323	
75	0,013296176	
76	0,014975871	
77	0,016930167	
78	0,019253646	
79	0,02207107	
80	0,025459703	
81	0,029311404	
82	0,033631031	
83	0,03863725	
84	0,044564862	
85	0,051629458	
86	0,059862886	
87	0,069250669	
88	0,0797179	
89	0,091121052	
90	0,103615916	
91	0,117445625	
92	0,132739065	
93	0,149649501	
94	0,168272012	
95	0,188420667	
96	0,210048148	
97	0,233115398	
98	0,257451193	
99	0,282952652	
100	0,309338054	
101	0,33669257	
102	0,364795914	
103	0,393036369	
104	0,421102287	
105	0,448759443	
106	0,475699672	
107	0,501903819	
108	0,527388993	
109	0,551655551	
110	0,570195767	

