

Finanstilsynet  
 Århusgade 110  
 2100 København Ø

30. september 2020  
 Ref.: fce/jov

## 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.

<b>Brevdato</b>
30. september 2020
<b>Forsikringsselskabets navn</b>
Pædagogernes Pension
<b>Overskrift</b>
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af regler for stabiliseret udbetaling af pensioner i Bonusregulativet
<b>Resume</b>
Forsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Reguleringsmodellen for alders- og ægtefællepensionister ændres, så der tages udgangspunkt i opsparingen ved halvåret før reguleringen frem for ultimo det foregående år.
<b>Lovgrundlaget</b>
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
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. oktober 2020
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af Individuelle særlige bonushensættelser i Bonusregulativet af 21. december 2018.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
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 Teknisk bilag til Bonusregulativ for PBU i afsnittet **Stabiliseret udbetaling af pensioner** foretages følgende ændringer (markeret med fed skrift).

"Efter udgangen af pensioneringsåret varsles en eventuel regulering af pensionsydelsen med virkning fra næstkommende årsskifte."

ændres til:

"Efter udgangen af **halvåret efter** pensioneringsåret varsles en eventuel regulering af pensionsydelsen med virkning fra næstkommende årsskifte."

"Ydelsen for det kommende år fastsættes ud fra en estimeret reserve pr. næstkommende 1. januar baseret på størrelsen af reserven ved seneste årsskifte og de gældende ydelser."

ændres til:

"Ydelsen for det kommende år fastsættes ud fra en estimeret reserve pr. næstkommende 1. januar baseret på størrelsen af reserven ved seneste **halvår** og de gældende ydelser."

"Maksimalydelsen er regnet ud fra et grundlag baseret på pensionskassens modeldødelighed med levetidsforbedring og på prognoserenter fastsat af bestyrelsen."

ændres til:

"Maksimalydelsen er regnet ud fra et grundlag baseret på **en særligt fastsat dødelighed justeret med Finanstilsynets benchmark for levetidsforbedringer** og på **særlige** prognoserenter fastsat af bestyrelsen."

Herefter indsættes følgende nye afsnit:

"Dødeligheden estimeres som en Gomperz-Makeham funktion baseret på følgende data:

- Dødsfaldshyppigheder i pensionskassens egen bestand fra alder 63 til alder 90 år målt over en femårig periode
- Dødsfaldshyppigheder fra Finanstilsynets levetidsbenchmark ved aldre højere end 90 år.

Prognoserenterne fastsættes ud fra de halvårslige samfundsforudsætninger fra Rådet for afkastforventninger og den af bestyrelsen vedtagne investeringspolitik."

### 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.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

### Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager 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 har som udgangspunkt ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet den samlede opsparing udbetales over tid. Da udbetalingsstrømmen ændres, vil der være en mindre afledt effekt på forrentningen af opsparingen, men det er ikke på forhånd givet, om denne effekt vil være positiv eller negativ.

### 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.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikrings-selskabet**

Livsforsikrings-selskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikrings-selskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikrings-selskabet 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.

Ændringerne har ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for pensionskassen.

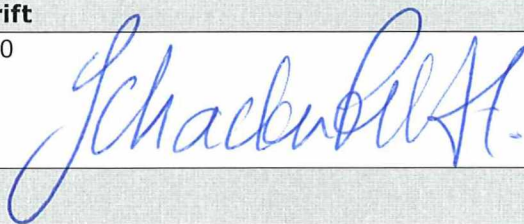
**Navn**

Angivelse af navn

Sune Schackenfeldt

**Dato og underskrift**

30. september 2020

**Navn**

Angivelse af navn

Frank Cederbye

**Dato og underskrift**

30. september 2020

