

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

8. januar 2010

Forsikringsselskabets navn

Pensionskassen for Børne- og Ungdomspædagoger

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Bonussatser, gruppedækninger, -præmier mv. samt bonusregulativ

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes bonussatser, gruppedækninger, -præmier mv. for 2010 samt præciseringer til bonusregulativet som følge af individualisering af PAL-beskatningen

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.

Anmeldelsen træder i kraft på anmeldelsestidspunktet.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ophæver følgende anmeldelser:

Anmeldelse vedrørende bonussatser samt gruppedækninger,- præmier mv. af 22. december 2008 og ændrer anmeldelse af bonusregulativ af 19. oktober 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 2010

De anmeldte satser er vist under 2010 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.

Som følge af individualiseringen af PAL anmeldes depotrenten før pensionsafkastskat.

	2009	2010
Satstype – Almindelige pensionsforsikringer		
Omkostninger %		
Omkostningsbonus, bidrag afdeling A, B og D.	0 %	0 %
Omkostningssats, bidrag - afd. C	7,0 %	7,0 %
Omkostninger gebyr		
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, afdeling A (4,25 %)		5,00 %
Depotrente, afdeling A (4,25 %)	4,25 %	-
Rente for friholdte reserver i afd. A	4,25 %	-
Depotrente før PAL, afdeling B (1,6 % og 2,6 %)		1,88 %
Depotrente, afdeling B (1,6 % og 2,6 %)	1,6 %	-
Rente for friholdte reserver i afd. B	1,6 %	-
Depotrente før PAL, afdeling D (regulativ 0 - 1,6 %)		1,88 %
Depotrente, afdeling D (regulativ 0 over 57 år og pensionister)	1,6 %	-
Rente for friholdte reserver i afd. D	1,6 %	-
Forrentning af negativ 'bonus' (før PAL i årene til og med 2009)	1,6 %	1,88 %
Pensionistbonus		
Pensionistbonussats af den løbende pension i januar	0 %	120 %
Pensionisttillæg på løbende aldersydelse i afd. D	5 %	5 %
Risiko		
Bonus på risikopræmien v. død og invaliditet (afd. A og B)	0 %	0 %
Minimumssats selvbetalning		
Minimumssats for bidragsbetaling for egen regning afd. A og B pr. måned	250 kr.	250 kr.
Minimumssats for bidragsbetaling for egen regning afd. C og D	437 kr.	486 kr.
Helbredsoplysninger		
Grænse for indskud uden helbredsoplysninger	25.000 kr.	25.000 kr.

Satstype – Gruppelivsforsikringer

Afdeling A og B:

Gruppeinvalidesum ved invaliditet før alder 60	255.000 kr.	255.000 kr.
Gruppetækning ved invaliditet efter alder 60	0 kr.	0 kr.
Gruppelivsdækning ved død før alder 67 (og ikke alderspensioneret)	325.000 kr.	325.000 kr.
Gruppelivsdækning ved død efter alder 67	0 kr.	0 kr.
Kritisk sygdom	75.000 kr.	75.000 kr.
Præmie pr. måned for gruppelivsdækning afd. A og B	250 kr.	250 kr.

Afdeling C og D:

Gruppeinvalidespension til alder 65 ved invaliditet før 60	87.000 kr.	87.000 kr.
Gruppeinvalidesum v. offentlig FØP (50 % sum v. fleksjob mv.) før alder 60	255.000 kr.	255.000 kr.
Kritisk Sygdom	75.000 kr.	75.000 kr.
Gruppedødsfaldssum ved død før alder 65, (aftrappes fra alder 41 årligt)	1.000.000 kr.	1.100.000 kr.
Dog mindst	325.000 kr.	325.000 kr.
Årlig aftrapning	40.000 kr.	44.000 kr.
Gruppébørnepension indtil barnets 24. år v. død før 65	31.000 kr.	32.000 kr.
Regulering af aktuelle løbende gruppedækninger	0 %	0 %
Præmie pr. måned for gruppedækning afd. C - den fulde pakke	437 kr.	486 kr.
Præmie pr. måned for gruppedækning afd. C - den fulde pakke medlemmer 60-65 år	79 kr.	86 kr.
Grænse for flyt mellem ydelsespakker	437 kr.	486 kr.

Generelle bestemmelser - Alle medlemmer

Grænse for udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse for medlemmer optaget efter den 1. januar 1996		
Løbende ydelse	9.700 kr.	9.700 kr.
Som sum	97.000 kr.	97.000 kr.
Grænse for straksudbetaling til medlemmer - årlig alderspension	9.700 kr.	9.700 kr.
Gebyr ved udtrædelse (model B) ¹	0 kr.	0 kr.
Grænse for straksudbetaling af hvilende pensioner – årlig alderspension	2.500 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 % efter PAL svarende til den laveste grundlagsrente i pensionskassen.

Dødsfaldssummen i afdeling C og D (regulativ 0) aftrappes fra alder 41 med 44.000 kr. om året indtil alder 57 hvor summen fastholdes på 325.000 kr.

Præmierne for gruppedækningerne er baseret på almindelig information om gruppens alderssammensætning, dækningerne i 2010 samt det hidtidige risikoforløb.

