

Finanstilsynet  
 Århusgade 110  
 2100 København Ø

27. marts 2015

Ref.: ahe/fce

## 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 livsforsikringssselskaber: 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>
27. marts 2015
<b>Forsikringsselskabets navn</b>
Pensionskassen for Børne- og Ungdomspædagoger
<b>Overskrift</b>
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Omkostningssatser gældende fra 1. april 2015
<b>Resume</b>
Forsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændrede omkostningssatser gældende fra 1. april 2015.
<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. april 2015
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse vedrørende bonussatser, gruppelevssatser mv. af 19. december 2014
<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. Satsene gældende fra 1. januar 2015 er allerede anmeldt og er udelukkende medtaget til orientering.

Ændringerne indebærer, at omkostningsbidraget for alle fremover udgøres af et fast årligt administrationsgebyr på 420 kr.

#### **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 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.

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

Omkostningssatserne er sat ned i forhold til de tidligere anmeldte satser gældende fra 1. januar 2015. Dette sker i forlængelse af årsrapporten for 2014, der har givet anledning til en ændret fordeling af omkostninger mellem administration og investering som følge af de senere års flytning af bestanden fra gennemsnitsrente til markedsrente.

Det vurderes således, 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 aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

Bonussatserne er fastsat med udgangspunkt i pensionskassens erfarede resultater samt budgetforventninger.

De forventede omkostningsresultater for de næste 5 år fremgår af nedenstående oversigt:

(mio. kr.)	2015	2016	2017	2018	2019
Omkostningsresultat, B. grp. 1	-1	-1	-1	-1	-1
Omkostningsresultat, B. grp. 2	-1	-1	-1	-1	-1
Omkostningsresultat, B. grp. 3	8	4	4	4	4
Omkostningsresultat, B. grp. 4	-2	-2	-2	-2	-2

Omkostningsresultatet forventes lidt negativt i gruppe 1,2, og 4, da der ikke er indtægter fra omkostningsbidrag i disse grupper.

Omkostningsresultatet i gruppe 3 viser et overskud i 2015 svarende til indtægten af højere omkostningsbidrag i første kvartal og de følgende år ventes et mindre overskud.

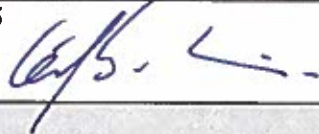
**Navn**

Angivelse af navn

Leif Brask-Rasmussen

**Dato og underskrift**

27. marts 2015



**Navn**

Angivelse af navn

Frank Cederbye

**Dato og underskrift**

27. marts 2015



Ændringer er fremhævet med fed.

Satstype	1.4.2015	1.1.2015
<b>Omkostninger procent</b>		
Omkostninger af bidrag og indskud betalt via arbejdsgiver	0,0 %	1,0 %
Omkostninger af bidrag og indskud betalt direkte (Weekendpension)	0 %	0 %
Omkostninger af reserve	0 %	0 %
<b>Omkostninger beløb</b>		
Årligt administrationsgebyr, ikke-pensionister	420 kr.	480 kr.
Årligt administrationsgebyr for supplerende opsparing (Weekendpension)	0 kr.	0 kr.
Årligt administrationsgebyr, pensionister, afdeling A, B og D	0 kr.	0 kr.
Årligt administrationsgebyr, pensionister, afdeling C	420 kr.	480 kr.
Maksimal årlig omkostning ekskl. indskud og gruppelev	420 kr.	720 kr.
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, P66/G82 (4,25 %)	5,02 %	5,02 %
Depotrente før PAL, G96 (2,6 %)	3,07 %	3,07 %
Depotrente før PAL, G03/G12 (1,6 % og 0,6%)	1,89 %	1,89 %
Forrentning af negativ 'bonus'	1,89 %	1,89 %
<b>Prognoserenter</b>		
Prognoserente, afdeling C: 2015-2018	3,25 %	3,25 %
Prognoserente, afdeling C: fra 2019	4,25 %	4,25 %
Prognoserente, afdeling A, B, D: 2015-2018	3,25 %	3,25 %
Prognoserente, afdeling A, B, D: fra 2019	3,25 %	3,25 %
<b>Pensionistbonus</b>		
Pensionistbonussats af den løbende pension i januar	0 %	0 %
Pensionisttillæg på løbende aldersydelse i afd. D (af ydelsen inkl. tillæg)	5 %	5 %
<b>Minimumssats selvbetaling</b>		
Minimumssats for bidragsbetaling for egen regning, Regulativ 1-6 pr. måned	-	-
Minimumssats for bidragsbetaling for egen regning, Regulativ 0	650 kr.	650 kr.

**Risiko**

Bonus på risikopræmien ved død og invaliditet bestemmes af anden ordens intensiteterne for død og invaliditet angivet nedenfor pr. grundlag

	<b>1.4.2015</b>	<b>1.1.2015</b>
<b>P66 – mandlig forsikret</b>		
Dødelighed ${}_2\mu^{p^d}(x)$ , GM13M	$0,0002 + 10^{4,75000-10} + 0,050x$	$0,0002 + 10^{4,75000-10} + 0,050x$
Invaliditet ${}_2\mu^{p^i}(x)$	$0,000600 + 10^{3,79000-10} + 0,072x$	$0,000600 + 10^{3,79000-10} + 0,072x$
<b>P66 – kvindelig forsikret</b>		
Dødelighed ${}_2\mu^{p^d}(x)$ , GM13K	$0,0002 + 10^{4,55000-10} + 0,050x$	$0,0002 + 10^{4,55000-10} + 0,050x$
Invaliditet ${}_2\mu^{p^i}(x)$	$0,000900 + 10^{3,96609-10} + 0,072x$	$0,000900 + 10^{3,96609-10} + 0,072x$
<b>G82 – mandlig forsikret</b>		
Dødelighed ${}_2\mu^{p^d}(x)$ , GM13M	$0,0002 + 10^{4,75000-10} + 0,050x$	$0,0002 + 10^{4,75000-10} + 0,050x$
Invaliditet ${}_2\mu^{p^i}(x)$ , GA82M	$0,0004 + 10^{4,54000-10} + 0,060x$	$0,0004 + 10^{4,54000-10} + 0,060x$
<b>G82 – kvindelig forsikret</b>		
Dødelighed ${}_2\mu^{p^d}(x)$ , GM13K	$0,0002 + 10^{4,55000-10} + 0,050x$	$0,0002 + 10^{4,55000-10} + 0,050x$
Invaliditet ${}_2\mu^{p^i}(x)$ , GA82K	$0,0006 + 10^{4,71609-10} + 0,060x$	$0,0006 + 10^{4,71609-10} + 0,060x$
<b>G96 – unisex grundlag</b>		
Dødelighed ${}_2\mu^{p^d}(x)$ , GM13U	$0,0002 + 10^{4,59000-10} + 0,050x$	$0,0002 + 10^{4,59000-10} + 0,050x$
Invaliditet ${}_2\mu^{p^i}(x)$ , GA82K	$0,00055 + 10^{4,760-10} + 0,058x$	$0,00055 + 10^{4,760-10} + 0,058x$
<b>G03 – unisex grundlag</b>		
Dødelighed ${}_2\mu^{p^d}(x)$ , GM13U	$0,0002 + 10^{4,59000-10} + 0,050x$	$0,0002 + 10^{4,59000-10} + 0,050x$
Invaliditet ${}_2\mu^{p^i}(x)$ , GA82K	$0,00055 + 10^{4,760-10} + 0,058x$	$0,00055 + 10^{4,760-10} + 0,058x$
<b>G12 – unisex grundlag</b>		
Dødelighed ${}_2\mu^{p^d}(x)$ , GM13U	$0,0002 + 10^{4,59000-10} + 0,050x$	$0,0002 + 10^{4,59000-10} + 0,050x$
Invaliditet ${}_2\mu^{p^i}(x)$ , GA82K	$0,00055 + 10^{4,760-10} + 0,058x$	$0,00055 + 10^{4,760-10} + 0,058x$
<b>G13 – unisex grundlag</b>		
Dødelighed ${}_2\mu^{p^d}(x)$ , GM13U	$0,0002 + 10^{4,59000-10} + 0,050x$	$0,0002 + 10^{4,59000-10} + 0,050x$
Invaliditet ${}_2\mu^{p^i}(x)$ , GA82K	$0,00055 + 10^{4,760-10} + 0,058x$	$0,00055 + 10^{4,760-10} + 0,058x$
<b>G14 – unisex grundlag</b>		
Dødelighed ${}_2\mu^{p^d}(x)$ , GM13U	$0,0002 + 10^{4,59000-10} + 0,050x$	$0,0002 + 10^{4,59000-10} + 0,050x$
Invaliditet ${}_2\mu^{p^i}(x)$ , GA82K	$0,00055 + 10^{4,760-10} + 0,058x$	$0,00055 + 10^{4,760-10} + 0,058x$

<b>Satstype - Gruppelivsforsikringer</b>	<b>1.4.2015</b>	<b>1.1.2015</b>
Gruppeinvaliddepension ved invaliditet før alder 62 år	87.000 kr.	87.000 kr.
Forhøjet gruppeinvaliddepension 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.
Gruppetødsfaldssum 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 %
Omkostningsprocent indregnet i præmien	1 %	1 %
Præmie pr. måned for gruppedækning Regulativ 0 - standardpakken	500 kr.	500 kr.
Præmie pr. måned for gruppedækning Regulativ 0 - forhøjet invalidepension	700 kr.	700 kr.
Præmie pr. måned for gruppedækning Regulativ 0 - medlemmer 60-65 år	-	-
Grænse for flyt mellem ydelsespakker	500 kr.	500 kr.

Præmierne for gruppedækningerne er baseret på almindelig information om gruppens alderssammensætning, dækningerne i 2015 samt det hidtidige risikoforløb.

<b>Generelle bestemmelser - Alle medlemmer</b>	<b>1.4.2015</b>	<b>1.1.2015</b>
Grænse for udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse for medlemmer optaget efter den 1. januar 1996		
- som sum	25.000 kr.	25.000 kr.
Grænse for straks udbetaling til medlemmer ved alderspensionering og død		
- årlig pension (reguleret efter personskattelovens § 20)	10.100 kr.	10.100 kr.
Grænse for straks udbetaling til medlemmer ved invaliditet		
- årlig invalidepension	1.200 kr.	1.200 kr.
Gebyr ved udtrædelse	0 kr.	0 kr.
Grænse for straks udbetaling af hvilende pensioner - depot	15.000 kr.	15.000 kr.