

Finanstilsynet
 Århusgade 110
 2100 København Ø

30. juni 2017
 Ref.: fce/glk

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

| |
|---|
| Brevdato |
| 30. juni 2017 |
| Forsikringsselskabets navn |
| Pensionskassen for Børne- og Ungdomspædagoger |
| Overskrift |
| Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen. |
| Ændring af regler for stabiliseret udbetaling af pensioner i markedsrente |
| Resume |
| Forsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| Det præciseres, at ægtefællepensioner i markedsrente er omfattet af reglerne for stabiliseret udbetaling. Det præciseres, at reglerne vedrører løbende pensioner, idet undtagelsen for sumrelaterede skattekoder samtidigt fjernes. Der indføres en bagatelgrænse for regulering af pensioner i markedsrente med stabiliseret udbetaling. |
| Lovgrundlaget |
| Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. |
| Nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer Nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne |
| Ikrafttrædelse |
| Dato for ikrafttrædelse angives. |
| 1. juli 2017 |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold |
| Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Anmeldelsen ændrer anmeldelse af ændringer af teknisk grundlag af 23. december 2016. |
| Angivelse af forsikringsklasse |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2. |
| Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III. |
| 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, jf. bekendtgørelsens § 2 stk. 3. |
| I beregningsgrundlaget ændres kapitel 11 til følgende, hvor ændringer er anført med kursiv: |
| '11. Stabiliseret udbetaling af pensioner: Stabiliseret udbetaling af <i>pensioner</i> fremgår af Bonusregulativets tekniske bilag' |
| I Teknisk bilag til Bonusregulativet for PBU ændres afsnittet om stabiliseret udbetaling til: |

'Stabiliseret udbetaling af pensioner

Der er i medfør af § 6, stk. 2 fastlagt en reguleringsmodel, der stabiliserer udbetaling af løbende alders- og ægtefællepensioner på markedsrente.

For nye pensionister...

Ydelsen for det kommende år...

Hvis ydelsen for indeværende år...

Hvis ændringen af ydelsen er mindre end et givent beløb (MinDeltaYdelse) og ændringen målt i forhold til den estimerede reserve pr. næstkommende 1. januar er mindre end en given sats (MaxDeltaRes), så fastholdes ydelsen for indeværende år i det kommende år.

Ydelsen kan når som helst reguleres til tariffydelsen baseret på den aktuelle reserve.'

Der er for reguleringen pr. 1. januar 2018 fastsat følgende satser:

MinDeltaYdelse=600 kr., MaxDeltaRes=5 %.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal forsikringsselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Ændringerne vedrørende stabiliseret udbetaling af pensioner har alene betydning for udbetalingsprofilen for pensionister i markedsrente, idet der tilsigtes en udbetaling af den samlede opsparing over det forventede livsforløb.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal forsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ingen bemærkninger.

Navn

Angivelse af navn

Sune Schackenfeldt

Dato og underskrift

30. juni 2017

Navn

Angivelse af navn

Frank Cederbye

Dato og underskrift

30. juni 2017