

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
23. december 2008
Forsikringsselskabets navn
MP Pension, Pensionskassen for magistre og psykologer
Overskrift Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Statutomvalg pr. 1. januar 2009 mv.
Resume Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen erstatter anmeldelse af 25. august 2008.
Lovgrundlaget Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører nr. 1, 2, 3, 4, 5, 6 og 7
Ikrafttrædelse Dato for ikrafttrædelse angives.
1. januar 2009
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen erstatter anmeldelsen af 25. august 2008.
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.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI

Anmeldelsen vedrører en række forhold.

1) Bonusberegning

Reglerne for forlodsbonus, når der er forbrugt af bonuspotentialerne på hvilende pensioner, er ændret til det, der fremgår af kontributionsbekendtgørelsen.

Fra 1.1.2009 indføres et princip om at negativ bonus der ikke kan indeholdes i anden positiv

bonus opsamles og forrentes og den opsamlende negative bonus vil blive modregnet i eventuel senere positiv bonus.

2) Medlemsbidrag

For bidragsændringer er der en ny grænse for hvornår forventede bidrag ændres automatisk.

3) Udtrædelse

I forbindelse med konverteringerne pr. 1. januar 2000 og 1. januar 2003 har nogle medlemmer fået tilført reserver for at holde de beregnede pensioner. Ved udtrædelse eller overførsel kan medlemmet ikke udtræde eller overføre de tilførte reserver. Hvis medlemmet i forbindelse med omvalgsrunden vælger sig over på statut 2 vil den betingede garanterede ydelse ligge under den garanterede ydelse på statut 1, og derfor vil fradraget for de tilførte reserver bortfalde ved efterfølgende udtrædelse eller overførsel. Derudover er der medtaget et afsnit om udtrædelse for små ordninger.

Endelig vil den afsatte særlige bonushensættelse følge med ved udtrædelser eller overførsler.

4) Særlige bonushensættelser

Fra 1. januar 2009 indføres særlige bonushensættelser af type B for medlemmer under statut 2. Ved alle indskud, bidrag og overførsler tages 5 % til den særlige bonushensættelse. Til gengæld forøges alle udbetalinger med særlige bonushensættelser.

5) Fordeling af overskuddet

Fordelingen er ændret på den måde at særlige bonushensættelser er indsat så de får andel i overskuddet på samme måde som egenkapitalen fra 1. januar 2009.

6) Statutomvalg

I forbindelse med statutomvalget fra statut 1 til statut 2 er der indført en overgangsordning med børnepension ved alderspensionering. Ud fra de faktiske udgifter til børnepension ved alderspensionering i 2006 og 2007 på hhv. 8,0 mio. kr. og 7,3 mio. kr. er der afsat 85 mio. kr. til overgangsordningen. Man skal her huske på, at det er 87%, der har valgt sig over på den nye ordning, og overgangsordningen gælder kun for børn født før 2008 og kun til deres 21. år

7) Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension for medlemmer under statut 2 samt afdelingerne Id, IId og IIId.

Der er lavet en mindre ændring i dødeligheden, der gør nyttegrundlaget en anelse mere sikkert.

8) Opsparing til alderssum under statut 2

Der er indsat et afsnit der beskriver hvordan 10%-reglen bliver overholdt, når der både er opsparing til alderssum og dødsfaldssum blandt dækningerne.

9) Konvertering af små pensioner

Det præciseres, at der også udbetales andel af særlige bonushensættelser ved konvertering af små pensioner.

10) Markedsværdiberegningen

Nyttegrundlaget på 1,5 % betinget er medtaget i beskrivelsen af bonuspotentialer på

fripolicydelser.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ved omvalget går medlemmer fra statut 1 til statut 2, hvor der blandt andet gælder betingede tilsagn for grundpensionerne.

Der ud over er der forskel i betingelserne for at oppebære invalidepension ved siden af indtægter fra ansættelse i en delvist offentlig finansieret stilling, der er tildelt på grund af nedsættelse af erhvervsevnen.

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.

Ved statutomvalget beholdes det samme forhold mellem dækningerne med 3 mindre ændringer:

Under statut 1 har ikke-pensionerede medlemmer under 67 som har valgt en ordning med ægtefællepension, ret til en ugiftesum ved død, hvor der ikke er en pensionsberettiget ægtefælle, den mulighed bortfalder ved omvalget.

Under statut 1 er der børnepension ved alderspensionering, ved omvalget gælder børnepensionen kun for børn født før 1. januar 2008.

Endelig tilkendes børnepensionen til 24 for de midler der er opsparet på 4,25% grundlaget på statut 1, mens efter omvalget vil fremtidige børnepensioner kun tilkendes til 21 år.

Indførelse af negativ bonus vil betyde, at der vil gå længere tid før nyoptagne medlemmer med beskedne bidrag vil oppebærer bonus. Tilsvarende vil det betyde, at for pensionister udelukkende med pensioner på 4,25 % vil der gå længere tid, før de igen får bonus.

De forventede rente-, risiko- og omkostningsresultat for de kommende 5 år er følgende.

Forventede resultat de næste 5 år.

mio.kr.

	2009	2010	2011	2012	2013
Renteresultat	-304	-329	88	1.328	1.436
Risikoresultat	107	115	124	133	142
Omkostningsresultat	197	213	231	250	271

Renteresultatet i 2009-2011 er overvejende negativt, da pensionskassen i disse år nedbringer nedskrivningen på bonuspotentialet på de hvilende pensioner. Omvalget betød, at 87 % af medlemmerne valgte sig over på den ny ordning, og det er indregnet i tallene.

De anmeldte forhold er dermed betryggende og rimelige overfor den enkelte forsikringstager.

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."

Ud over de betingede tilsagn med de muligheder det giver for pensionskassen til at nedsætte medlemmernes ydelser er der ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.

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

Indførelsen af særlige bonushensættelser fra 1. januar 2009 vil give et betydeligt bidrag til pensionskassens basiskapital. De særlige bonushensættelser forventes at udgøre 2.345 mio. kr. pr. 1. januar 2009.

I 2007 var det samlede fradrag i forbindelse med udtrædelse og overførsel for de tilførte reserve pr. 31. december 1999 og 31. december 2002 på 0,6 mio. kr. Effekten af at afskaffe fradraget ved omvalg til statut 2 er derfor meget beskedent.

Da 87 % af medlemmerne under statut 1 har valgt sig over på statut 2 betyder det, at markedsværdihensættelsen ændrer sig. Merværdihensættelsen forventes kun at beløbe sig til 134 mio. kr. pr. 31. december 2008. Desuden vil bonuspotentialer på hvilende pensioner stige til i omegnen af 12,5 mia. kr.

Afsættelsen af et samlet beløb på 85 mio. kr. til overgangsordningen for børnepension ved alderspensionering må pga. det negative resultat for året finansieres af de frie midler.

En kontorente på 3,25 % i 2009 forventes at betyde, at hensættelserne i 2009 skal styrkes med 23 mio. kr. Indførelsen af negativ bonus betyder, at en del af disse styrkelser må forventes at komme retur over de kommende år.

Navn
Angivelse af navn

Eric Bent Levinsen

Dato og underskrift

23/12 2008 Eric Levinsen

Navn
Angivelse af navn

Steen Ragn

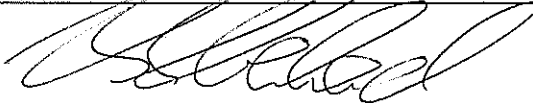
Dato og underskrift

25/12-2008 Steen Ragn

Navn
Angivelse af navn

Niels Erik Eberhard

Dato og underskrift

23/12-08 

BONUSREGULATIV**MP 2008****1.0.0. Fordeling af overskuddet**

Pensionskassens overskud fordeles efter bestemmelserne i dette regulativ.

Pensionskassens forsikringstekniske resultat opgjort før tilskrivning af bonus, henlæggelse til kollektivt bonuspotentiale og henlæggelse til særlige bonushensættelser, ændringer i bonuspotentiale på hvilende pensioner som er foretaget i medfør af § 6, stk. 2 eller 3, i bekendtgørelse om kontributionsprincipper, men efter en eventuel styrkelse af beregningsgrundlaget, fordeles efter følgende principper:

- a) Egenkapitalen og de særlige bonushensættelser tilskrives så vidt muligt et beløb, der er lig med årets formueafkast opgjort som nøgletal 1, tillagt en risikoforrentning på 2,5 % - point. Risikoforrentningen opkræves kun, hvis nøgletal 1 er større end nul. Det tilskrivelige beløb kan være såvel positivt som negativt.
- b) I den udstrækning, at egenkapitalen og de særlige bonushensættelser i et givent år ikke forrentes svarende til den under punkt a anførte maksimale procentvise forrentning, vil den manglende forrentning blive opsamlet på en skyggekonto og fremføres til efterfølgende år. Skyggekontoen vil blive forrentet med nøgletal 1, tillagt en risikoforrentning på 2,5 % -point. Risikoforrentningen opkræves kun, hvis nøgletal 1 er større end nul.
- c) Genopbygning af egenkapitalen og de særlige bonushensættelser, når der er en skyggekonto, skal ske ved at egenkapitalen og de særlige bonushensættelser tilskrives så høj en andel af det realiserede resultat, som kan rummes i et positivt realiseret resultat for året, når der samtidigt tages hensyn til det beløb, der forlods måtte være fordelt til medlemmerne som forlods bonus.
- d) I en situation hvor der både er en skyggekonto, og der er forbrugt af bonuspotentialerne, vil genopbygningen af bonuspotentialerne på hvilende pensioner gå forud for genopbygningen egenkapitalen og de særlige bonushensættelser.

