

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
22. december 2015
Forsikringsselskabets navn
Pensionskassen for Børne- og Ungdomspædagoger
Overskrift
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Bonussatser, gruppeivssatser mv. for 2016
Resume
Forsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes bonussatser, gruppeivssatser mv. for 2016.
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. januar 2016
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse vedrørende bonussatser af 19. december 2014 og 27. marts 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.

De anmeldte satser er vist i det medsendte bilag. Ændringer i forhold til hidtil gældende satser er fremhævet med fed skrift. Satserne gældende i 2015 er allerede anmeldt og er udelukkende medtaget til orientering.

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.

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.

Depotrenterne er uændrede i forhold til 2015.

Omkostningssatserne er sat ned i forhold til dem, som blev anmeldt 27. marts 2015. Samtidigt er der indført samme administrationsomkostning for pensionister i afdeling ABD som i afdeling C.

Risikointensiteterne ved død er reduceret som følge af tilpasning til pensionskassens senest observerede modeldødelighed.

Risikointensiteterne ved invaliditet er reduceret, som følge af de seneste års observerede fald i antallet af invaliditetkendelser efter førtidspensionsreformen.

Samlet set fører satserne til nedsættelse af bonustilskrivningen i afdeling ABD. Med de anvendte satser har dette ingen umiddelbar betydning for pensionisterne, idet der ikke tilskrives negativ bonus.

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.

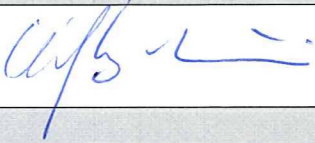

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

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

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

(mio. kr.)	2016	2017	2018	2019	2020
Renteresultat, Ordningsgruppe 2	64	58	63	68	72
Omkostningsresultat, Ordningsgruppe 2	-1	-1	-1	-1	-1
Omkostningsresultat, Ordningsgruppe 1	1	1	1	1	1

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

Navn
Angivelse af navn
Leif Brask-Rasmussen
Dato og underskrift
22. december 2015 
Navn
Angivelse af navn
Frank Cederbye
Dato og underskrift
22. december 2015 

Ændringer er fremhævet med fed.

Satstype	2016	2015
Omkostninger procent		
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 %
Omkostninger beløb		
Årligt administrationsgebyr, ikke-pensionister	348 kr.	420 kr.
Årligt administrationsgebyr for supplerende opsparing (Weekendpension)	0 kr.	0 kr.
Årligt administrationsgebyr, pensionister, afdeling A, B og D	348 kr.	0 kr.
Årligt administrationsgebyr, pensionister, afdeling C	348 kr.	420 kr.
Maksimal årlig omkostning ekskl. indskud og gruppelev	348 kr.	420 kr.
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'	1,89 %	1,89 %
Pensionistbonus		
Pensionistbonussats af den løbende pension i januar	0 %	0 %
Pensionisttillæg på løbende aldersydelsers i afd. D (af ydelsen inkl. tillæg)	5 %	5 %
Minimumssats selvbetaling		
Minimumssats for bidragsbetaling for egen regning, Regulativ 0	650 kr.	650 kr.
Helbredsoplysninger		
Grænse for indskud uden helbredsoplysninger	25.000 kr.	25.000 kr.
Risiko		
Bonus på risikopræmien ved død og invaliditet bestemmes af anden ordens intensiteterne for død og invaliditet angivet nedenfor pr. grundlag		

1.1.2016

1.1.2015

G03, G12, G13, G14 - unisex grundlag

Dødelighed ${}_2\mu^{ad}(x)$, GM13U	0,00016 + 10^{4,200-10} + 0,0545x	0,0002 + 10 ^{4,5900-10} + 0,050x
Invaliditet ${}_2\mu^{pi}(x)$, GA82K	0,00035 + 10^{4,600-10} + 0,058x	0,00055 + 10 ^{4,760-10} + 0,058x

Satstype – Gruppelivsforsikringer	1.1.2016	1.1.2015
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 %
Præmie pr. måned for gruppedækning Regulativ 0 - standardpakken	350 kr.	500 kr.
Præmie pr. måned for gruppedækning Regulativ 0 – forhøjet invalidepension	500 kr.	700 kr.

Præmierne for gruppedækningerne er baseret på almindelig information om gruppens alderssammensætning, dækningerne i 2016 samt det hidtidige risikoforløb.

Generelle bestemmelser - Alle medlemmer	1.1.2016	1.1.2015
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)	10.200 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.