

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
Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satser for Bonusregulativ og regulativ for MedlemsKapital®.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Pensionskassen anmelder satser gældende fra 1. januar 2024 i Bonusregulativ og regulativ for MedlemsKapital®.
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.
01.01.2024.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen "Satser for Bonusregulativ og regulativ for MedlemsKapital®", anmeldt d. 21. december 2022.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
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.
Der henvises til det vedlagte bilag, hvor ændringerne til de anmeldte forhold er markeret med en streg i margin.
Kontorenten fastsættes til 8,0 % før PAL.

Redegørelse vedrørende datagrundlag

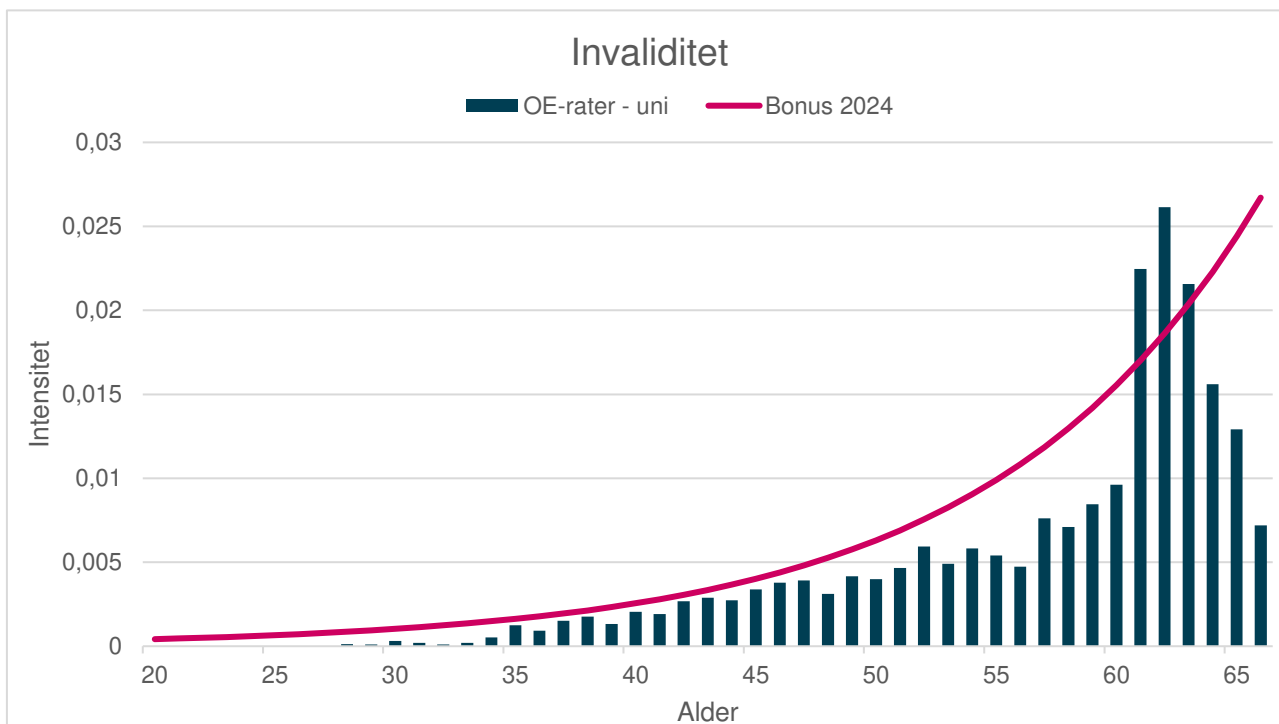
Død og invaliditet:

Datagrundlaget til fastsættelse af bonussatser vedrørende død og invaliditet er de observerede OE-rater og de seneste års risikoresultater, idet det er målet, at satserne over en årrække så vidt muligt afspejler det faktiske forløb.

Datagrundlaget vedrørende død er identisk med datagrundlaget til levetidsanalysen. Der fastsættes en unisex 2. ordens dødelighed som den kønsvægtede markedsværdidødelighed med indregning af kønsvægtede levetidsforbedring baseret på Finanstilsynets benchmark for levetidsforbedringer samt pensionskassens kønsfordeling.

