

### 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 forsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

<b>Brevdato</b>	
23. december 2010	

<b>Forsikringselskabets navn</b>	
Pensionskassen for Børne- og Ungdomspædagoger	

<b>Overskrift</b>	
Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.	
Bonussatser, gruppedækninger, -præmier mv. for 2011	

<b>Resume</b>	
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.	
Der anmeldes bonussatser, gruppedækninger, -præmier mv. for 2011 .	

<b>Lovgrundlaget</b>	
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.

<b>Ikrafttrædelse</b>	
Dato for ikrafttrædelse angives.	
1. januar 2011	

<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>	
Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.	
Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser:	
Anmeldelse vedrørende bonussatser samt gruppedækninger,- præmier mv. af 8. januar 2010.	

<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang</b>	
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 gruppelevs størrelser for 2011

De anmeldte satser er vist under 2011 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.

	2010	2011
<b>Satstype – Almindelige pensionsforsikringer</b>		
<b>Omkostninger %</b>		
Omkostningsbonus, bidrag afdeling A, B og D.	0 %	0 %
Omkostningsats, bidrag - afd. C	7,0 %	7,0 %
<b>Omkostninger gebyr</b>		
Omkostningsfradrag i bonus for policer uden præmiebetaling	0 kr.	0 kr.
Gebyr for bidragsbetaling for egen regning	0 kr.	0 kr.
<b>Rente</b>		
Depotrente før PAL, afdeling A (4,25 %)	5,00 %	5,00 %
Depotrente, afdeling A (4,25 %)	-	-
Rente for friholdte reserver i afd. A	-	-
Depotrente før PAL, afdeling B (1,6 % og 2,6 %)	1,88 %	1,88 %
Depotrente, afdeling B (1,6 % og 2,6 %)	-	-
Rente for friholdte reserver i afd. B	-	-
Depotrente før PAL, afdeling D (regulativ 0 - 1,6 %)	1,88 %	1,88 %
Depotrente, afdeling D (regulativ 0 over 57 år og pensionister)	-	-
Rente for friholdte reserver i afd. D	-	-
Forrentning af negativ 'bonus' (før PAL i årene til og med 2009)	1,88 %	1,88 %
<b>Pensionistbonus</b>		
Pensionistbonussats af den løbende pension i januar	120 %	120 %
Pensionisttillæg på løbende aldersydelse i afd. D	5 %	5 %
<b>Risiko</b>		
Bonus på risikopræmien v. død og invaliditet (afd. A og B)	0 %	0 %
<b>Minimumssats selvbetaling</b>		
Minimumssats for bidragsbetaling for egen regning afd. A og B pr. måned	250 kr.	<b>282 kr.</b>
Minimumssats for bidragsbetaling for egen regning afd. C og D	486 kr.	<b>501 kr.</b>
<b>Helbredsoplysninger</b>		
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.	282 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.
Gruppetødsfaldssum ved død før alder 65, (aftrappes fra alder 41 årligt)	1.100.000 kr.	1.175.000 kr.
Dog mindst	325.000 kr.	325.000 kr.
Årlig aftrapning	44.000 kr.	47.000 kr.
Gruppebørnepension indtil barnets 24. år v. død før 65	32.000 kr.	32.000 kr.
Regulering af aktuelle løbende gruppelivsdækninger	0 %	0 %
Præmie pr. måned for gruppelivsdækning afd. C - den fulde pakke	486 kr.	501 kr.
Præmie pr. måned for gruppelivsdækning afd. C - den fulde pakke medlemmer 60-65 år	86 kr.	128 kr.
Grænse for flyt mellem ydelsespakker	486 kr.	501 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) <sup>1</sup>	0 kr.	0 kr.
Grænse for straksudbetaling af hvilende pensioner – årlig alderspension	2.500 kr.	2.500 kr.

<sup>1</sup> 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 bonuspotentialerne på fripolice ikke er nedskrevet og udgør ellers den samme procentdel som bonuspotentialerne 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 47.000 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 2011 samt det hidtidige risikoforløb.

#### **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.)	2011	2012	2013	2014	2015
<b>Renteresultat</b>	-767	335	372	411	452
<b>Risikoresultat</b>	80	35	35	35	36
<b>Omk.resultat</b>	10	50	43	45	43

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 2010 ingen omkostningsbonus.

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**

23. december 2010



**Navn**  
Angivelse af navn

Jan Buschardt

**Dato og underskrift**

23. december 2010



**Navn**  
Angivelse af navn

**Dato og underskrift**