

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

19. oktober 2007

Forsikringsselskabets navn

Pensionskassen for Børne- og Ungdomspædagoger

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Bonussatser for 2008 samt omkostningsatser for frivillige indbetalinger for 2007.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes nye satser for 2008 samt for administrations- og investeringsomkostningerne vedrørende frivillige indbetalinger for 2007.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

§ 20 stk. 1, nr. 2 og 3,

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

19. oktober 2007

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Denne anmeldelse ændrer de anmeldte satser af 22. december 2006.

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. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Der anmeldes vedlagte satser for 2007 og 2008. De ændrede satser er markeret i oversigten, som også indeholder tidligere anmeldte satser.

Pensionistbonus beregnes i 2007 af januarpensionen eksklusiv en eventuel regulering som følge af bonus for 2006.

1)

Udgør 10 gange grænsen for løbende ydelser.

2)

Ved udtrædelse gælder to modeller for omkostninger og kursværn:

Model A gælder for medlemskaber på regulativ 2 til 6, hvis medlemmet er optaget i PBU før den 1. juli 1994, med mindre medlemmet har valgt at være omfattet af model B.

Ved udtrædelse efter Model A betales som udgangspunkt 10 % af opsparingen i kursværn. Denne sats kan nedsættes og er fra og med 1. januar 2008 fastsat til 0%.

Model B gælder for alle medlemskaber på regulativ 1, for alle medlemmer optaget i PBU den 1. juli 1994 eller senere samt for alle optaget før denne dato, der har valgt at overgå til denne model.

Ved udtrædelse efter denne model betales det nævnte gebyr, såfremt den hvilende pension er over 2.400 kroner, ellers betales 0 kr. i gebyr. Derudover betales en procentdel af opsparingen. Procentdelen er 0, hvis bonuspotentiale på fripolice ikke er nedskrevet og udgør ellers den samme procentdel som bonuspotentiale på fripolice er nedskrevet i forhold til nettoreserven.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er ingen særlige juridiske konsekvenser for medlemmerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 – 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Der er ingen særlige økonomiske konsekvenser for medlemmerne.

Omkostningssatserne er fastsat på baggrund af pensionskassens budgetforventninger således, at administrationsbidragene fra medlemmerne forventes at kunne dække de faktiske omkostninger set over en årrække.

Gebyret ved udtrædelse er sat til 0 da kassen finder, at det er rimeligt, at medlemmer kan udtræde uden at skulle betale for dette.

Depotrenterne er fastsat således at der kun gives bonus til 1,6 %-ordningerne i afdeling B samt til afdeling D. Den ekstra bonus til de friholdte reserver er fastsat således, at den forventede besparelse, pensionskassen har som følge af de friholdte hensættelser, fordeles på de medlemmer, der har opsparet de friholdte reserver, idet der tages højde for tidligere års afvigelse mellem den forventede besparelse og den faktiske.

Det vurderes, at de anmeldte satser sikrer, at der ikke sker væsentlige omfordelinger mellem medlemmerne ud over hvad, der følger af risikodækningerne.

Det vurderes, at de anmeldte satser er betryggende og rimelige.

De forventede rente- omkostnings- og risikoresultater for de næste 5 år er vist nedenfor under forudsætning af at de anmeldte satser fastholdes i denne periode.

mio. kr.	2008	2009	2010	2011	2012
Risiko	152	153	153	153	153
Rente	906	982	1.122	1.238	1.353
Administration	(0,5)	3,3	3,3	3,1	2,9

De faktiske erfaringer vedrørende ovenstående elementer, fremgår af aktuarens beretning for 2006.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet
 Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Der er ingen særlige juridiske konsekvenser for pensionskassen af anmeldelsen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
 Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Der er ingen særlige aktuarmæssige konsekvenser af det anmeldte.

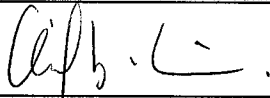
De forventede økonomiske konsekvenser fremgår af 5-års oversigten ovenfor.

Med det stærkt begrænsede antal udtrædelser, der er omfattet af 90 %-reglen ved udtrædelser, vurderes det pt. , at være af meget begrænset betydning for pensionskassens økonomiske stilling, at fradraget bortfalder. Den økonomiske effekt vurderes at være mindre end 150.000 kr. pr. år.

Navn
 Angivelse af navn

Leif Brask-Rasmussen

Dato og underskrift

19/10-07 

Navn
 Angivelse af navn

Jan Buschardt

Dato og underskrift

19/10-2007 

Navn
 Angivelse af navn

Dato og underskrift