Bonussatserne fastsættes af pensionskassens bestyrelse efter indstilling fra direktion og aktuar og anmeldes til Finanstilsynet. Bonussatserne for et kalenderår fastsættes foreløbigt inden udgangen af det foregående kalenderår. Ændringer i årets satser skal anmeldes til Finanstilsynet senest på den dato, hvorfra de ønskes anvendt.

Det resterende beløb henlægges til eller overføres fra kollektivt bonuspotentiale.

Berettiget til at deltage i bonusfordelingen er ethvert medlem af pensionskassen. Ægtefælle- og børnepensionister har samme rettigheder efter dette regulativ som pensionsnydende medlemmer

1.1.0. Bonusgrupper

Ved hver fastlæggelse af bonus kan bestanden opdeles i bonusgrupper, der er berettigede til forskellige satser. Opdelingen skal være objektiv og begrundet.

1.2.0. Bonusformer

Bonus opdeles i:

Rentebonus til pensionsafkastbeskatningspligtig reserve.
 Rentebonus til pensionsafkastbeskatningsfriholdt reserve.
 Administrationsbonus.
 Dødsrisikobonus.
 Invaliditetsbonus.

For opsparingsordningen fastsættes kun rentebonus.

Administrationsomkostninger og gruppeforsikringspræmie fradrages endeligt i den samlede bonus.

1.3. Bonusfordeling og bonusbetingelser

Det enkelte medlem henholdsvis øvrige pensionsberettigede tildeles et beløb under hensyntagen til det overskud, som medlemmet efter en kollektiv beregning har frembragt ved gevinst på rente, risiko og administration. Bonusperioden er kalenderåret.

Berettigede til bonustilskrivningen er de medlemmer og øvrige pensionsberettigede, som på tilskrivningstidspunktet er pensionsberettigede.

1.4. Bonusberegning

Bonusbeløb beregnes månedligt.

MP benytter forlods bonustildeling. I tilfælde af at den forlods tildelte bonus efterfølgende viser sig at overstige pensionshensættelsernes andel af det realiserede resultat, skal først det kollektive bonuspotentiale og siden egenkapitalen og de særlige bonushensættelser dække den andel af den forlods udmeldte bonus, som ikke kan dækkes af pensionshensættelsernes andel af det realiserede resultat. Eventuelle udlæg fra egenkapitalen og de særlige bonushensættelser tilskrives skyggekontoen, når disse ikke skyldes, at der ud fra skøn over periodens realiserede resultat, skyggekontoen, størrelsen af kollektiv bonuspotentiale og eventuelt behov for genopbygning af bonuspotentiale på hvilende pensioner der forelå ved periodens begyndelse, bevidst er tildelt medlemmerne en højere andel af periodens resultat, end det de anmeldte principper for deling af det realiserede resultat tilsiger.

Hvis det viser sig, at det i et givent år er nødvendigt at forbruge af bonuspotentialerne på hvilende pensioner samtidigt med, at der er tildelt en andel af et forventet positivt resultat for året som forlods bonus, vil et sådant forbrug blive genetableret, før der kan ske anden anvendelse af forsikringernes andel af kommende års positive realiserede resultater.

Hvis der i et givent år er forbrugt af bonuspotentialerne på hvilende pensioner, kan der stadigvæk ydes forlodsbonus for det kommende år, hvis pensionskassens overdækning målt umiddelbart forud for årets begyndelse er positiv i det meget negative markedsscenarie (gult risikoscenarie), jf. »Vejledning til indberetningskemaer til oplysning af kapitalforhold og risici i livs- og skadesforsikringselskaber, tværgående pensionskasser og arbejdsskadeselskaber«. Den fordelte bonus skal

kunne indeholdes i årets forventede realiserede resultat og størrelsen af kollektivt bonuspotentiale.

1.5. Bonusdefinition

Rentebonusbeløbet udgør forskellen mellem kontoreserven beregnet på 2. orden og kontoreserven beregnet på 1. ordensintensiteter og – satser.

1.6. Negativ bonus

For hver police gælder, at der ikke kan gives mere negativ rente-, risiko-, eller administrationsbonus end der kan indeholdes i anden positiv bonus for policen beregnet månedsvis inden for hver skattekode. Hvis der er negativ bonus vil det blive opsamlet og fremregnet med bonusrenten. Den vil blive modregnet i eventuel senere positiv bonus på policen.

1.7. Opsparingsafdelingen

Medlemmer af opsparingsafdelingen får deres pensionsafkastbeskatningspligtige indestående og indbetalinger forrentet med samme rentefod bonusrenten som gælder for medlemmerne.

Tilsvarende bliver det friholdte indestående forrentet med samme rentefod bonusrenten som gælder for medlemmerne.

1.8. Gruppeforsikring

For de måneder, hvor medlemmet er gruppeforsikringsdækket fratrækkes en månedlig gruppeforsikringspræmie. Ved bonustildelingen fratrækkes hele gruppeforsikringspræmien i den samlede bonus for skattekode 1, hvis den kan indeholdes heri ellers fratrækkes kun den samlede bonus for skattekode 1.

1.9. Månedligt administrationsgebyr

For de måneder, hvor medlemmet er ikke-pensioneret fratrækkes et månedligt gebyr. Ved bonustildelingen fratrækkes hele gebyret i den samlede bonus eventuelt reduceret med gruppeforsikringspræmien for skattekode 1, hvis den kan indeholdes heri, ellers fratrækkes kun den samlede bonus reduceret med gruppeforsikringspræmien vedrørende skattekode 1.

1.10. Konvertering af små pensioner

Ved konvertering af en løbende pension vil der kun blive tildelt bonus for perioden fra sidste bonustilskrivning, hvis der efter konverteringen ikke er flere pensioner knyttet dvs. højst fra sidste 1.1 og frem til konverteringsdatoen.

1.11. Speciel betingelse for pensionister med pensionisttillæg

De pensionister i afdeling A, som ved pensionering valgte et pensionisttillæg, blev den 1. juli 2005 omregnet til en grundlagsrente på 4,25 %, ved at deres pensioner blev fastholdt, og de retrospektive hensættelser fik en tilsvarende reservetilførsel. Disse pensionister vil ikke få tilskrevet bonus før den manglende bonustilskrivning efter 1. juli 2005 mindst svarer til reservetilførslen.

1.12. Betinget bonus

Bonus fra 2008 gives som betinget bonus, således at bonusydelse for denne del af bonus kan nedsættes såfremt en eller flere af de forudsætninger, pensionskassens beregningsgrundlag bygger på, ikke opfyldes set over en 3-årig periode. I så fald kan bestyrelsen efter samråd med aktuaren og med anmeldelse til Finanstilsynet beslutte, at bonusydelse nedsættes.

1.13. Ikrafttrædelse og ændringer

Dette bonusregulativ træder i kraft fra og med 1. januar 2009

Bonusregulativet kan ændres af bestyrelsen efter samråd med aktuaren og med anmeldelse til Finanstilsynet med virkning for bonus tildelt efter ændringstidspunktet.

1.14. Formler og teknik**1.14.1. Kontoreserve**

Kontoreserven beregnes på 1. ordensgrundlaget (med beregningsgrundlagets intensiteter og satser) og på 2. ordensgrundlaget (med rentesatserne fra bonusreglerne).

I beregningen af den månedlige kontoreserve indgår bidrag, indskud, forfaldne udbetalinger, overførsler, risikopræmie, omkostninger, forrentning, gruppeforsikringspræmie og administrationsgebyr.

Ultimo hver måned er dækningens kontoreserve bestemt som:

$$\text{Kontoreserve (u)} = \text{kontoreserve (p)} + \text{bidrag} + \text{indskud} - \text{forfaldne løbende pensionsydelse} - \text{forfaldne engangsydelse} - \text{overførsler} - \text{risikopræmie} - \text{omkostninger} - \text{gruppeforsikringspræmie} - \text{administrationsgebyr} + \text{rente}$$

hvor:

u = ultimo måneden og p = primo måneden.

Det er tilstræbt ved beregningen af kontoreserve med 1. ordensintensiteterne at få en så stor overensstemmelse med den prospektive beregnede reserve som muligt. De mindre differencer, der fremkommer og som skyldes forskellige tekniske forhold som fx de anvendte interpolationsmetoder, henføres til renten.

Bonusberegningen sker særskilt for skattekode 1,2 og 3.

1.14.2. Rentebonus

Den månedlige forrentning af dækningens kontoreserve og bonuskonto efter fradrag for udgifter til administration og risiko sker med den månedlige rentesats R ved

$$I_R = (1 + R)^{\frac{1}{12}} - 1$$

Forrentningen på 1. ordensgrundlaget sker ud fra grundlagsrenten OR .
 Forrentningen på 2. ordensgrundlaget sker ud fra den af bestyrelsen fastsatte bonusrente BR af den pensionsafkastbeskatningspligtige reserve og bonusrente FR af den pensionsafkastbeskatningsfriholdte reserve R_{fri} .

Bonusrenten af kontoreserven KR for en periode på m måneder er:

$$KR \left((1 + i_{BR})^m - (1 + i_{OR})^m \right) + R_{fri} \left((1 + i_{FR})^m - (1 + i_{BR})^m \right) \quad \text{for } R_{fri} < KR$$

og

$$KR \left((1 + i_{FR})^m - (1 + i_{OR})^m \right) \quad \text{for } R_{fri} > KR$$

1.14.3. Administrationsbonus

Administrationsbonus er den del af bonus, der vedrører administrationsomkostningerne. I afsnit 3.1.0 og 3.1.1 er der defineret en teknisk bidragsbelastning AB , som procent af bidragene inkl. reguleringer og AI som procent af de personlige indskud og overførsler af efterlønsbidrag.

1. Administrationsomkostningerne fordeles på formueforvaltningen, som betales gennem nedsættelse af renten og
2. faste administrationsomkostninger, som henføres til alle medlemmer og pensionister og som skal dækkes gennem administrationsgebyr og rentemarginalen på 5 basispunkter se afsnit 18.3.0.
3. Administrationsomkostninger, som vedrører bidragsbetalingen og indskud og dækkes af AB og AI .
4. Administrationsudgifter, som vedrører pensionsudbetalingen og som skal dækkes gennem rentemarginalen på 5 basispunkter se afsnit 18.3.0.

Administrationsfradraget er ifølge beregningsgrundlaget:

$$AB \cdot \text{bidrag} + AI \cdot \text{indskud}$$

1.14.4. Risikobonus

Årets risikopræmie opgøres pr. ikke-pensioneret medlem pr. afdeling som summen af de enkelte måneders risikopræmier. Risikobonus udgør en procentdel z_x af hver måneds positive risikopræmie opdelt på invaliditet (i) og dødelighed (dp) i afdeling z .

Til risikobonus tillægges den tekniske bidragsbelastning SB .

1.0.0.

1.1.0. **RISIKOELEMENTER**

MP 2008

x betegner fyldt alder for en mand i kønsopdelt grundlag.
y betegner fyldt alder for en kvinde i kønsopdelt grundlag.

z betegner fyldt alder for en mand/kvinde i unisexgrundlag.

1.2.0. Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder i år og måneder.

Pensioneringsalder er den første i måneden efter det fyldte 67. år.

Bidragsophørsalder er den første i måneden efter det fyldte 67. år.

1.3.0. Overgangsintensiteter

μ^{ai} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

μ^{ad} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

μ^{id} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

1.4.0. Intensiteter for kønsopdelt grundlag**1.4.1. Intensiteter for mænd**

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x = 0,0003 + 10^{(5,67-10)+0,04x}$$

$$\mu_x^{ai} = 0,00034 + 10^{(4,469419-10)+0,060x}$$

1.4.2. Intensiteter for kvinder

$$\mu_y^{ad} = \mu_y^{id} = \mu_y = 0,0003 + 10^{(5,505-10)+0,04y}$$

$$\mu_y^{ai} = 0,00051 + 10^{(4,645510-10)+0,060y}$$

1.5.0. Intensiteter for unisex

Afd. Ia, Ib, IIa, IIb og IIIb

$$\mu_z^{ad} = \mu_z^{id} = \mu_z = 0,5 \cdot \mu_x + 0,5 \mu_y$$

$$\mu_z^{ai} = 0,5 \cdot \mu_x^{ai} + 0,5 \cdot \mu_y^{ai}$$

Afd. Ic, Iic og IIIc

$$\mu_z^{ad} = \mu_z^{id} = \mu_z = 0,5 \cdot \left(0,00016 + 10^{(5,418-10)+0,039z} + 0,00031 + 10^{(5,568-10)+0,039z} \right)$$

$$\mu_z^{ai} = 0,5 \cdot \left(0,00027 + 10^{(4,3693-10)+0,06z} + 0,00041 + 10^{(4,5454-10)+0,06z} \right)$$

Afd. Id, IId og IIIId, samt for medlemmer der er optaget efter 1. januar 2008 under Statut 2.

$$\mu_z^{ad} = \mu_z^{id} = \mu_z = 0,0005 + 10^{(5,232178-10)+0,041z}$$

$$\mu_z^{ai} = 0,0004 + 10^{(4,54-10)+0,060z}$$

Der benyttes samme dødelighed for medlemmer og ægtefællepensionister.

1.6.0. Kollektive ægtefællepensioner

U betegner tilstanden: Forsikrede er ikke i et pensionsberettigende forhold.

G betegner tilstanden: Forsikrede er i et pensionsberettigende forhold med en pensionsberettiget person.

γ betegner intensiteten for overgang fra U til G.

σ betegner intensiteten for overgang fra G til U af anden årsag end den pensionsberettigede persons død.

Aldersfordelingen for den pensionsberettigede person ved overgang fra U til G er normalt fordelt, hvor:

λ betegner fordelings middelværdi.

s betegner fordelings spredning.

1.6.1 Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med mandlig forsørger

$$\gamma_x = 0,23 \cdot 10^{\frac{-(x-26)^2}{31(x-15)}} \quad \text{for } x > 15; \quad \gamma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

$$\sigma_x = 0,012 \cdot 10^{\frac{-(x-15)^2}{1600}} \quad \text{for } x > 15; \quad \sigma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

$$\lambda_x = 0,615x + 8$$

$$s_x = \left(0,21 - \frac{1}{x-10} \right) x$$

1.6.2. Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med kvindelig forsørger

$$\gamma_y = 0,19 \cdot 10^{\frac{-(y-22)^2}{20(y-12)}} \quad \text{for } y > 12; \quad \gamma_y = 0 \quad \text{for } y \leq 12$$

$$\sigma_y = 0,02 \cdot 10^{\frac{-(y-12)^2}{2100}} \quad \text{for } y > 12; \quad \sigma_y = 0 \quad \text{for } y \leq 12$$

$$\lambda_y = 0,915y + 4$$

$$s_y = \left(0,21 - \frac{1}{y-7} \right) y$$

1.6.3. Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension på unisexgrundlag

Risikoelementerne beregnes som gennemsnit af risikoelementerne for henholdsvis mænd og kvinder.

$$\gamma_z = 0,5 \cdot \gamma_z + 0,5 \cdot \gamma_z$$

$$\sigma_z = 0,5 \cdot \sigma_z + 0,5 \cdot \sigma_z$$

$$\lambda_z = 0,5 \cdot \lambda_z + 0,5 \cdot \lambda_z$$

$$s_z = 0,5 \cdot s_z + 0,5 \cdot s_z$$

1.6.4. Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension på unisexgrundlag for medlemmer under statut 2 samt afdelingerne Id, IId og IIIId.

$$\gamma_z = 0,21 \cdot 10^{\frac{-(z-24)^2}{25(z-15)}} \quad \text{for } z > 15; \quad \gamma_z = 0 \quad \text{for } z \leq 15$$

$$\sigma_z = 0,016 \cdot 10^{\frac{-(z-15)^2}{1800}} \quad \text{for } z > 15; \quad \sigma_z = 0 \quad \text{for } z \leq 15$$

$$\lambda_z = 0,765z + 6$$

$$s_z = \left(0,21 - \frac{1}{z-10} \right) z$$

Ved beregning af ægteskabssandsynligheden, g_z , og aldersfordelingen for ægtefæller, $f(\eta | x)$, anvendes dødeligheden

$$\mu_z^{ad} = \mu_z^{id} = \mu_z = 0,0005 + 10^{(5,232178-10)+0,04z}$$

1.7.0 Kollektive børnerenter

**1.7.1. Risikoelementer for kollektive børnerenter med mandlig forsørger
"Faderskabsintensitet":**

$$c_x = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{11(x-15)}} \quad \text{for } x > 15; \quad c_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

**1.7.2. Risikoelementer for kollektive børnerenter med kvindelig forsørger
"Moderskabsintensitet":**

$$c_y = 0,13 \cdot 10^{\frac{-(y-24)^2}{7(y-12)}} \quad \text{for } y > 12; \quad c_y = 0 \quad \text{for } y \leq 12$$

**1.7.3. Risikoelementer for kollektive børnerenter på unisexgrundlag
"Fader-/moderskabsintensitet":**

$$c_z = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(z-28)^2}{11(z-15)}} \quad \text{for } z > 15; \quad c_z = 0 \quad \text{for } z \leq 15$$

**1.7.4. Risikoelementer for kollektive børnerenter på unisexgrundlag for det nye
ydelsesmønster fra 2008 samt afdelingerne Id, IId og IIId.
"Fader-/moderskabsintensitet":**

$$c_z = 0,13 \cdot 10^{\frac{-(z-24)^2}{7(z-12)}} \quad \text{for } z > 13; \quad c_z = 0 \quad \text{for } z \leq 13$$

1.8.0. Halve invaliderente

1.8.1. Risikoelement for den halve invaliderente

$$k = 0,1$$

3.0.0. ADMINISTRATIONSFRADRAG**MP 2008****3.1.0. Administrationsfradrag af pensionsbidrag**

Til betaling af udgifter til administration af pensionsdækningen fratrækkes teknisk bidragsbelastning AB på 6 pct. af det indbetalte medlemsbidrag.

