

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.

<b>Brevdato</b>
5. september 2008
<b>Forsikringsselskabets navn</b>
<i><b>Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger</b></i>
<b>Overskrift</b>
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af en udvidelse af medlemskredsen, der er omfattet af det nyeste tekniske grundlag i henhold til § 2 i bekendtgørelsen om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed af 27. oktober 2006.
<b>Resume</b>
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen er en udvidelse af medlemskredsen, der er omfattet af det nyeste tekniske grundlag, som medlemmer optaget fra og med 1. januar 2006 optages på, til også at omfatte de medlemmer, der er optaget før 1. januar 2006, og som vælger sig over på dette grundlag.
<b>Lovgrundlaget</b>
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 i lov om finansiel virksomhed.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Dato for ikrafttrædelse angives.
5. september 2008.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen af 29. august 2006 vedrørende det tekniske grundlag.

**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.

Det tekniske grundlag ændres på følgende punkter:

**I afsnit 1.2.0 ændres følgende afsnit****Medlemmer optaget indtil 30.6.1999:**

For mænd benyttes dødelighedstavlen G82M.

For kvinder benyttes dødelighedstavlen G82K.

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på.

**Medlemmer optaget i perioden 1.7.1999 – 31.3.2002:**

For både mænd og kvinder anvendes F99K. Denne tavle anvendes desuden for bidragsforhøjelser og bonus i perioden.

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på.

**Medlemmer optaget i perioden 1.4.2002 – 31.12.2005:**

For både mænd og kvinder anvendes F02K. Denne tavle anvendes desuden for bidragsforhøjelser og bonus fra og med 1.4.2002 for medlemmer optaget i pensionskassen før 1.1.2006.

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på.

**Medlemmer optaget før 1.1.2006:**

For både mænd og kvinder anvendes F07K for bidragsforhøjelser og bonus efter 1.7.2006.

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på.

**Medlemmer optaget efter 1.1.2006 eller som har valgt sig over på dette grundlag:**

For både mænd og kvinder anvendes F06K.

**I afsnit 1.3.0 ændres følgende afsnit****Medlemmer optaget inden 1.10.1995:**

For mænd benyttes invaliditetstavlen GA82M.

For kvinder benyttes invaliditetstavlen GA82K.

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på.

**Medlemmer optaget 1.10.1995 - 31.12.1997:**

For mænd benyttes invaliditetstavlen PA95M.

For kvinder benyttes invaliditetstavlen PA95K.

Disse tavler anvendes desuden på forhøjelser fra 1.1.1996 - 30.6.1999 for medlemmer optaget før 1.10.1995.

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på.

**Medlemmer optaget 1.1.1998 - 30.6.1999:**

For såvel mænd som kvinder benyttes invaliditetstavlen UA98.

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på.

**Medlemmer optaget 1.7.1999 - 31.12.2005:**

For såvel mænd som kvinder benyttes invaliditetstavlen UA99.

Denne tavle anvendes desuden for så vidt angår bidragsforhøjelser og bonus fra 1.7.1999 for medlemmer optaget før 1.1.2006

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på.

**Medlemmer optaget før 1.1.2006:**

For såvel mænd som kvinder benyttes invaliditetstavlen UA07 for så vidt angår bidragsforhøjelser og bonus fra 1.7.2006.

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på.

**Medlemmer optaget efter 1.1.2006 eller som har valgt sig over på dette grundlag:**

For såvel mænd som kvinder benyttes invaliditetstavlen UA06.

**I afsnit 2.1.0 ændres følgende afsnit**

For medlemmer, der er optaget i pensionskassen efter 30.9.1995 samt for medlemmer optaget før 1.10.1995 for så vidt angår pension for bonus og bidragsstigninger fra 1.1.1996 - 30.6.1999 gælder:

rentefod = 3,00 %.

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på.

For medlemmer, der er optaget i pensionskassen i perioden 30.6.1999 til 31.12.2005 samt for medlemmer optaget før 1.1.2006 for så vidt angår pension for bonus og bidragsstigninger fra

1.7.1999 gælder:

rentefod =2,00 %.

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på.

For medlemmer, der er optaget i pensionskassen fra og med 1.1.2006 samt for medlemmer optaget i pensionskassen før 1.1.2006 for så vidt angår pension for bonus og bidragsstigninger fra 1.7.2006 eller som har valgt sig over på dette grundlag:

rentefod =0,5 %.

