

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

21. december 2007

Forsikringsselskabets navn

MP Pension, Pensionskassen for magistre og psykologer

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Teknisk grundlag fra 1.1.2008

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Da pensionskassen har vedtaget en ny status for medlemmer optaget efter 1. januar 2008, har det været nødvendigt at lave en gennemskrivning af det tekniske grundlag for at tage højde for den nye statut. I den forbindelse er en række andre forhold også ændret.

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 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Alle tidligere anmeldelser bliver ophævet af denne anmeldelse.

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 lang række forhold.

1) Risikoelementer

For bonus, bidragsstigninger, og indskud fra 1. januar 2008 er der nye betingede risikoelementer. For en 30-årig vil det f.eks. betyde restlevetiden stiger fra 52,3 år i det nuværende

nytegningsgrundlag til 54,6 år i det nye. Invalidehyppigheden er hævet med knap 20 % i forhold til det nuværende nytegningsgrundlag. De kollektive elementer til ægtefællepension og børnerenter er ændret så de kun afhænger af et sæt risikoelementer men niveauet er det samme som for det nuværende nytegningsgrundlag.

Den tekniske rente og opgørelsesrenten er uændret 1,5 %. Ved pensionering kan pensionisten foreløbigt fortsat vælge omregning til et ugaranteret grundlag med en omregningsrente på 4,25 %.

2) Administrationsfradrag

For medlemmer på statut 1 er administrationsfradraget uændret, mens administrationsfradraget for medlemmer under statut 2 er på 10 %.

3) Anvendte grundformer

Der er indført en række nye grundformer. Til brug for skattekode 2 og 3 indbetalinger er der indført en grundform 130: Kapitalforsikring med sikring ved død, og en grundform 180: Ratepension med sikring ved død.

Da den nye ordning under statut 2 er med valgfri børnepension ved invaliditet, er der indført grundformerne 948 og 949.

Da invalidepensionen ikke behøver at være lig med alderspensionen i den nye ordning under statut 2, har det været nødvendigt at dele grundformerne 810, 812, 818, 819, 840 og 850 i en ophørende del frem til alderspensioneringstidspunktet og en opsat del fra alderspensioneringstidspunktet.

4) Overgangsordning

Pr. 1. januar 2008 er der kun et medlem tilbage på overgangsordningen.

5) Aktivberegningen

Pr. 1. januar 2008 overgår pensionskassen til et nyt IT-system. I den forbindelse forsvinder begrebet regulering, som derfor er fjernet fra afsnit 8.

Opsparingsordningen bliver fremover belastet på samme måde som alle andre ordninger.

For medlemmer under statut 2 er omkostningsbelastningen 10 %.

For rate- og kapitalpensionen er der reservesikring ved død, således at bidragsfritagelsen enten ikke er der, eller kun er der ved invaliditet. Det sørger en aktivrente lig med en annuitet eller grundform 218 for.

6) Helbredsbedømmelse

Hvis et medlem kommer på skærpede vilkår eller ved optagelse eller genoptagelse låses bidraget til pensionsordningen, således at alle fremtidige bidragsstigninger kommer i opsparingsordningen.

Tilsvarende undersøges alle ikke-overenskomstmæssige bidragsstigninger og indskud som bevirker at risikosummen stiger med mere end 25 %. Hvis der ikke kan afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger kommer stigningen hhv. indskuddet i opsparingsordningen.

Endelig forenkles helbredsbedømmelsen således at bedømmelser op til D4, eller I4 kommer på normale vilkår, og ellers får medlemmet skærpede vilkår. Det rykker ikke på niveauet for hvornår et medlem kommer på skærpede vilkår i forhold til de nuværende regler.

6) Alderssum

Den gamle alderssumsmetode, hvor alderssummen afhænger af den løbende alderspension på pensioneringstidspunktet er afskaffet fra 1. januar 2008. Her overgår alle medlemmer til den nye alderssumsmetode, hvor alderssummen beregnes ud fra en opsparet alderssumsreserve.

I forbindelse med overgangen fra gammel til ny ordning sikres det for medlemmer under 60, at de har samme alderssumsret ved 60 ved overgang til ny ordning og for medlemmer over 60 sikres, at de har samme alderssumsret ved næste hele alder.

Da der ingen dødsfaldssum og ugiftesum er under statut 2 kan de spare 10% af skattekode 1 bidrag op til alderssum.

7) Udtrædelser og overførsler

Som nævnt i aktuarberetningen for 2006 er omkostningerne ved udtrædelser temmelig store. Ved at se på de udtrædelser, der har været de senere år, kan der ikke observeres en spekulation, som gør det nødvendigt med et risikoværn. Derfor afskaffes risikoværnet fra 1. januar 2008. Til gengæld hæves administrationsomkostningerne fra 2 til 3 % af kapitalpensionsmaksimum fra pensionsbeskatningslovens § 16 dog højst 5 % af hensættelserne. Det betyder, at udtrædelsesomkostningerne følger det niveau, der ellers gælder på markedet.

8) Betingede tilsagn

Alle ydelser, for de medlemmer, der er optaget 1. januar 2008 eller senere, er betingede.

Bidragstigninger, indskud og bonustilskrivning fra 1. januar 2008 for medlemmer optaget før 1. januar 2008 giver også anledning til betingede ydelser.

9) Konvertering pr. 1. januar 2008

Da pensionskassen skifter IT-system pr. 1. januar 2008, skal den nuværende bestand konverteres over i det nye IT-system. Da beregningsgrundlaget er uændret vil konverteringen for næsten alle medlemmer ikke give nogen ændring i hensættelser og ydelser. Som nævnt vil der blive en mindre hensættelsesstyrkelse for de 10-årige ægtefællepensionister, der er under udbetaling, men den samlede styrkelse af hensættelserne vil være under 1. mio. kr.

10) Bonusregulativ

Bonusregulativet er taget ud af det tekniske grundlag og optræder nu som en særskilt skrivelse. Regulativet er blevet skrevet igennem med de nye ordninger både for de nuværende medlemmer og de fremtidige medlemmer, og de betingede ydelser for den fremtidige bonustilskrivning. Opsparingsordningen får fremover samme rentetilskrivning som pensionsordningen.

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

Ud over de fremtidige betingede tilsagn er der ingen juridiske konsekvenser for

medlemmerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Omkostningsfordelingen er ændret i opsparingsordningen, således at de fremover betaler via et fradrag i indbetalingerne i stedet for et fradrag i rentetilskrivningen.

Omkostningerne ved udtrædelse er sat ned, så de i højere grad afspejler de faktiske omkostninger ved udtrædelsen.

De anmeldte forhold med nedsat dødelighed og forøget invalidehyppighed og betingede tilsagn gør kun grundlaget endnu mere betryggende. Ændringerne i omkostningsfordelingen og udtrædelsesomkostningerne gør også at de anmeldte forhold er rimelige overfor det enkelte medlem.

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 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."

Konverteringen af bestanden til det nye IT-system vil give en mindre forøgelse af den samlede hensættelse.

De nedsatte udtrædelsesomkostninger for store hensættelser vil formindske de fremtidige indtægter for pensionskassen, men da denne post samlet i 2006 androg 470.506 kr., vil betydningen være bagatelagtig.

Navn

Angivelse af navn

Eric Bent Levinsen

Dato og underskrift

21/12-2007 Eric Levinsen

Navn

Angivelse af navn

Uffe Wang

Dato og underskrift

21/12-2007 Uffe Wang

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift