

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 livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
29. december 2015.
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satsbilag for 2016 samt ændring af omregningsrente for Seniorordningen.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Omregningsrenten for Seniorordningen nedsættes fra 4,25 % til 3 %.
Gebyr i forbindelse med genkøb er ændret fra 680 kr. (2015) til 685 kr. (2016).
Gebyret ved skift af investeringsprofil genindføres og udgør 250 kr. samt 0,05 % af depotet.
Der indføres et mindst bidrag, der kan indbetales pr. måned. Beløbet udgør 300 kr. for en ren opsparingsordning og 1.000 kr. for andre ordninger.
Øvrige satser for 2015 er uændrede i forhold til satserne for 2015. Depotrenten efter PAL udgør dermed fortsat 2 %.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 nr. 2 og 3.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Den 1. januar 2016.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen erstatter anmeldelse af 29. december 2014 af Satsbilag for 2015 (opdatering af satser) samt anmeldelse af 30. april 2007 af ændring og udvidelse af teknisk grundlag for forsikringsklasse III og

forsikringsklasse I (Seniorordningens omregningsrente)

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og III.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringselskabet 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.

Seniorordning

For Seniorordningen anmeldes ændret omregningsrente fra 4,25 % til 3 %. Omregningen foretages ud fra det eksisterede depot og bidrag i henhold til ækvivalensprincippet.

I det tekniske grundlag ændres 1. linje i afsnit 3.2 fra

For markedsrenteordninger anvendes en omregningsrente på 4,25 % pa.

Til

For Seniorordningen anvendes en omregningsrente på 3 % pa.

For Markedsrenteordninger anvendes en omregningsrente på 4,25 % pa.

Mindste bidrag

I det tekniske grundlag tilføjes i afsnit 5.1:

Det mindste bidrag, der kan indbetales pr. måned, udgør M1 kr. for en ren opsparingsordning og M2 kr. for andre ordninger.

Satserne M1 og M2 er angivet i satsbilaget.

Satsbilag

Derudover ændres satsbilaget, jf. kapitel 14, til følgende:

**Satsbilag til Beregningsgrundlag og Bonusregulativ
2016**

Satser for tidligere år er anført til sammenligning. Regulativ er angivet i {}.

Beregningsgrundlag for forsikringsklasse I

Beregningsgrundlag 3.2 {I}

Den maximale omregningsrente er bestemt ved at startydelsen efter omregning maksimalt kan udgøre 100 % af startydelsen før omregning.

Beregningsgrundlag 3.2 {II, III}

Den maximale omregningsrente for pensioneringer i 2015 er 100 % af startydelsen før omregning.

Beregningsgrundlag 5.1.

	2016
M1	300 kr.
M2	1000 kr.

Beregningsgrundlag 5.5.1.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
GEBYR	610 kr.	625 kr.	640 kr.	655 kr.	670 kr.	680 kr.	685 kr.

Beregningsgrundlag 5.5.5.

Bagatelgrænsen for tvangstilbagekøb udgør 200 kr. månedlig pension.

Beregningsgrundlag 5.6.1.

	2014	2015	2016
Finansielt fradrag	4 %	4 %	4 %
GEBYR OMVALG	0 kr.	0 kr.	0 kr.

Bonusregulativ 13.2.1: Rente

<i>Depotrente i % p.a.</i>	2011	2012	1.7. 2012	2013	2014	2015	2016
Før PAL	5,60 %	5,60 %	2,36 %	2,36 %	2,36%	2,36%	2,36%
Efter PAL	4,75 %	4,75 %	2,00 %	2,00 %	2,00%	2,00%	2,00%
Supplerende livrente før PAL	2,35 %	2,35 %	2,36 %	2,36 %	2,36%	2,36%	2,36%
Supplerende livrente efter PAL	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00%	2,00%	2,00%

Bonusregulativ 13.2.2: Risiko

Satserne for 2. ordens risikopræmie udgør følgende, idet x er medlemmets alder i år og brøkdele af år:

Beregningsgrundlag:			ISP14U	ISP01U	ISP01U	ældre grundlag
Risiko	regulativ	køn	2015-2016	2012-2014	2015-2016	2012-2016
Invaliditet	{I;II}	mænd				40 %
Invaliditet	{I;II}	kvinder				27 %
Invaliditet	{III, IV}	begge køn	40 %	40 %	40 %	40 %

Død	Alle	begge køn	$\frac{\mu^{ISP01U}}{\mu^{ISP14U}}$	1,25 x %	100 %	(-10+x) %
-----	------	-----------	-------------------------------------	----------	-------	-----------

For supplerende livrente fastsættes 2. ordens risikopræmie som 100 % af 1. ordens risikopræmie.