Afd. A, Ia, Ib, IIa, IIb og IIIb

Til betaling af udgifter til sikkerhed fratrækkes teknisk bidragsbelastning SB på 2 pct. af det indbetalte medlemsbidrag.

Medlemmer optaget fra 1. januar 2008

Til betaling af udgifter til administration af pensionsdækningen fratrækkes teknisk bidragsbelastning AB på 10 pct. af det indbetalte medlemsbidrag.

Fra 1. januar 2009 gælder for medlemmer optaget fra 1. januar 2008 og for medlemmer der har valgt statut 2 i statutomvalget at der til administration af pensionsdækningen fratrækkes teknisk bidragsbelastning AB på 5 pct. af det indbetalte medlemsbidrag og andel til særlige bonushensættelser a(sb) på 5 %.

3.1.1. Administrationsfradrag af indskud

Til betaling af udgifter til administration af pensionsordningen fratrækkes teknisk indskudsbelastning AI på 6 pct. af personlige indskud og overførsler af efterlønsbidrag.

Medlemmer optaget fra 1. januar 2008

Til betaling af udgifter til administration af pensionsdækningen fratrækkes teknisk indskudsbelastning AI på 10 pct. af personlige indskud og overførsler af efterlønsbidrag.

Fra 1. januar 2009 gælder for medlemmer optaget fra 1. januar 2008 og for medlemmer der har valgt statut 2 i statutomvalget at der til administration af pensionsdækningen fratrækkes teknisk indskudsbelastning AI på 5 pct. af personlige indskud og overførsler af efterlønsbidrag og andel til særlige bonushensættelser a(sb) på 5 % af samtlige indskud og overførsler.

Indskud, som indbetales ved overførsel fra andre obligatoriske pensionsordninger – herunder tjenestemandspensionssystemet – anvendes direkte som nettoindskud uden fradrag til dækning af administrationsudgifter.

3.1.2. Etablerings- og løbende omkostninger i henhold til omkostningsbekendtgørelsen

Til betaling af udgifter til etablering og løbende omkostninger jf. Bek. Nr 1097 af 7. november 2006 om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed vil pensionskassen benytte en fordelingsnøgle, hvor 0,5 % af de faktiske omkostninger er mæglerlignende etableringsomkostninger, og 0,6 % af de faktiske omkostninger er løbende mæglerlignende omkostninger.

8.0.0. MEDLEMSBIDRAG OG AKTIVBEREGNING**MP 2008****8.1.0. Medlemsbidrag**

Pensionsordninger, hvor pensionsdækningen er beregnet under forudsætning om indbetaling af medlemsbidrag fremover, er tegnet med ret til fuld fritagelse for betaling af bidrag ved hel invaliditet, og ret til halv fritagelse for betaling af bidrag ved halv invaliditet.

Medlemsbidraget angiver det pensionsbidrag, som ved beregning af pensionsdækningen forudsættes indbetalt fremover indtil udløbsalderen opnås.

Pensionsbidragene størrelse er fastsat ud fra statutternes § 4.

Såfremt det faktiske bidrag afviger fra medlemsbidraget, sker der en udligning af forskellen gennem en tilretning af medlemsbidraget. Hvis afvigelsen er mindre end 25 %, sker tilretningen automatisk. Hvis ændringen er over 25 % sker der en manuel sagsbehandling, hvorved bidragene fordeles, som de burde være indbetalt. Ved en pensionsbegivenhed beregnes i pensioneringsmåneden ud fra det bidrag, der burde være indbetalt. Hvis afvigelsen pr. år er mindre end 100 kr., reguleres forskellen som et ekstra forventet bidrag ultimo året.

8.2.0. Aktivberegning**8.2.1. Bidrag op til alder 67:**

Afdeling A, Ia, Ib, IIa, IIb og IIIb:

I alder x med et månedligt bidrag på b kr. efter AMB er aktivet lig med:

$$Aktiv(x, n, m, b) = b \cdot 12 \cdot (1 - AB - SB) \cdot (K_{217} \binom{a}{x, n} - k \cdot K_{429} \binom{a}{x, n, m}) \quad x \leq 67$$

hvor AB og SB er tekniske bidragsbelastninger jævnfør afsnit 3.1.0.

Afdeling Ic, IIc, IIIc, Id, IId, IIId og medlemmer optaget efter 1. januar 2008:

I alder x med et månedligt bidrag på b kr. efter AMB er aktivet lig med:

$$Aktiv(x, n, m, b) = b \cdot 12 \cdot (1 - AB - a(sb)) \cdot (K_{217} \binom{a}{x, n} - k \cdot K_{429} \binom{a}{x, n, m}) \quad x \leq 67$$

hvor AB og $a(sb)$ er teknisk bidragsbelastning jævnfør afsnit 3.1.0.

Alder $x+n$ er medlemmets normale beregnede alder ved bidragsophør lig med 67 år, mens $x+m$ er risikoophørsalderen for den halve invalidepension lig med 60 år.

Grundformerne 130 og 180 har enten en annuitet eller K_{218} som aktiv.

8.2.2. Bidrag fra alder 67 til 70:

Afdeling A, Ia, Ib, IIa, IIb og IIIb:

I alder x med et månedligt bidrag på b kr. efter AMB er aktivet lig med:

$$\text{Aktiv}(x,n,b) = b \cdot 12 \cdot (1 - AB - SB) \cdot K_{215} \left(\begin{smallmatrix} a \\ x,n \end{smallmatrix} \right)$$

hvor AB og SB er tekniske bidragsbelastninger jævnfør afsnit 3.1.0.

Alder $x+n$ er nærmeste hele alder over x .

Afdeling Ic, IIc, IIIc, Id, IId, IIId og medlemmer optaget efter 1. januar 2008:

I alder x med et månedligt bidrag på b kr. efter AMB er aktivet lig med:

$$\text{Aktiv}(x,n,b) = b \cdot 12 \cdot (1 - AB - a(sb)) \cdot K_{215} \left(\begin{smallmatrix} a \\ x,n \end{smallmatrix} \right)$$

hvor AB og $a(sb)$ er teknisk bidragsbelastning jævnfør afsnit 3.1.0.

Alder $x+n$ er nærmeste hele alder over x .

8.2.3. Indskud:

Et personligt indskud på I kr. efter AMB i alder x giver et aktiv på:

$$I \cdot (1 - AI - a(sb))$$

hvor AI er teknisk bidragsbelastning jævnfør afsnit 3.1.1. Alle indskud indgår på det betingede 1,5%-grundlag.

Indbetalinger til opsparingsordningen er at sidestille som personlige indskud.

8.2.4. Overførsel af bestående pensionsopsparing til MP Pension:

En overførsel til MP Pension til Statut 2 vil fra 1. januar 2009 uanset om overførslen er omfattet af jobskifteaftalen bidrage til opbygning af særlige bonushensættelser. Fra 1. januar 2009 vil der til særlige bonushensættelser overføres et beløb svarende til 5 % af overførslen.

Alle overførsler indgår på det betingede 1,5 % -grundlag.

10.0.0. OMRREGNING TIL HØJT FORRENTET GRUNDLAG**MP 2008****10.1.0. Omregning til højt forrentet grundlag for ordninger oprettet før 1. januar 2008**

Medlemmer med en opgørelsesrente på 1,5%, 3% eller 3,5% vil indtil 31. december 2008 kunne få omregnet pensionerne til et højt forrentet grundlag med en opgørelsesrente på 4,25%.

Den aktuelle pension multipliceres med forholdet mellem det tilsvarende passiv, der afhænger af pensionistens alder, opgjort med opgørelsesrenten fra afsnit 2.1.1. , 2.1.2. eller afsnit 2.1.3., og det ligeledes tilsvarende passiv opgjort med den på omregningstidspunktet gældende omregningsopgørelsesrente, jf. afsnit 2.2.0.

Er der tilknyttet yderligere aktuelle pensioner til den aktuelle pension, omregnes der for alle pensioner under ét, idet passiverne udvides til også at omfatte passiverne for de tilknyttede yderligere aktuelle pensioner.

Er der tilknyttet eventuelle pensioner til den aktuelle pension, omregnes disse ligeledes, idet passiverne udvides til også at omfatte passiverne for de eventuelle pensioner.

Ugiftesum og/eller dødsfaldssum regnes på baggrund af pensionerne på det ikke omregnede grundlag på 1,5%, 3% eller 3,5%, hvis et ikke-pensioneret medlem dør. Dør en invalidepensionist regnes ugiftesum og/eller dødsfaldssum ud fra af-dødes udbetalte invalidepension.

