

Finanstilsynet
 Århusgade 110
 2100 København Ø

21. december 2015

Ref.: 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.

Brevdato
21. december 2015
Forsikringsselskabets navn
Pensionskassen for Børne- og Ungdomspædagoger
Overskrift
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Korrektion af omvalgsbonus pr. 1. juli 2015
Resume
Forsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Alderspensionister på regulativ 0 (Pensionsregulativet), som har accepteret omvalgstilbud om overgang til markedsrente pr. 1. juli 2015, har ved overgangen fået en foreløbig omvalgsbonus. Der foretages en korrektion af omvalgsbonus i overensstemmelse med omvalgsbekendtgørelsen.
Lovgrundlaget
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.
Ikrafttrædelse
Dato for ikrafttrædelse angives.
1. juli 2015
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af beregningsgrundlaget af 29. juni 2015.
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
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.

Ved omvalg for alderspensionister på regulativ 0 (Pensionspakken) fra gennemsnitsrente til markedsrente pr. 1. juli 2015 tilførtes depotet fra egenkapitalen et generelt tilskud på 10 % af depotet. Herudover tildeltes en foreløbig omvalgsbonus beregnet som en andel af den akkumulerede værdiregulering og det kollektive bonuspotentiale. Det enkelte medlems andel beregnedes forud for omvalget som 1,5 procent gange antal år medlemmet er over 57 år, hvis medlemmet var fyldt 57 år i september 2009 eller antal år siden alderspensionering multipliceret med medlemmets reserve pr. 1. juli 2015, jf. anmeldelse af 29. juni 2015.

Baseret på den regnskabsmæssige status pr. 1. juli 2015 korrigeres det enkelte medlems foreløbige omvalgsbonus, idet satsen på 1,5 procent ændres til 2,75 procent. Herudover tildeles medlemmet en eventuel positiv forskel til medlemmets individuelt opgjorte andel af den akkumulerede værdiregulering, idet denne forskel reduceres med det generelle tilskud fra egenkapitalen. Korrektionen forrentes frem til overførsel til depotet pr. 1.12.2015.

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser.

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.

Korrektionen af omvalgsbonus er positiv for alle medlemmer, og den resulterende omvalgsbonus er opgjort i overensstemmelse med omvalgsbekendtgørelsen.

Det vurderes således, at de anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser.

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.

Korrektionen har ingen økonomisk effekt for pensionskassen, idet omvalgsbonus er dækket af det kollektive bonuspotentiale og akkumuleret værdiregulering hidrørende herfra.

Navn

Angivelse af navn

Leif Brask-Rasmussen

Dato og underskrift

21. december 2015



Navn

Angivelse af navn

Frank Cederbye

Dato og underskrift

21. december 2015