Bonusregulativ 13.2.3: Omkostning

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Af bidrag	2,5 %	3,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0%	1,0%	1,0%
Af indskud	2,5 %	3,0 %	0 %	0 %	0%	0%	0%
Af depotet (årligt*)	-	-	0,075 %	0,075 %	0,065%	0,04%	0,04%
Månedligt gebyr	25 kr.	30 kr.	30 kr.	30 kr.	30 kr.	30 kr.	30 kr.

*) Depotomkostningerne beregnes månedligt af depotet primo måneden med 1/12 af satsen.

Omkostningssatserne gælder både for hovedordning og supplerende livrente.

Bonusregulativ 13.2.4 Bonustillæg

Bonustillæg bliver individuelt beregnet, jfr. Bonusregulativ pkt. 6.

Bonusregulativ 13.4 e) Gruppelivspræmie

Månedlig Præmie i kr.	grp.	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Høj dækning	A	182	182	182	182	190	170	170
Lav dækning	A	141	141	141	141	149	139	139
Lav dækning	B	182	182	182	182	190	170	170

Gruppelivspræmierne er uændret i forhold til 2015. Præmien for død og invaliditet på høj dækning udgør 62 kr. og på lav dækning 31 kr. Ulykkesdækningen udgør fortsat 20 kr. Kritisk sygdomsdækningen koster fortsat 88 kr.

Gruppe B omfatter medlemmer af opsparingsafdelingen {I} samt indskudsbetalende medlemmer {III}. Gruppe A omfatter øvrige medlemmer.

Gruppelivsdækning

IS angiver invalidesum, T angiver sum ved død, KS angiver sum ved kritisk sygdom:

Alder	Lav dækning			Høj dækning		
	KS	IS	T	KS	IS	T
41	150.000	200.000	400.000	150.000	400.000	800.000
42	150.000	192.000	384.000	150.000	384.000	768.000
43	150.000	184.000	368.000	150.000	368.000	736.000
44	150.000	176.000	352.000	150.000	352.000	704.000
45	150.000	168.000	336.000	150.000	336.000	672.000
46	150.000	160.000	320.000	150.000	320.000	640.000
47	150.000	152.000	304.000	150.000	304.000	608.000
48	150.000	144.000	288.000	150.000	288.000	576.000
49	150.000	136.000	272.000	150.000	272.000	544.000
50	150.000	128.000	256.000	150.000	256.000	512.000
51	150.000	120.000	240.000	150.000	240.000	480.000
52	150.000	112.000	224.000	150.000	224.000	448.000
53	150.000	104.000	208.000	150.000	208.000	416.000

54	150.000	96.000	192.000	150.000	192.000	384.000
55	150.000	88.000	176.000	150.000	176.000	352.000
56	150.000	80.000	160.000	150.000	160.000	320.000
57	150.000	72.000	144.000	150.000	144.000	288.000
58	150.000	64.000	128.000	150.000	128.000	256.000
59	150.000	56.000	112.000	150.000	112.000	224.000
60	150.000	48.000	96.000	150.000	96.000	192.000
61	100.000	-	80.000	100.000	-	160.000
62	100.000	-	80.000	100.000	-	160.000
63	100.000	-	80.000	100.000	-	160.000
64	100.000	-	80.000	100.000	-	160.000
65	100.000	-	80.000	100.000	-	160.000
66	100.000	-	80.000	100.000	-	160.000
67	100.000	-	80.000	100.000	-	160.000

Pensionstillæg til løbende pensionsydelse.

Satserne udgør nedenstående på de angivne valørdatoer:

	Regulativ I		Regulativ II og III	
	01.04	01.10	01.04	01.10
2006	50 %	50 %	50 %	125 %
2007	100 %	50 %	200 %	150 %
2008 - 2016	0 %	0 %	0 %	0 %

Pensionstillæg til engangsbetalinger.

Satserne udgør nedenstående på de angivne valørdatoer.

01.01.2011 – 01.12.2012	5,0 %
01.01.2013 – 01.12.2016	0,0 %

Sats for erhvervsomkostninger

Satsen er 0.

Beregningsgrundlag for forsikringsklasse III

Beregningsgrundlag 3.2.

Den maksimale omregningsrente er bestemt ved, at startydelsen efter omregning maksimalt kan udgøre 100 % af den beregnede ydelse. Dette gælder ligeledes ved omvalg fra forsikringsklasse I til forsikringsklasse III.

Beregningsgrundlag 5.1.1.

Satserne er de samme som gælder i forsikringsklasse I.

Beregningsgrundlag 5.5.5.

Satserne er de samme som gælder i forsikringsklasse I.

Beregningsgrundlag 5.6.2.

Satserne er de samme som gælder i forsikringsklasse I.