Den aktuelle pension kan på et vilkårligt senere tidspunkt vælges omregnet tilbage til tegningsgrundlaget, idet alle de eventuelt tilknyttede aktuelle pensioner omregnes tilbage under ét.

Alle medlemmer, der vælger at få omregnet den aktuelle pension, får oplyst følgende forbehold: "Du har valgt at få den omregnede pension udbetalt. Den omregnede pension er regnet ud fra en forudsætning om, at vi vil kunne forrente pengene med mindst 4,25 % efter skat, så længe du modtager pension fra os. Desuden indgår der forudsætninger om, hvor længe vi skal udbetale pension til dig og dine efterladte. Hvis ikke alle disse forudsætninger holder, vil den omregnede pension blive sat ned. Betaling for administration og evt. gruppeforsikringsordning vil også kunne trækkes i den omregnede pension. Den omregnede pension kan dog aldrig blive mindre end den del af din nuværende grundpension, der ikke er betinget."

Omregningen vil også gælde den del af pensionen, der er beregnet på det betingede grundlag fra 1. januar 2008.

Efter 31. december 2008 er det kun delpensionister, der har omregnet i forvejen, som vil blive omregnet ved yderligere pensionering.

10.2.0. Omregning til højt forrentet grundlag for ordninger oprettet fra 1. januar 2008

Der er her tale om pensioner med et betinget grundlag jf. afsnit 16.

Medlemmerne vil på samme måde som under 10.1.0 kunne få omregnet pensionerne til et ugaranteret højt forrentet grundlag med en opgørelsesrente på 4,25%.

Muligheden for omregning for ikke-pensionerede medlemmer ophører 1. januar 2009.

Medlemmerne vil fra 1. januar 2009 automatisk overgå til systemet med et tegningsgrundlag og et bonusgrundlag hvor der årligt forud bliver fastsat en tillægspension som forskellen mellem bonuspensionen fra bonusgrundlaget og grundpensionen fra tegningsgrundlaget.

11.0.0. BEREGNING AF PENSIONSHENSÆTTELSE**MP 2008****11.1.0. Beregning af pensionshensættelse på eventuelle pensionsdækninger, hvor medlemmet er under udløbsalderen.**

Pensionshensættelsen beregnes prospektivt som passivet (efter afstemning af om medlemsbidraget er lig med de faktisk indbetalte bidrag), med fradrag af medlemsbidraget multipliceret med aktivrenten jf. afsnit 8.2.1. Indskud og bidragsreguleringer med valørdato lig med opgørelsesdatoen medtages ikke i hensættelsen, mens udtrådte reserver pr. opgørelsesdatoen medtages. Pensionshensættelsen indbefatter desuden en IBNR-hensættelse til pensionsbegivenheder, der er indtrådt men ikke anmeldt på opgørelsestidspunktet, og der afsættes svarende til det forventede reservespring på opgørelsestidspunktet. IBNR-hensættelsen udgør 0,096% af den samlede risikosum ved invaliditet.

11.2.0. Beregning af pensionshensættelse på eventuelle pensionsdækninger, hvor medlemmet er over udløbsalderen.

Udsættelse af pensionering sker for et år ad gangen. Pensionshensættelsen beregnes prospektivt som passivet (efter afstemning af om medlemsbidraget er lig med de faktisk indbetalte bidrag), med fradrag af medlemsbidraget multipliceret med den tilhørende aktivrente, jf. afsnit 8.2.2.

11.3.0. Beregning af pensionshensættelse på aktuelle pensionsdækninger.

Pensionshensættelsen beregnes prospektivt og svarer til passivet. Pensionsdækninger med pensioneringsdato lig med opgørelsesdatoen beregnes som aktuelle pensionsdækninger og medtages under de aktuelle pensionshensættelser. Pensionshensættelsen indbefatter desuden en RBNS-hensættelse for de pensionsbegivenheder, der er indtrådt på opgørelsestidspunktet, men hvor pensionstidspunktet endnu ikke er fastsat. Der afsættes en hensættelse beregnet under forudsætning af, at pensionerne starter på opgørelsestidspunktet.

11.4.0. Erstatningshensættelse.

Erstatningshensættelsen omfatter en hensættelse til pensionsbegivenheder, der er indtrådt men ikke anmeldt på opgørelsestidspunktet. Det er alene et skøn over pensionsydelse for endnu ikke anmeldte pensionsbegivenheder, der ville være forfaldne i regnskabsåret eller tidligere, hvis sagen havde været anmeldt og færdigbehandlet. Erstatningshensættelsen udgør 0,004% af den samlede risikosum ved invaliditet.

11.5.0. Medlemmer der er overgået fra Statut 1 til Statut 2

For disse medlemmer er der en overgangsordning. Ved alderspensionering er der en børnepension en 21 år, til alle medlemmets børn født før 1. januar 2008. Til dækning af denne forpligtelse er der afsat et samlet beløb på 85 mio. kr. pr. 1. januar 2009.

13.0.0. ALDERSPENSIONERING OG ALDERSSUM**MP 2008****13.1.0. Beregning ved førtidspension**

Førtidspensionen i alder x beregnes som den hvilende pension multipliceret med afkortningsfaktoren:

$$\frac{\text{Passiv}_x^{67}}{\text{Passiv}_x^x}$$

13.2.0. Beregning ved udsættelse

Udsættelse sker for et år ad gangen. Pensionen ved alder $x + 1$ beregnes som pensionen ved alder x multipliceret med udsættelsesfaktoren:

$$\frac{\text{Passiv}_x^x}{\text{Passiv}_x^{x+1}}$$

Betales der bidrag i udsættelsesperioden, beregnes yderligere pensionsstigning herfor som beskrevet i afsnit 8.2.0.

13.3.0. Alderssum

Ifølge statutternes § 8, stk. 5 – 6, kan der vælges en alderssum efter det fyldte 60. år.

Fra 1.1.1999 indførtes den ny ordning for alderssummen, idet medlemmerne fra 1.1.1999 hvert år vil kunne til- eller fravælge alderssummen for årets bidrag.

13.3.1. Ny ordning

Startalderssumhensættelsen i den nye ordning pr. 1. januar 2008 for bidragsbetalende og hvilende medlemmer, der var på den gamle alderssumsordning og under 60 år pr. 1. januar 2008 er den hensættelse, der giver den samme alderssumsret ved 60 som i den gamle ordning.

Startalderssumhensættelsen i den nye ordning pr. 1. januar 2008 for bidragsbetalende og hvilende medlemmer, der var på den gamle alderssumsordning og mellem 60 år og 70 år pr. 1. januar 2008 er den hensættelse, der giver den samme alderssumsret ved næste hele alder som i den gamle ordning.

Der oprettes nu en fiktiv dækning med grundform 126, der starter med den beregnede alderssumhensættelse.

Ved den årlige udsættelse (se også under afsnit 13.2.0.) er alderssumsretten ved alder $x + 1$ lig med alderssumsretten ved alder x multipliceret med udsættelsesfaktoren $\frac{D_x}{D_{x+1}}$.

Ud fra medlemmets optagelsesalder og nuværende ydelsesmønster bestemmes hvilken andel, m , af årets bidrag efter AMB, der kan gå til alderssum, se bilag 1.

For medlemmer optaget efter 1. januar 2008 er m som udgangspunkt lig med 0,1.

For medlemmer der er overgået fra statut 1 til statut 2 eller medlemmer på statut 2 der tilvælger dødsfaldssum, fastsættes m så summen af bidrag til dødsfaldssummen og alderssum udgør 0,1.

Afdeling A, Ia, Ib, IIa, IIb og IIIb:

Et månedligt bidrag på b fra alder x til $x + 1$ vil give følgende alderssumsret i alder $x + 1$:

$$\frac{12 \cdot (1 - AB - SB) \cdot b \cdot (\bar{N}_x^a - \bar{N}_{x+1}^a) \cdot m}{D_{67}^a} \quad x < 67$$

$$\frac{12 \cdot (1 - AB - SB) \cdot b \cdot (\bar{N}_x - \bar{N}_{x+1}) \cdot m}{D_{x+1}} \quad x \geq 67$$

Afdeling Ic, IIc, IIIc, Id, IId, IIId og medlemmer optaget efter 1. januar 2008:

Et månedligt bidrag på b fra alder x til $x + 1$ vil give følgende alderssumsret i alder $x + 1$:

$$\frac{12 \cdot (1 - AB) \cdot b \cdot (\bar{N}_x^a - \bar{N}_{x+1}^a) \cdot m}{D_{67}^a} \quad x < 67$$

$$\frac{12 \cdot (1 - AB) \cdot b \cdot (\bar{N}_x - \bar{N}_{x+1}) \cdot m}{D_{x+1}} \quad x \geq 67$$

Et indskud på I i alder x vil give følgende alderssumsret:

$$\frac{I \cdot (1 - AI) \cdot m \cdot D_x^a}{D_{67}^a} \quad x < 67$$

$$\frac{I \cdot (1 - AI) \cdot m \cdot D_x}{D_{x+1}} \quad x \geq 67$$

13.3.2. Efterlønsbidrag og LD-indestående

Ved overførsel af det tilbagebetalte efterlønsbidrag eller LD-indestående vil hele overførslen indgå i alderssumsretten.

