

Finanstilsynet
 Århusgade 110
 2100 København Ø

10. april 2013
 Ref.: ahe/fce

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
10. april 2013
Forsikringsselskabets navn
Pensionskassen for Børne- og Ungdomspædagoger
Overskrift
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af praksis for overgang til forsikringsklasse I ved alderspensionering for ordninger i forsikringsklasse III
Resume
Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
I henhold til den nugældende praksis overføres ordninger i markedsrente (forsikringsklasse III) til ugaranteret gennemsnitsrente (forsikringsklasse I) ved pensionering. Denne praksis ændres med virkning fra 1. januar 2014, således at ordninger i markedsrente ikke længere overføres til gennemsnitsrente ved pensionering.
Lovgrundlaget
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 2: grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer
Ikrafttrædelse
Dato for ikrafttrædelse angives.
11. april 2013
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af teknisk grundlag af 29. juni 2012 og 14. december 2012.
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 forsikringsklasse III.
I kapitel 3 er der foretaget præcisering af anvendelsen af de enkelte renteparametre. Afsnittet er præciseret til følgende: "Den tekniske rente betegnes i .
$i = 4,25\%$ p.a. for P66 $i = 4,65\%$ p.a. for G82 $i = 3,00\%$ p.a. for G96, for ordninger tegnet 1. januar 1996 frem til og med 30. juni 1999 samt ordninger omtegnet til G96 1. juni 2011.

- i = 2,00% p.a. for G96, for ordninger tegnet fra og med 1. juli 1999 samt bidragsstigninger, indskud og bonus efter 1. juli 1999 for alle P66, G96 og G82-ordninger frem til og med 31. december 2007.*
- i = 3,00% p.a. for G03, for ordninger tegnet under forsikringsklasse III*
- i = 2,00% p.a. for G03, for ordninger overført til forsikringsklasse I og for bidragsstigninger, indskud og bonus for ordninger under forsikringsklasse I, samt for aktuelle ydelser for ordninger under forsikringsklasse III*
- i = 1,00% p.a. for G03, for bidragsstigninger, indskud og bonus efter 31. marts 2011 samt for aktuelle ydelser for ordninger under forsikringsklasse III.*
- i = 3,00% p.a. for G12, for ordninger tegnet under forsikringsklasse III*
- i = 1,00% p.a. for G12, for ordninger overført til forsikringsklasse I og for bidragsstigninger, indskud og bonus efter 30. juni 2012 for ordninger under forsikringsklasse I, samt for aktuelle ydelser for ordninger under forsikringsklasse III*

I kapitel 8 afsnit 8.2 Grundformkombinationer er formuleringen om overgang til forsikringsklasse I ved pensionering slettet, idet denne ikke er relevant for dette afsnit.

Afsnittet er ændret til følgende formulering:

"På regulativ 0 (G03 og G12) er al risikodækning tegnet som gruppeordninger, jf. afsnit 9, og opsparing før pensionering er forsikringsklasse III, der er fuldt depotsikret. Overførte værdier af løbende livsbetingede ydelser og alderssummer giver ikke ret til depotsikring. Disse overførte beløb indskydes på grundform 211 hhv. 125. Ved pensionering overgår medlemmets opsparing til forsikringsklasse I, dvs. gennemsnitsrentemiljøet. De anvendte grundformer er

$K_{211}(65)$, $K_{185}(65)$, $K_{135}(65)$, $K_{125}(65)$, $K_{165}(65)$

"

I kapitel 11 er beskrivelsen ændret, idet bestyrelsen den 24. oktober 2012 har besluttet, at ikke-pensionister på markedsrente ved alderspensionering fra og med 1. januar 2014 skal forblive på markedsrente:

"Medlemmerne er ikke omfattet af nogen garanti. Pensionister på regulativ 0, der er pensioneret senest d. 1. juni 2011, er dog omfattet af en ydelsesgaranti.

Alle ikke-pensionerede medlemmer er omfattet af markedsrenteprincippet – forsikringsklasse III, på nær ikke-pensionerede medlemmer på regulativ 0, der i perioden frem til 1. september 2009 blev overført til gennemsnitsrenteprincippet – forsikringsklasse I ved det 57. år. Ikke-pensionerede medlemmer omfattet af markedsrenteprincippet vil ved alderspensionering fra og med 1. januar 2014 fortsat være omfattet af markedsrenteprincippet. Pensionerede medlemmer i øvrigt er omfattet af gennemsnitsrenteprincippet – forsikringsklasse I, dog ikke opsparingsdelen på invalidepensionister på regulativ 0.

Til pensionister regnes medlemmer, der har fået bevilget varig bidragsfritagelse eller halv invalidepension."

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ingen, idet ændringen ligger indenfor de gældende aftalemæssige rammer.

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.

Ændringen giver mulighed for en mindre restriktiv investeringspolitik og dermed et forventet højere afkast, som alt andet lige vil føre til højere pensioner set over ordningernes samlede løbetid.

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, idet ændringen ligger indenfor de gældende aftalemæssige rammer.

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."

Pensionskassens fremtidige kapitaldækning forbedres, idet det individuelle solvensbehov ikke vil stige ved medlemmernes alderspensionering.

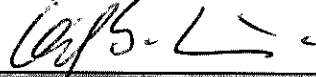
Navn

Angivelse af navn

Leif Brask-Rasmussen

Dato og underskrift

10. april 2013



Navn

Angivelse af navn

Frank Cederbye

Dato og underskrift

10. april 2013