**I afsnit 4.1.1 ændres følgende afsnit:**

Frem til 31.12.1997 gælder:

$$\frac{p}{12} = \frac{\pi}{12 \cdot 0,95}$$

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på

**Fra 1.1.1998 – 31.3.2003 gælder:**

$$\frac{p}{12} = \frac{1,04 \cdot \pi}{12 \cdot 0,95}$$

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på

**Fra 1.4.2003 – 31.12.2005 gælder:**

$$\frac{p}{12} = \frac{1,04 \cdot \pi}{12 \cdot 0,89}$$

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på

**Fra og med 1.1.2006 gælder:**

For medlemmer optaget før 1.1.2006:

$$\frac{p}{12} = \frac{1,04 \cdot \pi}{12 \cdot 0,89}$$

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på

For medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 eller som har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer fra og med 1.1.2006 optages på

$$\frac{p}{12} = \frac{\pi}{12 \cdot 0,89}$$

#### I afsnit 4.1.2 ændres følgende afsnit:

Bruttoindskuddet  $I^B$  beregnes ved

$$I^B = I^N / 0,95 \quad \text{for indskud før 1.1.1998 og}$$

$$I^B = I^N \cdot 1,04 / 0,95 \quad \text{for indskud 1.1.1998 – 31.3.2003}$$

$$I^B = I^N \cdot 1,04 / 0,93 \quad \text{for indskud 1.4.2003 – 31.12.2005}$$

$$I^B = I^N \cdot 1,04 / 0,93 \quad \text{for indskud fra 1.1.2006 for medlemmer optaget før 1.1.2006}$$

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på

$I^B = I^N / 0,93$  for indskud fra 1.1.2006 for medlemmer optaget efter 1.1.2006 eller som har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på.

I følgende tilfælde:

- ved indskud i henhold til en overførselsaftale fra en anden pensionskasse eller et livsforsikringsselskab
- ved overførsel af en obligatorisk skattekode 1-ordning fra en anden pensionskasse eller et andet livsforsikringsselskab i forbindelse med et jobskifte
- når en fratrædelsesgodtgørelse overføres fra en tjenstemandsansættende myndighed i forbindelse med et stillingsskift, som medfører pligt til optagelse i pensionskassen
- når der i følgende tilfælde overføres reserve fra det af pensionskassen ejede skadesforsikringsselskab:
  - ved fortrydelse af tidligere overførsel senest et halvt år efter overførslen
  - ved førtidspensionering
  - i forbindelse med ordningens genkøb/overførsel

gælder dog:

$I^B \Rightarrow^N$  for indskud før 1.1.1998

$I^B \Rightarrow^N \cdot 1,04$  for indskud i perioden 1.1.1998 – 31.12.2005

$I^B \Rightarrow^N \cdot 1,04$  for indskud fra 1.1.2006 for medlemmer optaget før 1.1.2006

Dog undtaget er medlemmer, der har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer optaget fra og med 1.1.2006 optages på

$I^B \Rightarrow^N$  for indskud fra 1.1.2006 for medlemmer optaget efter 1.1.2006 eller som har valgt sig over på samme grundlag som medlemmer fra og med 1.1.2006 optages på.

Indskuddet beregnes på pensionskassens nytegningsgrundlag.

#### Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

De medlemmer, der vælger at overgå til nyeste grundlag, oplyses om konsekvenserne herved, herunder at deres garanterede pension efter valget vil udgøre en relativt mindre andel af deres samlede pension. Dette fald i den garanterede andel modsvares af en stigning i den samlede pension.

#### 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.

Den umiddelbare økonomiske konsekvens for medlemmer, der vælger sig over på nyeste grundlag, er en stigning i den samlede pension. Herudover er det forventningen, at mulighederne for at regulere de samlede pensioner vil blive bedre.

#### 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.

#### 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."

For medlemmer der vælger sig over på nyeste betryggende grundlag vil værdien af bonuspotentialerne alt andet lige udgøre en relativt større andel af de samlede hensættelser end før valget. Pensionskassen vil således blive mere robust overfor ugunstige udviklinger i hhv. levetiden og på de finansielle markeder.

Navn

Angivelse af navn

Peter Damgaard Jensen  
administrerende direktør

Dato og underskrift

5. september 2008

*Peter Melchior*

Navn

Angivelse af navn

Peter Melchior

direktør

Dato og underskrift

5. september 2008

*Peter Melchior*

Navn

Angivelse af navn

Anders Håkonsson

aktuar

Dato og underskrift

5. september 2008

*A. Håkonsson*