Overskudsregulativ) Rente

<i>sats i % p.a.</i>	2010	2011	2012	01.07.2012	2013	2014	2015	2016
Foreløbig rente før PAL-Seniorordningen	5,00 %	5,00 %	5,00 %	2,36 %	2,36 %	2,36 %	2,36 %	2,36 %
Foreløbig rente efter PAL-Seniorordningen	4,25 %	4,25	4,25	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %
Foreløbig rente før PAL - Markedsrenteordningen	5,00 %	5,00 %	5,00 %	5,00 %	5,00 %	5,00 %	5,00 %	5,00 %
Foreløbig rente efter PAL-Markedsrenteordningen	4,25 %	4,25 %	4,25 %	4,25 %	4,25 %	4,25 %	4,25 %	4,25 %

<i>sats i % p.a.</i>	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
KON-SATS	0 %	0 %	0 %	0 %	0%	0%	0%

Overskudsregulativ) Risiko

Satserne er de samme som gælder for regulativ III i forsikringsklasse I.

Overskudsregulativ) Omkostning {I, II, III}

Satserne er de samme som gælder for forsikringsklasse I. Derudover tages en pris for garantien på Seniorordningen. Prisen for garantien udgør i 2016 0,5 % af det samlede depot i Seniorordningen. Prisen for garantien beregnes månedligt af depotet primo måned med 1/12 af satsen.

Overskudsregulativ) Omkostning {IV}

Policeomkostninger	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Af bidrag	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0%	1,0%	1,0%
Af indskud og overførsler	0 %	0 %	0 %	0%	0%	0%
Af depotet (årligt*)	0,075 %	0,075 %	0,075 %	0,065%	0,04%	0,04%
Månedligt gebyr	30 kr.	30 kr.	30 kr.	30 kr.	30 kr.	30 kr.

*) Depotomkostningerne beregnes månedligt af depotet primo måneden med 1/12 af satsen.

Omkostningssatserne gælder både for hovedordning og opsparingsordninger.

Overskudsregulativ) Omkostning

Investeringsvalg	2013	2014	indtil 30.4.2015	Fra 1.5.2015	2016
Gebyr	250 kr.	250 kr.	250 kr.	0 kr.	250
Af depotet	0,05 %	0,05%	0,05%	0%	0,05%

Overskudsregulativ) Gruppelivspræmie

Satserne er de samme som gælder for forsikringsklasse I.

Pensionstillæg

Der er ikke pensionstillæg med mindre garanteret mindsterente er tilvalgt.

Pensionstillæg på løbende ydelser	
2008-2016	0 %

Pensionstillæg på sumydelser udgør 0 %.

Sats for erhvervelsesomkostninger

Satsen er 0.

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.

For Seniorordningen nedsættes omregningsrenten fra 4,25 % til 3 %. Nedsættelsen skal ses i forhold til Pensionskassen forventninger til afkastet i Seniorordningen ud fra sammensætningen af investeringsaktiver sammenholdt med at Seniorordningen har en garanti for at ydelsen aldrig kan blive mindre end en ydelse regnet med en opgørelsesrente på 2 % (ydelsen kan dog falde yderligere som følge af eventuelle ændringer i omkostninger eller risikopræmier). Det anmeldte anses for rimeligt og betryggende.

Omregningen af ydelser sker ud fra den enkeltes depot og bidrag efter ækvivalensprincippet. Der sker således ikke omfordeling mellem medlemmerne som følge af det anmeldte.

Gebyr ved genkøb er steget med 5 kr. fra 680 kr. til 685 kr. Denne stigning skyldes pristalsregulering.

Stigningen vurderes at være rimelig.

Gebyret ved skift af investeringsprofil udgør 250 kr. samt 0,05 % af depotet. Dette er en genindførelse af gebyret, som i forbindelse med omvalg har været sat til 0 kr. og 0 % i dele af 2015.

Depotrente efter PAL er uændret fastsat til 2 %. Risikosatser og omkostningssatser udover gebyrer er uændrede.

Renteresultat forventes at give overskud for året samt de fem efterfølgende år. Et positivt resultat vil anvendes til at nedbringe egenkapitalens skyggekonto i de rentegrupper, der har skyggekonto og ellers til forhøjelse af kollektivt bonuspotentiale.

Omkostnings- og risikoresultaterne forventes at være i balance. Positive omkostnings- og risikoresultater overføres til kollektive bonuspotentialer. Risikoforrentningen til egenkapitalen indhentes herefter i gruppernes kollektive bonuspotentialer. Negative omkostnings- og risikoresultater dækkes af kollektivt bonuspotentiale og/eller egenkapitalen.

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 juridiske konsekvenser for pensionskassen

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.

Datagrundlaget, der ligger til grund for det anmeldte, er den fulde bestand i pensionskassen.

Der forventes et omkostningsresultat og risikotillæg i balance. Derudover forventes overskud på renteresultatet, hvorfor skyggekontoen i rentegrupper med skyggekonto forventes nedbragt.

Navn

Angivelse af navn

Karin Elbæk Nielsen

Dato og underskrift

29. december 2015



Navn

Angivelse af navn

Søren Andersen

Dato og underskrift

29. december 2015

