

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

22. december 2008

Forsikringsselskabets navn

Pensionskassen for Børne- og Ungdomspædagoger

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Bonussatser samt gruppedækninger, -præmier mv.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes bonussatser, gruppedækninger, -præmier mv. for 2009

Lovgrundlaget

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

Nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer, og

Nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

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 ophæver følgende anmeldelser:

Anmeldelse vedrørende bonussatser af 19. oktober 2007 samt

Anmeldelse vedrørende gruppepræmier og dækninger af 20. december 2007

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.

Bonussatser og gruppelivsstørrelser for 2009

De anmeldte satser er vist under 2009 i nedenstående oversigt. Ændringer i forhold til hidtil gældende satser er fremhævet med fed skrift. Satser for tidligere år er allerede anmeldt og er udelukkende medtaget til orientering.

Satstype	2006	2007	2008	2009
Omkostningsbonus, bidrag afdeling A, B og D.	3,5 %	3,5 %	3,5 %	0 %
Omkostningssats, bidrag - afd. C	3,5 %	3,5 %	3,5 %	7,0 %
Omkostningssats, bidrag - afd. O og P			0 %	0 %
Omkostningssats, reserve - afd. O og P			0,25 %	0,25 %
Dog minimum			0 kr.	0 kr.
Dog maksimum			1.000 kr.	1.000 kr.
Investeringsomkostninger - afd. O og P			0,3 %	0,3 %
Depotrente, afdeling A (4,25 %)	4,25 %	4,25 %	4,25 %	4,25 %
Rente for friholdte reserver i afd. A	6,18 %	4,44 %	4,38 %	4,25 %
Depotrente, afdeling B (1,6 % og 2,6 %)	2,60 %	2,60 %	2,60 %	1,6 %
Rente for friholdte reserver i afd. B	5,38 %	3,63 %	3,31 %	1,6 %
Depotrente, afdeling D (regulativ 0 over 57 år og pensionister)	4,25 %	4,25 %	4,25 %	1,6 %
Rente for friholdte reserver i afd. D	4,35 %	5,63 %	4,93 %	1,6 %
Forrentning af negativ 'bonus'		1,6 %	1,6 %	1,6 %
Pensionistbonussats af den løbende pension i januar	156 %	180 %	192 %	0 %
Pensionisttillæg på løbende aldersydelse i afd. D	5 %	5 %	5 %	5 %
Bonus på risikopræmien v. død og invaliditet (afd. A og B)	0 %	0 %	0 %	0 %
Omkostningsfradrag i bonus for policer uden præmiebetaling	0 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.
Gebyr for bidragsbetaling for egen regning	0 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.
Minimumssats for bidragsbetaling for egen regning afd. A og B pr. måned	230 kr.	235 kr.	236 kr.	250 kr.
Minimumssats for bidragsbetaling for egen regning afd. C og D	630 kr.	485 kr.	419 kr.	437 kr.
Grænse for indskud uden helbredsoplysninger	25.000 kr.	25.000 kr.	25.000 kr.	25.000 kr.

