

Finanstilsynet  
 Århusgade 110  
 2100 København Ø

### Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

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 2014
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Pensionskassen for teknikum – og diplomingeniører
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af konsolideringssats for Seniorordningen
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Med virkning fra 1. oktober 2014 ændres betalingen for garantien (konsolideringssatsen) i Seniorordningen fra 15 % på 1. orden og 6,5 % på 2. orden til 0 % på både 1. og 2. orden.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3 (fordeling af realiseret resultat).
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. oktober 2014.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af satsbilag for 2014 af 16. maj 2011.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse III.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars

**kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.**

Seniorordningen er et markedsrenteprodukt med en garanti der sikrer, at ydelsen aldrig kan blive mindre end ydelsen regnet med en opgørelsesrente på 2 %.

Produktet er opdelt i en grundpension indeholdende garantielementet og en tillægspension, som svarer til markedsrentedelen.

Tidligere er der ved bidrag og indskud trukket 15 % på 1. orden og 6,5 % på 2. orden. Beløbet på 2. orden (konsolideringssatsen) skulle være med til at finansiere den buffer, der lå for garantien.

Bufferen har indtil 30. september 2014 ligget i pensionskassens egenkapital. Denne buffer deles ud på kundernes depoter i Seniorordningen pr. 30. september 2014. Som følge heraf ændres konsolideringsfradraget til foreløbigt at udgøre 0 %.

Der foretages følgende ændringer i det tekniske grundlag:

**Afsnit 4.1.1**

ændres fra

4.1.1. {II, III, IV, ISP01U} Bruttopræmie

Ratepræmien  $\frac{p^{(12)}}{12}$ , der forfalder månedligt forud, beregnes ved formlen:

$$\frac{p^{(12)}}{12} = \frac{\pi}{0.935 \cdot 12}$$

For medlemmer, der har valgt garanteret mindsterente, reduceres nettopræmien yderligere med et fradrag til betaling for garantien på 15 %.

til

4.1.1. {II, III, IV, ISP01U} Bruttopræmie

Ratepræmien  $\frac{p^{(12)}}{12}$ , der forfalder månedligt forud, beregnes ved formlen:

$$\frac{p^{(12)}}{12} = \frac{\pi}{0.935 \cdot 12}$$

**Afsnit 4.1.2**

ændres fra

4.1.2. {II, III, IV, ISPO1U} Bruttoindskud

Bruttoindskuddet  $I^B$  beregnes ved

$$I^B = \frac{1}{0,935} \cdot I^N$$

Ved modtagelse af overførsel i henhold til overførselsaftalerne er bruttoindskud lig nettoindskud.

Ved gruppevis indtrædelse i henhold til overenskomst kan bruttoindskud sættes lig nettoindskud, såfremt en konkret omkostningsvurdering måtte tilsige dette.

For medlemmer, der har valgt garanteret mindsterente, reduceres nettoindskuddet yderligere med et fradrag til betaling for garantien på 15 %.

til

4.1.2. {II, III, IV, ISPO1U} Bruttoindskud

Bruttoindskuddet  $I^B$  beregnes ved

$$I^B = \frac{1}{0,935} \cdot I^N$$

Ved modtagelse af overførsel i henhold til overførselsaftalerne er bruttoindskud lig nettoindskud.

Ved gruppevis indtrædelse i henhold til overenskomst kan bruttoindskud sættes lig nettoindskud, såfremt en konkret omkostningsvurdering måtte tilsige dette.

**Afsnit 16.1.0 1. afsnit**

ændres fra

16.1.0 Seniorordningen

Seniorordningen er et markedsrenteprodukt med en garanti der sikrer, at ydelsen aldrig kan blive mindre end ydelsen regnet med en opgørelsesrente på 2 %. Produktet er opdelt i en grundpension indeholdende garantiementet og en tillægspension, som svarer til markedsrentedelen. På bidrag og indskud trækkes ved tegningen et beløb på 15 % af indbetalingen (ekskl. evt. AMB) på 1. orden, som skal finansiere den buffer, der ligger for garantien. Den tilsvarende sats på 2. orden er p.t. 6,5 %, men afhænger af bufferens størrelse.

til

16.1.0 Seniorordningen

Seniorordningen er et markedsrenteprodukt med en garanti der sikrer, at ydelsen aldrig kan blive mindre end ydelsen regnet med en opgørelsesrente på 2 %. Produktet er opdelt i en grundpension indeholdende garantiementet og en tillægspension, som svarer til markedsrentedelen.

## Satsbilag til Beregningsgrundlag og Bonusregulativ 2014

Her ændres i Overskudsregulativ- Omkostning {I, II, III} for forsikringsklasse III fra

*Satserne er de samme som gælder for forsikringsklasse I.*

*For pensionsordninger med garanteret mindsterente gælder et særligt fradrag i bruttopræmien og i bruttoindskuddet på 6,5 %.*

til

Satserne er de samme som gælder for forsikringsklasse I.

### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringsselskabet 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 livsforsikringsselskabet 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.

Prisen for garantien i Seniorordningen udgør foreløbig 0 kr. og det anmeldte er derfor rimeligt og betryggende overfor kunderne.

Da der ikke sker nogen betaling, sker der heller ikke omfordeling mellem kunderne.

### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

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

Der er ingen særlige juridiske konsekvenser for selskabet.

### **Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

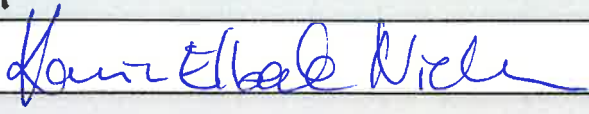
Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

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

Ændringen medfører at egenkapitalen pt. ikke tager en pris for garantien i seniorordningen.

Det anmeldte har ingen aktuarmæssige konsekvenser.

Datagrundlaget er bestanden i Seniorordningen.

<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Karin Elbæk Nielsen
<b>Dato og underskrift</b>
30. september 2014 
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Søren Andersen
<b>Dato og underskrift</b>
30. september 2014 