Med indførelsen af de nye PAL-regler fra og med 1.1.2010, individualiseres PAL-beskatningen, hvilket har den konsekvens, at skattebesparelsen som følge af friholdt reserve, bliver regnet individuelt for det enkelte medlem. Den forhøjede depotrente for friholdte værdier bortfalder. I stedet bliver beskatningsgrundlaget nedsat i forhold til en friholdelsesbrøk (friholdt/reserve) ultimo året.

Bonusregulativ med tilhørende teknisk bilag opdateres med nedenstående.

I §2 udgår punkt 8 og 9 samt afdeling O og P da disse forsikringerne med medlemmernes accept er overført til Livsforsikringsselskabet. Tilsvarende udgår henvisningerne til disse grupper i de øvrige bestemmelser.

§ 6 Bonusberegningen stk. 1 litra a) ændres til

Bonustilskrivning for individuelle ordninger foretages gennem en årlig kontofremføring beregnet månedsvis - jævnfør teknisk grundlag – hvori indgår:

- a) Forrentningsfaktorer. For afdelingerne A, B og D fastlægger bestyrelsen en samlet årlig forrentningssats – r_2 . Bestyrelsen kan – efter nærmere fastlagte retningslinier, der anmeldes til Finanstilsynet – gøre forrentningssatsen afhængig af den tekniske rente.

For afdeling C fastsættes forrentningsfaktorerne baseret på det konstaterede afkast af afdelingens aktiver med fradrag af investeringsomkostninger og risikoforrentningen. Efter overgang til invalide-, alders-, eller børnepensionering fastsættes bonus efter samme principper som gælder for afdelingerne A, B og D.

Rente og afkast reduceres med PAL. Der beregnes ikke PAL af den del af depotet der var opsparet pr. 1. januar 1983.

Teknisk bilag til bonusregulativet opdateres til følgende:

Afsnittet 'Månedlig fremregning af reserven inklusiv bonus' ændres til:

Kontoreserven inklusiv bonus fremregnes fra måned t til $t+1$ efter nedenstående formel (kaldet Thielefremregning):

$$Res_{t+1} = Res_t + Bid_t - Udb_t + Indsk_t + Ovfi_t - Adm_t - Risiko_t + Rente_t - PAL_t$$

hvor

Res_t er kontoreserven til tid t inklusiv bonus fra måned $]t-1 ; t]$.

Bid_t er indbetalingen til pensionskassen i måned t fratrukket arbejdsmarkedsbidrag og præmie til gruppelivsordningen.

Udb_t er udbetalingen fra pensionskassen til medlemmet i måned t .

$Indsk_t$ er det samlede indskud i måned t .

Ovf_t er de samlede reserveoverførsler i måned t .

Adm_t er administrationsomkostningerne i måned t .

$$Adm_t = f1 * Bid_t + f2 * Indsk_t + fr * Res_t + Gebyr$$

hvor

$f1$ er en anden ordens bonusparameter, der fastsættes år for år.

$f2$ er en anden ordens bonusparameter, der fastsættes år for år.

fr er en anden ordens bonusparameter, der fastsættes år for år.

$Gebyr$ er et anden ordens gebyr på frivilligt supplerende egetbidrag, der fastsættes år for år.

$Risiko_t$ er den samlede anden ordens risikopræmie for måned t .

$Rente_t$ er den samlede anden ordens rente for måned t .

PAL_t er PAL beskatningen af renten for måned t ,

Endvidere ændres afsnittet 'Beregning af rente' til

$$Rente_t = \{ (1+r_2)^{1/12} - 1 \} * \{ Res_t + (1-f2)*Indsk_t + Ovf_t \} \\ + \{ (1+r_2)^{1/2/12} - 1 \} * \{ (1-f1) * Bid_t - (1-fr) * Res_t - Gebyr - Udb_t - Risiko_t \}$$

hvor

r_2 er den årlige rente før pensionsafkastskat.

Endelig tilføjes et nyt afsnit 'Beregning af PAL':

Den løbende PAL beregnes som $Rente_t \cdot (1\text{-afgiftsatsen})$. Ved årets udløb eller forsikringsbegivenhed forinden opgøres den endelige PAL ved i beskatningsgrundlaget at tage højde for den del af depotet, som er friholdt for afgift.

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 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."

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

(mio.kr.)	2010	2011	2012	2013	2014
Renteresultat	-311	456	511	572	639
Risikoresultat	-46	32	32	33	33
Omk.resultat	-3	-3	-4	-4	-4

Omkostningsresultatet er efter ændring i det kapitaliserede administrations resultat.

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

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

Depotrenten efter 15 % PAL er i afdeling A på 4,25 % svarende til opgørelsesrenten. I afdeling B og D er depotrenten efter 15 % PAL 1,60 % uanset tegningsgrundlag. Den er således mindre end den maksimale grundlagsrente for visse medlemmer i afdeling B.

Det vurderes at de anmeldte satser er betryggende og rimelige.

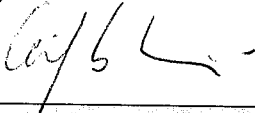
Navn

Angivelse af navn

Leif Brask-Rasmussen

Dato og underskrift

8. januar 2010



Navn

Angivelse af navn

Jan Buschardt

Dato og underskrift

8. januar 2010



Navn