	2006	2007	2008	2009
Afdeling A og B:				
Gruppeinvalidesum ved invaliditet før alder 60	240.000 kr.	240.000 kr.	240.000 kr.	255.000 kr.
Gruppedækning ved invaliditet efter alder 60	0 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.
Gruppelivsdækning ved død før alder 67 (og ikke alderspensioneret)	310.000 kr.	320.000 kr.	325.000 kr.	325.000 kr.
Gruppelivsdækning ved død efter alder 67	0 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.
Kritisk sygdom	75.000 kr.	75.000 kr.	75.000 kr.	75.000 kr.
Præmie pr. måned for gruppelivsdækning afd. A og B	230 kr.	235 kr.	236 kr.	250 kr.
Afdeling C og D:				
Gruppeinvalidedepension til alder 65 ved invaliditet før 60	84.000 kr.	87.000 kr.	87.000 kr.	87.000 kr.
Gruppeinvalidesum v. offentlig FØP (50 % sum v. fleksjob mv.) før alder 60	245.000 kr.	255.000 kr.	255.000 kr.	255.000 kr.
Kritisk Sygdom	75.000 kr.	75.000 kr.	75.000 kr.	75.000 kr.
Gruppedødsfaldssum ved død før alder 65 (aftrappes fra alder 41 årligt)	895.000 kr.	925.000 kr.	950.000 kr.	1.000.000 kr.
Dog mindst				325.000 kr.
Årlig aftrapning	35.800 kr.	37.000 kr.	38.000 kr.	40.000 kr.
Gruppebørnepension indtil barnets 24. år v. død før 65	27.600 kr.	28.800 kr.	29.500 kr.	31.000 kr.
Regulering af aktuelle løbende gruppedækninger		2,61 %	2,61 %	0 %
Præmie pr. måned for gruppedækning afd. C - den fulde pakke	630 kr.	485 kr.	419 kr.	437 kr.
Præmie pr. måned for gruppedækning afd. C - den fulde pakke medlemmer 60-65 år	122 kr.	79 kr.	73 kr.	79 kr.
Præmie for ydelsespakke 3 – kun gruppeinvalidedepension	398 kr.	228 kr.	228 kr.	
Grænse for flyt mellem ydelsespakker	630 kr.	485 kr.	419 kr.	437 kr.
Alle medlemmer				
Grænse for udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse for medlemmer optaget efter den 1. januar 1996				
Løbende ydelse	8.900 kr.	9.200 kr.	9.400 kr.	9.700 kr.
Som sum	89.000 kr.	92.000 kr.	94.000 kr.	97.000 kr.
Grænse for straksudbetaling til medlemmer - årlig alderspension	8.900 kr.	9.200 kr.	9.400 kr.	9.700 kr.

Gebyr ved udtrædelse (model B) ¹	1.468 kr.	1.490 kr.	0 kr.	0 kr.
Grænse for straksudbetaling af hvilende pensioner – årlig alderspension	2.400 kr.	2.400 kr.	2.448 kr.	2.500 kr.

¹ 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.

Bonussatserne er fastsat med udgangspunkt i pensionskassens budget.

Negativ bonus forrentes med 1,6 % svarende til den laveste grundlagsrente i pensionskassen.

Dødsfaldssummen i afdeling C og D (regulativ 0) aftrappes fra alder 41 med 40.000 kr. om året indtil alder 57 hvor summen fastholdes på 325.000 kr.

Præmierne er baseret på almindelig information om gruppens alderssammensætning, dækningerne i 2009, og risikoforløbet for gruppedækningerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ingen bemærkninger.

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 ud over dem, der umiddelbart følger af de ændrede satser og parametre.

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

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"

Ingen bemærkninger.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

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

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

(mio.kr.)	2009	2010	2011	2012	2013
Renteresultat	422	494	565	643	727
Risikoresultat	218	201	204	207	211

Omk.resultat	93	80	87	90	92
---------------------	----	----	----	----	----

Bonussatserne er fastsat med udgangspunkt i pensionskassens budgetforventninger, under hensyntagen til situationen på de finansielle markeder og under hensyntagen til aftalen om finansiell stabilitet.

Der gives i 2009 ingen omkostningsbonus. Denne bonus har tidligere været 3,5 %

Depotrenten er i afdeling A på 4,25 % svarende til opgørelsesrenten. I afdeling B og D er depotrenten 1,60 % uanset tegningsgrundlag. Den er således mindre end den maksimale grundlagsrente for visse medlemmer i afdeling B. Friholdte reserver får ingen ekstra forrentning idet en eventuel besparelse som følge af disse vil blive indregnet i satsen for 2010.

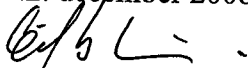
Det vurderes at de anmeldte satser er betryggende og rimelige.

Navn
Angivelse af navn

Leif Brask-Rasmussen

Dato og underskrift

22. december 2008

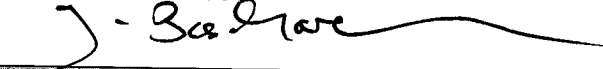


Navn
Angivelse af navn

Jan Buschart

Dato og underskrift

22. december 2008



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift