

Finanstilsynet  
 Århusgade 110  
 2100 København Ø

22. december 2016  
 Ref.: fce/glk

## Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

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.

<b>Brevdato</b>
22. december 2016
<b>Forsikringsselskabets navn</b>
Pensionskassen for Børne- og Ungdomspædagoger
<b>Overskrift</b>
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Forsikringstekniske satser for 2017
<b>Resume</b>
Forsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes forsikringstekniske satser for 2017, herunder bonussatser, gruppelivssatser mv.
<b>Lovgrundlaget</b>
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Dato for ikrafttrædelse angives.
1. januar 2017
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af bonussatser, gruppelivssatser mv. af 22. december 2015
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og III.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang</b>
Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. 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 hidtil gældende satser er fremhævet med fed skrift. Satserne gældende i 2016 er allerede anmeldt og er udelukkende medtaget til orientering.

Depotrenterne er uændrede i forhold til 2016.

Omkostningssatserne er uændrede i forhold til 2016 bortset fra, at der er indført loft over administrationsomkostninger for alderspensionister på markedsrente. Fra 1.1.2017 kan omkostninger for alderspensionister på markedsrente maksimalt udgøre 0,3% af reserven.

Risikointensiteterne ved død samt ved invaliditet er uændret i forhold til 2016.

#### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Forsikringsselskabet 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 forsikringsselskabet redegøre herfor.

Ingen bemærkninger.

#### **Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Forsikringsselskabet 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.

Det vurderes, at de anmeldte satser ikke fører 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 forsikringsselskabet**

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

Ingen.

#### **Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet**

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 erfarede resultater samt budgetforventninger.

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

<b>(mio. kr.)</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Renteresultat, Ordningsgruppe 2	60	119	127	135	144
Omkostningsresultat, Ordningsgruppe 1	-1	-2	-3	-4	-5
Omkostningsresultat, Ordningsgruppe 2	0	0	0	0	0

Risikoresultatet forventes at være nul for alle kontributionsgrupper. Risikoresultatet er med et neutralt resultat lagt til den sikre side.

Ændringen i omkostningsstrukturen for alderspensionister er uden betydning for pensionskassen, da ændringen kun betyder et fald på små 70 t.kr. i administrationsbidrag.

Pensionskassen har fortsat en uændret sats på 10% for udlodning fra egenkapitalen ved pensionering. Dette er en foreløbig praksis, imens der pågår overvejelser om en samlet udlodning til ikke-pensionerede medlemmer. Den forventede udlodning i 2017 ligger på cirka 0,2 mia. kr. og er inden for rammerne af den frie egenkapital. Egenkapitalen ultimo 2016 forventes at være på ca. 3,6 mia. kr. i forhold til et solvenskrav på knap 1,1 mia. kr.

**Navn**

Angivelse af navn

Sune Schackenfeldt

**Dato og underskrift**

22. december 2016

**Navn**

Angivelse af navn

Frank Cederbye

**Dato og underskrift**

22. december 2016





Ændringer er fremhævet med fed.

Satstype	2017	2016
<b>Omkostninger procent</b>		
Omkostninger af bidrag og indskud betalt via arbejdsgiver	0 %	0 %
Omkostninger af bidrag og indskud betalt direkte (Weekendpension)	0 %	0 %
Omkostninger af reserve	0 %	0 %
<b>Omkostninger beløb</b>		
Årligt administrationsgebyr, ikke-pensionister	348 kr.	348 kr.
Årligt administrationsgebyr, supplerende opsparing (Weekendpension)	0 kr.	0 kr.
Årligt administrationsgebyr, pensionister	348 kr.	348 kr.
<b>Maksimal årlig omkostning, alderspensionister i markedsrente</b>	<b>0,3 pct.</b>	-
Omkostningsfradrag i bonus for policer uden præmiebetaling	0 kr.	0 kr.
Gebyr for bidragsbetaling for egen regning	0 kr.	0 kr.
<b>Rente</b>		
Depotrente før PAL, G03/G12 (1,6 % og 0,6%)	1,89 %	1,89 %
Forrentning af negativ 'bonus'	1,89 %	1,89 %
<b>Pensionistbonus</b>		
Pensionistbonussats af den løbende pension i januar	0 %	0 %
Pensionisttillæg på løbende aldersydelse i gns.rente (af ydelsen inkl. tillæg)	5 %	5 %
Sats af depotet for udlodning ved alderspensionering	10 %	10 %
<b>Minimumssats selvbetaling</b>		
Minimumssats for bidragsbetaling for egen regning	650 kr.	650 kr.
<b>Risikosatser</b>		
Risikopræmien ved død og invaliditet bestemmes af anden ordens intensiteterne angivet nedenfor.		
	<b>1.1.2017</b>	<b>1.1.2016</b>
<b>G03, G12, G13, G14 - unisex grundlag</b>		
Dødelighed ${}_2l^{\text{Pd}}(x)$ , GM13U	$0,00016 + 10^{4,200-10 + 0,0545x}$	$0,00016 + 10^{4,200-10 + 0,0545x}$
Invaliditet ${}_2l^{\text{Pi}}(x)$ , GA82K	$0,00035 + 10^{4,600-10 + 0,058x}$	$0,00035 + 10^{4,600-10 + 0,058x}$

<b>Satstype – Gruppelivsforsikringer</b>	<b>1.1.2017</b>	<b>1.1.2016</b>
Gruppeinvalided pension ved invaliditet før alder 62 år	87.000 kr.	87.000 kr.
Forhøjet gruppeinvalided pension ved invaliditet før alder 62 år	125.000 kr.	125.000 kr.
Gruppeinvalidesum ved offentlig førtidspension før alder 62 år	255.000 kr.	255.000 kr.
Halv gruppeinvalidesum ved fleksjob mv. før alder 62 år	127.500 kr.	127.500 kr.
Sum ved kritisk sygdom før alder 70 år	100.000 kr.	100.000 kr.
Gruppedødsfaldssum ved død før alder 70 år	800.000 kr.	800.000 kr.
Årlig aftrapning (fra alder 41 årligt)	0 kr.	0 kr.
Dog mindst (alder 59 og frem)	0 kr.	0 kr.
Gruppebørnepension indtil barnets 24. år v. død før alder 70 år	32.000 kr.	32.000 kr.
Regulering af aktuelle løbende gruppedækninger	0 %	0 %
Præmie pr. måned for gruppedækning Regulativ 0 – standardpakken	350 kr.	350 kr.
Præmie pr. måned for gruppedækning Regulativ 0 – forhøjet invalidepension	500 kr.	500 kr.

Præmierne for gruppedækningerne er baseret på information om gruppens alderssammensætning, dækningerne i 2017 samt det hidtidige risikoforløb.

<b>Generelle bestemmelser – Alle medlemmer</b>	<b>1.1.2017</b>	<b>1.1.2016</b>
Grænse for udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse for medlemmer optaget efter den 1. januar 1996		
- som sum (reguleret efter personskattelovens § 20)	<b>26.800 kr.</b>	26.200 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 personskattelovens § 20)	<b>10.400 kr.</b>	10.200 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	<b>1.200 kr.</b>	-
Gebyr ved udtrædelse	0 kr.	0 kr.
Periode for bidragsfri dækning i måneder	12	12