Datagrundlaget vedrørende invaliditet er de observerede OE-rater. Til og med alder 60 anvendes 5-årige OE-rater for perioden 2018-2022. Fra og med alder 61 anvendes OE-rater for perioden 2020-2022, da data før 2020 ikke vurderes repræsentative for de ældste medlemmer med mindre end 6 år til folkepensionsalderen, da disse medlemmer siden 2020 har haft mulighed for at få tilkendt seniorpension, hvilket har ført til en markant stigning i OE-raterne for de ældste medlemmer.

Bonussatsen for invaliditet fastsættes som en aldersafhængig intensitet. Den tager udgangspunkt i de observerede skadesintensiteter, som bliver udglattet under hensyn til en jævn udvikling i risikopræmierne. Bonussatsen er justeret op på baggrund af de gennemsnitlige skadesudgifter over perioden 2020-2023 med målet om et forventet resultat tæt på 0. Det er kun skadesudgifter fra og med 2020, der indgår i gennemsnitsbetragtningen, da indførslen af seniorpension i 2020 har ført til en ændring i skadesbilledet. Satsen fastsættes uafhængigt af det underliggende tegningsgrundlag.



Omkostninger:

Omkostningssatserne er fastsat ud fra de budgetterede administrationsudgifter i pensionskassen. Administrationssatsen på indbetalinger er uændret, mens stykgebyret er forhøjet.

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.

De anmeldte satser har kun betydning for priserne på medlemmernes forsikringsdækninger og påvirker ikke medlemmernes juridiske rettigheder.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager 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.

I overensstemmelse med pensionskassens kollektive og solidariske principper er de anmeldte satser ens for alle medlemmer, og der anvendes ikke gruppeopdeling efter Kontributionsbekendtgørelsens § 3.

Rentebonus, som følge af den anmeldte kontorente, bidrager positivt til at reducere risiko for omfordeling fremadrettet ved at reducere, eller ikke yderligere opbygge, kollektivt udlæg (skyldig bonus) samt øge den individuelle polstring, i form af forøgelse af det individuelle bonuspotentiale på medlemskaber, der vurderes ikke at have tilstrækkelig polstring.

Set i sammenhæng med pensionskassens politik for bonusanvendelse, er satserne for invaliditet, død og omkostninger fastsat svarende til et forventet 0-resultat over en 5-årig periode. For satserne for invaliditet tages der herunder højde for en stigende tendens over de seneste år ved kun at anvende data fra perioden 2020-2022 for de ældste medlemmer.

Det er valgt at udglatte risikopræmierne for invaliditet frem for at fastsætte en naturlig præmie, så alle medlemmer kollektivt bidrager til at dække det øgede antal tilkendelser, som særligt forekommer i de høje aldre tæt på folkepensionsalderen.

Pensionskassen optager hovedsageligt overenskomstansatte socialrådgivere, socialpædagoger og kontorphonale. Der er derfor en høj grad af stabilitet i bestandens sammensætning, som også forventes at gælde i fremtiden. Pensionskassens eventuelle medlemmer ligger samtidig nogenlunde jævnt fordelt på de enkelte aldre, hvormed der også er stabilitet i medlemsbestanden på tværs af alder. Sandsynligheden for, at medlemmerne bliver i pensionskassen hele deres arbejdsliv, stiger væsentligt i takt med alderen i løbet af medlemmernes arbejdsliv. De yngre medlemmer forventes dermed også med stor sandsynlighed at kunne få glæde af seniorpensionsordningen senere i livet.

På denne baggrund udglattes risikopræmierne til en vis grad, så alle medlemmer gennem de første år af arbejdslivet indbetaler lidt ekstra og på den måde kollektivt bidrager til at dække det øgede antal tilkendelser i de høje aldre, men hvor medlemmerne dog bidrager mere og mere til forsikringsdækningerne ved invaliditet i takt med, at de bliver ældre.

Ved fastsættelsen af bonussatsen er det målet, at den udglattede risikopræmie er tilstrækkelig til at dække de forventede skadesudgifter i hele policens levetid. Derudover er det målet, at det samlede skadesresultat balancerer over en årrække. Hvis disse to betingelser er opfyldt, vil der ikke ske systematisk økonomisk omfordeling.

På den baggrund er det vurderingen, at de anmeldte satser er betryggende og rimelige over for medlemmerne, og at de ikke fører til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem medlemmerne udover, hvad der følger af risikodækningerne.

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.

De anmeldte satser har kun betydning for priserne på medlemmernes forsikringsdækninger og påvirker ikke selskabets juridiske rettigheder.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.