14.0.0. KONVERTERING AF SMÅ PENSIONER**MP 2008**

Når et medlem alderspensioneres, invalidepensioneres eller dør, konverteres den løbende pension til en engangsudbetaling efter regler i de følgende afsnit, medmindre der skriftligt ønskes en løbende pension fra pensionisten.

For medlemmer, der er optaget den 1. maj 2005 eller senere, kan bestyrelsen beslutte at konvertere den løbende alderpension til en engangsudbetaling efter regler i de følgende afsnit.

14.1.0. Konvertering ved alderspensionering

Såfremt den årlige alderspension er mindre end 9.400 kr. (i 2008 – beløbsgrænse for konvertering af pensionsydelse, jf. pensionsbeskatningslovens § 29), konverteres alderspensionen til engangsudbetaling. Tilknyttede børnepensioner konverteres ligeledes til en engangsudbetaling, hvis den årlige børnepension er mindre end 9.400 kr.

Engangsudbetalingen udgør reserven for pensionsudbetalinger.

14.2.0. Konvertering ved invalidepension

Såfremt et medlem har fået tilkendt varig halv eller hel invalidepension, og den årlige invalidepension er mindre end 9.400 kr. (i 2008 – beløbsgrænse for konvertering af pensionsydelse, jf. pensionsbeskatningslovens § 29), konverteres invalidepensionen til engangsudbetaling. Tilknyttede børnepensioner konverteres ligeledes til en engangsudbetaling, hvis den årlige børnepension er mindre end 9.400 kr.

Engangsudbetalingen udgør reserven for pensionsudbetalinger.

14.3.0. Konvertering ved dødsfald

Såfremt der i tilknytning til et medlems død skal udbetales ægtefællepension og den årlige ægtefællepension er mindre end 9.400 kr. (i 2008 – beløbsgrænse for konvertering af pensionsydelse, jf. pensionsbeskatningslovens § 29), konverteres ægtefællepensionen til en engangsudbetaling. Tilknyttede børnepensioner konverteres ligeledes til en engangsudbetaling, hvis den årlige børnepension er mindre end 9.400 kr.

Engangsudbetalingen udgør reserven for pensionsudbetalinger.

14.4.0. Statut 2

På statut 2 udgør engangsudbetalingen i alle de ovenstående situationer reserven for pensionsudbetalinger incl. særlige bonushensættelser.

15.0.0. REGLER OM UDTRÆDELSER OG OVERFØRSLER**MP 2008****15.1.0. Udtrædelser**

For ordinære og ekstraordinære medlemmer af pensionsafdelingen beregnes udtrædelsesgodtgørelsen ud fra kontoreserven på udtrædelsesdagen. Herfra trækkes et genkøbsfradrag. Fradraget består af 2 komponenter.

- A. Frdrag for transaktionsomkostninger
Ekspeditionsgebyret udgør 3 % af kapitalpensionsmaksimum fra pensionsbeskatningslovens § 16.
- B. Frdrag for forbrug af bonuspotentiale på fripolicydelser
Hvis der i et givet år har været et negativt resultat fra forsikringsbestanden som er blevet dækket af bonuspotentiale på fripolicydelser og som overstiger egenkapitalen vil der være et yderligere fradrag ved udtrædelser.

Frdraget udgør forbruget af bonuspotentiale på fripolicyydelse reduceret med egenkapitalen i forhold til den samlede livsforsikringshensættelse ekskl. opsparingsafdelingen før forbruget af bonuspotentiale på fripolicyydelse nedrundet til nærmeste hele procent. Frdraget opgøres ved udgangen af hver kvartal og gælder for udtrædelser det næste kvartal. Frdraget er indtil videre lig med 0 %.

Frdraget vedrørende punkt A kan i alt højst udgøre 5 % af reserven.

For medlemmer af opsparingsafdelingen beregnes udtrædelsesgodtgørelsen på tilsvarende vis men kun med frdrag efter A fra medlemmets indestående på udtrædelsesdagen.

Bidrag indbetalt efter 31.3.1993 fra en offentlig arbejdsgiver kan ikke hæves i utide, medmindre der er tale om emigration. Bidrag indbetalt efter 1.4.1995 som følge af en overenskomstansættelse mellem det offentlige og Dansk Magisterforening eller Dansk Psykolog Forening kan ikke hæves i utide, selv om der er tale om emigration.

Udenlandske statsborgere, der bor uden for Danmark efter en periode med ansættelse efter en offentlig overenskomst, kan hæve de bidrag, der er indbetalt i forbindelse med den offentlige ansættelse, i utide.

Depoter for medlemmer der tager varigt ophold i udlandet, og depoter, der ikke overstiger pensionsbeskatningslovens beløbsgrænse for konvertering af løbende pensioner til en engangsudbetaling, kan udbetales kontant, medmindre dette strider mod overenskomst- eller aftalemæssige bestemmelser, der ligger til grund for indbetalingen af pensionsbidragene.

15.1.1. Udtrædelse og konverteringsreserve

Hvis et medlem i forbindelse med konverteringen pr. 1. januar 2000 har fået tilført reserve eller i forbindelse med ændringen af passiverne og aktiverne pr. 31.12.2002 har fået tilført reserve, kan medlemmet ikke overføre eller udtræde for den eller de tilførte reserver. Ved en delvis overførsel/udtrædelse vil der blive modregnet en forholdsmæssig andel af den eller de tilførte reserver.

Hvis et medlem i forbindelse med statutvalgsrunden i 2008 vælger sig over fra statut 1 til statut 2 bortfalder ovenstående fradrag ved efterfølgende udtrædelse eller overførsel fra 1. januar 2009.

15.2.0. Overførsler ved jobskifte

MP er tilsluttet "Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en forsikrets overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)".

Ved overførsel i forbindelse hermed til anden pensionsordning overføres udtrædelsesgodtgørelsen som beregnet under afsnit 15.1.0. idet der dog ikke i denne situation er tale om et genkøbsfradrag. Der kan kun overføres til en pensionsordning af samme art som pensionskassens.

15.2.1. Overførsler ved virksomhedsomdannelser mv.

MP er tilsluttet "Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelser mv."

Ved overførsel i forbindelse hermed til anden pensionsordning overføres udtrædelsesgodtgørelsen som beregnet under afsnit 15.1.0., idet der dog ikke i denne situation er tale om et genkøbsfradrag. Der kan kun overføres til en pensionsordning af samme art som pensionskassens.

15.2.2. Særlige bonushensættelser

Ved overførsler eller udtrædelser følger de særlige bonushensættelser med jf. 20.1.0.

17.0.0. KONVERTERING PR. 31. DECEMBER 2007**MP 2008****17.1.0. Ikrafttrædelse**

Dette beregningsgrundlag får virkning fra 1. januar 2009.

17.2.0. Konverteringsregler**17.2.1. Eventuelle og aktuelle pensionsdækninger**

Ud fra reserve, ydelsesprofil, årlig pension og bidrag regnes en ny årlig pension på det her beskrevne grundlag.

Den ny årlige pension sammenlignes med den årlige pension på det hidtidige grundlag, og hvis den ny årlige pension er mindre, forhøjes den ny årlige pension til den hidtidige årlige pension ved hjælp af tilført reserve.

Da beregningsgrundlaget er uændret med undtagelse af interpolationen for de 10-års ophørende ægtefællepensioner, er reservestyrkelsen meget begrænset.

18.0.0. MARKEDSVÆRDIOPGØRELSE**MP 2008****18.1.0. Ikrafttrædelse**

Fra 1. januar 2003 er pensionskassen overgået til markedsværdioppgørelse af passiverne. Det sker ud fra følgende forudsætninger. For de forhold, der ikke er medtaget under nedenstående opstilling, gælder de regler som fremgår af resten af det tekniske grundlag afsnit 1-17.

18.2.0. Risikoelementer**18.2.1. Intensiteter for mænd**

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x = 0,0004 + 10^{(5,647-10)+0,039x}$$

$$\mu_x^{ai} = 1,25 \cdot (0,0001647 + 10^{(4,1546298-10)+0,060x})$$

18.2.2. Intensiteter for kvinder

$$\mu_y^{ad} = \mu_y^{id} = \mu_y = 0,0002 + 10^{(5,497-10)+0,039y}$$

$$\mu_y^{ai} = 1,25 \cdot (0,0002501 + 10^{(4,3307298-10)+0,060y})$$

Der benyttes samme dødelighed for medlemmer og ægtefællepensionister

18.2.3. Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med mandlig forsørger

$$\gamma_x = 0,23 \cdot 10^{\frac{-(x-26)^2}{31(x-15)}} \quad \text{for } x > 15; \quad \gamma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

$$\sigma_x = 0,012 \cdot 10^{\frac{-(x-15)^2}{1600}} \quad \text{for } x > 15; \quad \sigma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

$$\lambda_x = 0,615x + 8$$

$$s_x = \left(0,21 - \frac{1}{x-10} \right) x$$

18.2.4. Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med kvindelig forsørger

$$\gamma_y = 0,19 \cdot 10^{\frac{-(y-22)^2}{20(y-12)}} \quad \text{for } y > 12; \quad \gamma_y = 0 \quad \text{for } y \leq 12$$

$$\sigma_y = 0,02 \cdot 10^{\frac{-(y-12)^2}{2100}} \quad \text{for } y > 12; \quad \sigma_y = 0 \quad \text{for } y \leq 12$$

$$\lambda_x = 0,915y + 4$$

$$s_y = \left(0,21 - \frac{1}{y-7} \right) y$$

18.2.5. Passiver for kollektiv ægtefællepension og kollektiv ugiftesum

715 Kollektiv ophørende livsforsikring til ugifte:

Forsikringssummen udbetales ved forsikredes død inden alder 67, dersom forsikrede ved dødsfald befinder sig i tilstand U, er i afdeling A eller IIa og desuden har ret til ægtefællepension.

$$S_{x+\theta}^d = u \quad S_{x+n} = 0$$

$u = 0,23$ for mænd, $0,37$ for kvinder og $0,33$ i afdeling IIa.

$$K_{715}(x, n) = u \cdot \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_{x+n}}{D_x}$$

$$x+n = 67$$

717 Kollektiv ophørende livsforsikring til ugifte:

Forsikringssummen udbetales ved forsikredes død inden alder 67, dersom forsikrede ved dødsfald befinder sig i tilstand U og desuden er i afdeling Ia, Ib, Ic, IIb eller IIc.

$$S_{x+\theta}^d = u \cdot 1(x + \theta > 60) \quad S_{x+n} = 0$$

$u = 0,17$ for Ia, $0,24$ for Ib og Ic, $0,26$ for IIb og $0,44$ for IIc.

$$K_{717}(x, n) = \begin{cases} u \cdot \frac{\bar{M}_{60} - \bar{M}_{x+n}}{D_x} & x < 60 \\ u \cdot \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_{x+n}}{D_x} & x \geq 60 \end{cases}$$

$$x+n = 67$$

810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension

Pensionen udbetales ved forsikredes død, hvis forsikrede havde medlemskab i afdeling A.

$$n \rightarrow \infty \quad S_{x+\theta}^{id} = S_{x+\theta}^{ad} = r \cdot g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \cdot \bar{a}_{\eta}^{-1} d\eta = r \cdot g_{x+\theta} \cdot \bar{a}_{\eta_{x+\theta}}^{-1}$$

$r=0,86$ for mænd og $0,91$ for kvinder.

$$K_{810}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot r \cdot g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \cdot \bar{a}_{\eta}^I d\eta d\theta$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normaldødelighed.

812 Livsvarig kollektiv ægtefællepension

Pensionen udbetales ved forsikredes død efter medlemskab i afdeling Ia, Ib eller Ic.

$$n \rightarrow \infty \quad S_{x+\theta}^{id} = S_{x+\theta}^{ad} = g_{x+\theta}^* \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \cdot \bar{a}_{\eta}^I d\eta = g_{x+\theta}^* \cdot \bar{a}_{\eta_{x+\theta}}^I$$

$$\text{hvor } g_x^* = r \quad \text{for } x < 60 \quad \text{og} \quad g_x^* = \frac{r \cdot g_x}{g_{60}} \quad \text{for } x \geq 60$$

Mænd:

$r=0,88$ for Ia, $0,79$ for Ib og $0,81$ for Ic.

Kvinder:

$r=0,86$ for Ia, $0,82$ for Ib og $0,78$ for Ic.

$$K_{812}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta}^* \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \cdot \bar{a}_{\eta}^I d\eta d\theta$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normaldødelighed.

818 Kollektiv ægtefællepension med begrænset varighed

Kollektiv ægtefællepension med udbetaling i højst 10 år, hvis forsikrede havde medlemskab i afdeling IIa.

$$S_{x+\theta}^{id} = S_{x+\theta}^{ad} = g_{x+\theta}^* \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \cdot \bar{a}_{\eta:10}^I d\eta$$

hvor

mænd:

$$g_x^* = 0,78g_x \quad \text{for } x < 54 \quad \text{og} \quad g_x^* = 0,78g_{54} \quad \text{for } 54 \geq x \geq 60$$

$$\text{og } g_x^* = 0,78g_{54} \frac{g_x}{g_{60}} \quad \text{for } x \geq 60$$

kvinder:

$$g_x^* = 0,8g_x \quad \text{for } x < 54 \quad \text{og} \quad g_x^* = 0,8g_{54} \quad \text{for } 54 \geq x \geq 60$$

$$\text{og } g_x^* = 0,8g_{54} \frac{g_x}{g_{60}} \quad \text{for } x \geq 60$$

$$K_{818}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta}^* \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \cdot \bar{a}_{\eta:10}^I d\eta d\theta$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normaldødelighed.

819 Kollektiv ægtefællepension med begrænset varighed

Kollektiv ægtefællepension med udbetaling i højst 10 år, hvis forsikrede havde medlemskab i afdeling IIb eller IIc.

$$S_{x+\theta}^{\text{id}} = S_{x+\theta}^{\text{ad}} = g_{x+\theta}^* \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \cdot \bar{a}_{\eta:\overline{10}|}^1 d\eta$$

$$\text{hvor } g_x^* = r \quad \text{for } x < 60 \quad \text{og} \quad g_x^* = \frac{r \cdot g_x}{g_{60}} \quad \text{for } x \geq 60$$

mænd:

$r=0,74$ for IIb og $0,56$ for IIc.

kvinder:

$r=0,82$ for IIb og $0,62$ for IIc.

$$K_{819}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta}^* \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \cdot \bar{a}_{\eta:\overline{10}|}^1 d\eta d\theta$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normaldødelighed.

18.2.6. Risikoelementer for kollektive børnerenter med mandlig forsørger "Faderskabsintensitet":

$$c_x = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{11(x-15)}} \quad \text{for } x > 15; \quad c_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

18.2.7. Risikoelementer for kollektive børnerenter med kvindelig forsørger "Moderskabsintensitet":

$$c_y = 0,13 \cdot 10^{\frac{-(y-24)^2}{7(y-12)}} \quad \text{for } y > 12; \quad c_y = 0 \quad \text{for } y \leq 12$$

18.2.8. Risikoelement for den halve invaliderente

$$k = 0,1$$

18.3.0 Nulkuponrentestruktur

Diskonteringsatserne er fastsat ud fra bilag 8 i bekendtgørelsen om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, som er gældende fra 1. januar 2005. Her står at:

Den for hver enkelt betalingstidspunkt gældende sats til diskontering af forsikringsforpligtigelser i danske kroner fastsættes ud fra en referencerente, der konstrueres ud fra følgende:

- a) nul kuponrenter med løbetider op til 30 år beregnet på baggrund af de mest likvide renteinstrumenter (pengemarkedsinstrumenter, futures og renteswaps) udtrykt i EURO;
- b) nul kuponrenter med løbetider op til 10 år beregnet på baggrund af danske statsobligationer;
- c) nul kuponrenter med løbetider op til 10 år beregnet på baggrund af tyske statsobligationer.

Referencerenten for hvert betalingstidspunkt bestemmes nu som renten i (a) med tillæg af spændet mellem renterne (b) og (c).

For løbetider længere end 10 år videreføres spændet mellem renterne (b) og (c) opgjort ved løbetiden 10 år.

For løbetider længere end 30 år videreføres den 30-årige referencerente.

SB aktuar-rådgivning har ud fra en nul kuponrentestrukturen opbygget en beregningskerne, der laver alle passiverne og aktiverne, og den er benyttet i markedsværdiopgørelsen. For hensættelser, der er friholdt for pensionsafkastbeskatning, anvendes en nul kuponrentestruktur uden reduktion for skattesatsen. Til dækning af de fremtidige omkostninger især for pensionister og fripolicer er der desuden indregnet en rentemarginal på 5 basispunkter i nul kuponrentestrukturen.

18.3.1 Risikotillæg

Der er indregnet et risikotillæg ved at reducere nul kuponrentestrukturen med en margin på 5 %.

18.4.0 Administrationsfradrag af pensionsbidrag

Til betaling af udgifter til administration af pensionsdækningen fratrækkes teknisk bidragsbelastning AB på 3 pct. af det indbetalte medlemsbidrag

18.5.0 Nettopassiver

Ved beregning af nettopassiver antages det, at samtlige ikke-pensionerede medlemmer under 67 pensioneres ved alder 67 uden alderssum. For ikke-pensionerede medlemmer over 67 er det antaget, at medlemmerne ved først-kommende hele alder, får udbetalt løbende alderspension uden alderssum.

18.6.0 Omregning til højt forrentet grundlag

Omregningen er ugaranteret så pensionerne kan nedsættes, hvis den rente, pensionskassen videregiver, er mindre end omregningsrenten. Ved beregning af markedsværdiopgørelsen tages der udgangspunkt i, at pensionerne bliver omregnet tilbage til tegningsgrundlaget.