Det forventede rente-, risiko- og omkostningsresultat for de kommende fem år for pensionskassen fremgår af nedenstående oversigt. Renteresultatet er baseret på pensionskassens forventninger til fremtidigt afkast, jf. den af bestyrelsen godkendte investeringsstrategi. De anmeldte satser for risiko- og omkostninger forventes at svare til det faktiske forløb.

(mio.kr.)	2024	2025	2026	2027	2028
Renteresultat	418	1.847	2.020	2.106	2.189
Risikoresultat	0	0	0	0	0
Omkostningsresultat	0	0	0	0	0

De viste resultater er efter opbygning af MedlemsKapital®.
Alle bonussatser gælder for højst ét år ad gangen.

Navn

Angivelse af navn

Jon Johnsen

Administrerende direktør

Dato og underskrift**Navn**

Angivelse af navn

Nicolai Jonas Maltesen

Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift**Navn**

Angivelse af navn

Stine Storm Galsøe

Aktuar

Dato og underskrift

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

Stine Storm Galsøe

Aktuar

Serienummer: 9a01b6fa-0575-4077-ba4d-c29d4076c860

IP: 148.64.xxx.xxx

2023-12-19 14:06:34 UTC



Nicolai Jonas Maltesen

Ansvarshavende aktuar

Serienummer: 707670c1-3b13-481e-a53e-50d1c9e47053

IP: 148.64.xxx.xxx

2023-12-19 14:11:04 UTC



Jon Steingrim Johnsen

Adm. direktør

Serienummer: 6a1886df-1889-4f0c-8ab9-882bd4552459

IP: 194.126.xxx.xxx

2023-12-21 08:01:31 UTC



Penneo dokumentnøgle: A80QH-65HK1-TSA04-2EU0E-01YZK-SG00U

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: **https://penneo.com/validator**

3.2 Kontorenter

For de bonusberettigede forsikringer fastsættes kontorenten for et år ad gangen. Kontorenten efter PAL udgør nedenstående.

Kontorente for grundlag med grundlagsrente = 4,5%

Gældende pr. 01.01.2024	Kontorente efter PAL
	6,78%

Kontorente for grundlag med grundlagsrente < 4,5%

Gældende pr. 01.01.2024	Kontorente efter PAL
	6,78 %

Renten på negativ bonus er lig med kontorenten.

3.3 Risiko ved død på 2. orden

Satserne, der gælder for både mænd og kvinder, er gældende fra 1. januar 2024 og indtil andet bliver anmeldt.

2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer fastsættes som den kønsvægtede markedsværdidødelighed, opgjort pr. 30.06.2024, som fremkommer af afsnit 2.1.6.1. Der anvendes en aldersuafhængig kønsvægtning baseret på kønsfordelingen i bestanden, svarende til 77 % kvinder og 23 % mænd.

3.4 Risiko ved invaliditet på 2. orden

Intensiteten er baseret på OE-rater for både mænd og kvinder i pensionskassen. Der anvendes samme intensitet for begge køn. Satsen er nul for alder < 20 og alder > 69. Intensiteterne for aldre [20;69] er angivet nedenfor afrundet til 8 decimaler. I praksis anvendes 16 decimaler. Intensiteten er gældende pr. 01.01.2024 og indtil andet bliver anmeldt.

Invalideintensitet	
Alder	Unisex
20	0,00042019
21	0,00045989
22	0,00050333
23	0,00055087
24	0,00060291
25	0,00065986
26	0,00072219
27	0,00079041
28	0,00086507
29	0,00094678
30	0,00103622

Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale

31	0,00113410
32	0,00124122
33	0,00135847
34	0,00148679
35	0,00162723
36	0,00178094
37	0,00194917
38	0,00213329
39	0,00233480
40	0,00255535
41	0,00279673
42	0,00306091
43	0,00335004
44	0,00366649
45	0,00401282
46	0,00439187
47	0,00480673
48	0,00526078
49	0,00575771
50	0,00630159
51	0,00689684
52	0,00754831
53	0,00826133
54	0,00904170
55	0,00989578
56	0,01083054
57	0,01185359
58	0,01297329
59	0,01419875
60	0,01553996
61	0,01700787
62	0,01861444
63	0,02037276
64	0,02229718
65	0,02440338
66	0,02670853
67	0,02923142
68	0,03199263
69	0,03501466

3.5 Omkostninger

Stykgebyr for hvilende medlemmer og pensionister:

345 kr., dog højst 0,25 % af hensættelsen på tegningsgrundlaget.

Administration:

Administration af indbetalinger 0,90%.