18.7.0 Beregning af pensionshensættelser generelle bestemmelser

I tilfælde af at pensionshensættelserne skal styrkes, vil hensættelserne for det enkelte medlem beregnes således, at eventuelle bonuspotentialer for fripolicer på lav grundlagsrente vil blive modregnet i styrkelserne på de andre dele af medlemmets hensættelse på høj grundlagsrente.

Medlemmer på bidragsfri dækning regnes som om de er bidragsbetalende i forbindelse med markedsværdiopgørelsen.

Pensionshensættelser i opsparingsafdelingen medregnes udelukkende under garanteret ydelse, indtil der oprettes en pensionsordning i pensionskassen.

For de bonusberettigede medlemmer er pensionshensættelserne fastsat uden hensyn til fremtidig omskrivninger af medlemmerne til hvilende medlemskab eller udtrædelse.

Summen af værdien af den retrospektive pensionshensættelse er sat til summen af værdien af den retrospektive pensionshensættelse for hvert medlem uden fradrag af et administrationsresultat.

Post 6.1 garanterede ydelser fra bekendtgørelse om livsforsikringssselskabers og tværgående pensionskassers årsregnskaber er opgjort som værdien af garanterede ydelser med tillæg i henhold til § 52 a stk. 5 og 6 uden hensyn til fremtidige omskrivninger af forsikringerne til fripolice og tilbagekøb, da bestanden kun består af bonusberettigede medlemmer.

18.7.1. Definitioner

Y_i^G = den årlige pension for afdeling i.

FP_i^G = den årlige pension for afdeling i ved omskrivning til hvilende medlemskab.

B_i = det årlige bidrag for afdeling i.

AB = den tekniske bidragsbelastning if. punkt 18.4.0

FH_i = den pensionsafkastningsfriholdte hensættelse for afdeling i.

$passiv(i)_x^{67}$ = passivet for et medlem i alder x afdeling i.

$passiv(i, M, før)_x^{67}$ = passivet for et medlem i alder x afdeling i opgjort ud fra markedsværdiforudsætninger om rente, invaliditet, dødelighed mv. før afgift

$passiv(i, M, efter)_x^{67}$ = passivet for et medlem i alder x afdeling i opgjort ud fra markedsværdiforudsætninger om rente, invaliditet, dødelighed mv. efter afgift

$aktiv(i)_x^{67}$ = aktivet for et medlem i alder x afdeling i.

$aktiv(i, M, efter)_x^{67}$ = aktivet for et medlem i alder x afdeling i opgjort ud fra markedsværdiforudsætninger om rente, invaliditet, dødelighed mv. efter afgift

\sum_i angiver summering over samtlige afdelinger for samtlige medlemmer i bestanden

KB^{for} = kollektiv bonuspotentiale før fordeling af årets realiserede resultat.

TG = tillæg som følge af garanteret tilbagekøbsværdi. TG er sat til nul.

OPS = Opsparingen i opsparingsordningen

18.7.2. Den uregulerede retrospektive hensættelse (pr. afdeling pr. medlem)

$$URH(i)_x = Y_i^G \cdot passiv(i)_x^{67} - (1 - AB) \cdot B_i \cdot aktiv(i)_x^{67}$$

18.7.3. Garanteret ydelse (pr. afdeling pr. medlem)

$$GY(i)_x = FP_i^G \cdot \frac{FH_i}{URH(i)_x} \cdot passiv(i, M, før)_x^{67} +$$

$$(Y_i^G - FP_i^G \cdot \frac{FH_i}{URH(i)_x}) \cdot passiv(i, M, efter)_x^{67} - (1 - AB) \cdot B_i \cdot aktiv(i, M, efter)_x^{67}$$

18.7.4. Garanteret fripolicyydelse (pr. afdeling pr. medlem)

I første omgang opgøres den uregulerede garanterede fripolicyydelse som

$$UGFY(i)_x = FP_i^G \cdot \frac{FH_i}{URH(i)_x} \cdot passiv(i, M, før)_x^{67} +$$

$$FP_i^G \cdot (1 - \frac{FH_i}{URH(i)_x}) \cdot passiv(i, M, efter)_x^{67}$$

Dette reguleres så

$$GFY(i)_x = \max\{UGFY(i)_x; GY(i)_x\}$$

18.7.5. Bonuspotentialer på fremtidige præmier (pr. afdeling pr. medlem)

$$BP_i = GFY(i)_x - GY(i)_x$$

18.7.6. Den retrospektive hensættelse (pr. afdeling pr. medlem)

Ud fra den uregulerede retrospektive hensættelse fastsættes den retrospektive hensættelse som:

$$RH(i)_x = \max\{URH(i)_x; GFY(i)_x\}$$

18.7.7. Bonuspotentialer på fripolicydelser (pr. afdeling pr. medlem)

$$BF_i = RH(i)_x - GFY(i)_x$$

18.7.8. Værdien af garanteret ydelser

$$Bes \tan dGY = \sum_i GY(i)_x$$

Værdien af garanteret ydelser består derudover af en IBNR-hensættelse for den del af hensættelsen for de fremtidige pensionsbegivenheder, som ikke står under erstatningshensættelsen.

18.7.9. Bonuspotentialer på fremtidige præmier

$$BP = \sum_i BP_i$$

18.7.10. Bonuspotentialer på fripolicydelser

Bonuspotentiallet på fripolicydelser regnes i to skridt, idet bonuspotentiallet først beregnes som

$$BF^I = \sum_i BF_i$$

Er medlemmernes andel af det realiserede resultat (MRR) negativt dækkes det først ved nedskrivning af det kollektive bonuspotentiale (KB). Derefter opdeles det resterende negative resultat i dele ud fra den oprindelige tegningsgrundlagsrente dvs. i alt 5 dele ud fra hvordan bestandene har genereret det negative resultat $MRR(i)$ ($i=1,5\%$ betinget; $1,5\%$; 3% ; $3,5\%$; $4,25\%$). I bestanden med grundlagsrente $4,25\%$ er medlemmernes hensættelser med grundlagsrente på $3,5\%$, 3% og $1,5\%$ også med. Tilsvarende gælder for bestandene med oprindelig grundlagsrente på $3,5\%$, 3% og $1,5\%$. Derefter opdeles bonuspotentiallet på fripolicydelser også i 5 dele $BF^I(i)$ ($i=1,5\%$ betinget; $1,5\%$; 3% ; $3,5\%$; $4,25\%$).

Herefter fås den endelige størrelse af bonuspotentiallet på fripolicydelser til

$$BF(i) = \max(0; BF^I(i) + MRR(i)) \quad (i=1,5\% \text{ betinget}; 1,5\%; 3\%; 3,5\%; 4,25\%).$$

18.7.11. Værdien af den retrospektive hensættelse

$$Bes \tan dRH = \sum_i RH(i)_x$$

18.7.12. Regnskabsposter

Garanterede ydelser = $Bes \tan dGY + TG + OPS + IBNR$

Bonuspotentiale på fremtidige præmier = BP

Bonuspotentiale på fripolicydelser = BF

20.0.0. Særlige bonushensættelser MP 2008
--

20.1.0. Regler for særlige bonushensættelser

Den særlige bonushensættelse afsættes kollektivt og kan medregnes i pensionskassens basiskapital. Den opbygges ved at benytte en del af overskuddet på policerne gennem en reduktion af bonus. Bonushensættelsen er af type B, der opfylder betingelserne i § 13) stk. 3, nr. 3 i bekendtgørelse om kapitalgrundlag for forsikringselskaber.

Alle dele af policens overskud kan bidrage til opbygningen af den særlige bonushensættelse. Fordelingen og størrelsen af bidraget anmeldes til Finanstilsynet og kan løbende ændres. Fordelingen og størrelsen af bidraget kan variere for delbestande.

Fra 1. januar 2009 udgør andelen af overskud, der afsættes i den særlige bonushensættelse 5,0 % af præmier og indskud for medlemmer under statut 2.

Alle udbetalinger, fra og med 1. januar 2009 forøges med et ugaranteret tillæg. Udgiften hertil fragår den særlige bonushensættelse. Det ugaranterede tillæg kan løbende ændres også for pensioner under udbetaling, ved anmeldelse til Finanstilsynet.

Lad

K(sb) kontoen for særlige bonushensættelser (repræsenteret ved en procent-sats)

V hensættelsen på tegningsgrundlaget

I nettoindskud eller –overførsel (efter amb)

B nettobidrag (efter amb)

a(sb) andel af indbetalinger der tilgår særlige bonushensættelser (5% i 2009)

F faktor til justering af de særlige bonushensættelser med egenkapitalforrentningen

Ved hvert indskud regnes k(sb) som

$$K(\text{sb}) = (V \times K(\text{sb}) + I \times a(\text{sb})) / (V + I(1 - a(\text{sb})))$$

Ved hver bidragsindbetaling regnes

$$K(\text{sb}) = (V \times K(\text{sb}) + B \times a(\text{sb})) / (V + B(1 - a(\text{sb})))$$

Ved justering af egenkapitalen regnes

$$K(\text{sb}) = K(\text{sb}) \times F$$