

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.

Brevdato
30. april 2007
Forsikringsselskabets navn
Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører
Overskrift
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring og udvidelse af teknisk grundlag for forsikringsklasse III og forsikringsklasse I
Resume
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der indføres et omvalg med tilbagevirkende kraft pr. 1.1.2007.
Der indføres en omvalgsbonus på 40% af depotet med fradrag af tidligere udloddet ekstrabonus til pensionister. For de medlemmer der ønsker garanteret mindsterente i forbindelse med omvalget vil omvalgsbonus blive reduceret således at beløbet sammen med det oprindelige depot udgør 85% af depotet sammen med den fulde omvalgsbonus.
Der indføres en mulighed for fremover at tilkøbe en garanteret mindsterente mod betaling af et fradrag af depotet og fremtidige indbetalinger.
Der indføres en reguleringsmekanisme for konsolideringsfradraget, som afstemmer forholdet imellem rentegarantien og afkastet således, at en del af udgiften til rentegarantien modregnes i fremtidige merafkast i forhold til denne garanti.
For de medlemmer der ikke vælger om, indføres en forhøjelse af genkøbsværdien svarende til ekstrabonus på alderssummen. Denne forhøjelse indføres med virkning fra og med 1.1.2007 – dvs. at der sker en efterbetaling til de medlemmer, der er udtrådt siden 1.1.2007
Lovgrundlaget
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører stk. 2 og 6 i §20
Ikrafttrædelse
Dato for ikrafttrædelse angives.
1. maj 2007

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Supplerende regler for overførsler fra forsikringsklasse III til forsikringsklasse I anmeldt 18. december 2006

Disse udgår og erstattes af muligheden for at tilknytte en rentegaranti under 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. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

## Beregningsgrundlag for forsikringsklasse III Pensionskassen for Teknikum- og Diplomingeniører 2007

Nuværende beregningsgrundlag træder i kraft 1. januar 2007.

De satser, der henvises til i beregningsgrundlaget, fremgår af det til enhver tid gældende og til Finanstilsynet anmeldte 'Satsbilag til Beregningsgrundlag for forsikringsklasse III', her kaldet satsbilag-link eller beregnes i henhold til overskudsregulativet, der er en del af dette beregningsgrundlag.

Satserne fastsættes forud for en kalendermåned ad gangen, og gælder uændrede resten af kalenderåret, medmindre der i mellemtiden finder en ny fastsættelse sted.

Pensionskassens medlemmer er opdelt i 3 grupper efter indtrædelsestidspunkt med hvert sit pensionsregulativ:

Regulativ	Indtrædelsestidspunkt
I	- 31.12.1996
II	1.1.1997 - 30.6.1999
III	1.7.1999 -

Beregningsgrundlaget for forsikringsklasse III vedrører alle regulativer i det omfang medlemmerne vælger sig over herpå. Nyoptagne medlemmer fra 1.1.2007 optages i forsikringsklasse III. Fra og med alder 55 og indtil pensionering er det muligt at tilkøbe en garanti for årets afkast – betegnet garanteret mindsterente. Dette tilvalg påvirker ikke placering i regulativ.

Beregningsgrundlaget tager udgangspunkt i beregningsgrundlaget G82, således som det er gengivet i Beretning fra Forsikringstilsynet om tilsynets virksomhed i året 1982, afdeling II, side 2-51, med en række ændringer og tilføjelser, således som det fremgår af nedenstående angivelser. Den numeriske beregning finder sted på kontinuert basis med Laplace-integration som hovedregel (standard G82 formler).

Hvis det enkelte punkt ikke vedrører samtlige regulativer og grundlag, anføres de pågældende regulativers romertal hhv. grundlagsbetegnelse efter punktet i {parentes}.

Beregningsgrundlaget er styrende for de oplyste pensionsydelse og beregning af risikopræmier, rente- om omkostninger på medlemmets depot og er ugaranteret.

---

I det omfang der gælder særlige regler for medlemmer med tilvalgt garanteret mindsterente fremgår dette i de enkelte afsnit.

### 1.1.0. Aldersberegning og interpolation

Alderen beregnes i hele år og måneder med udgangspunkt i den første i måneden efter fødselsmåneden.

Hvis alderen ikke er hel på beregningstidspunktet, beregnes passiv og præmiebetalingsrente for den brudne alder ved lineær interpolation.

### 1.2.0. Dødelighed

For mænd og kvinder benyttes dødelighedstavlen ISP01U.

#### 1.2.1. ISP01U

$$\mu_x = 0.0005 + 10^{5.3 + 0.042x - 10}$$

#### 1.3.1. {ISP01U} Invaliditet

For mænd og kvinder benyttes invaliditetstavlen GA82M.

#### 1.4.1. {ISP01U} Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med mandlig eller kvindelig forsørger

$$\gamma_x = 0,13 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{20(x-15)}} \quad \text{for } x > 15; \gamma_x = 0 \text{ for } x \leq 15$$

$$\sigma_x = 0,02 \cdot 10^{\frac{-(x-15)^2}{1600}} \quad \text{for } x > 15; \sigma_x = 0 \text{ for } x \leq 15$$

$$\lambda_x = 0,615x + 8$$

$$s_x = \left(0,21 - \frac{1}{x-10}\right)x$$

#### 1.5.1. {SP01U} Risikoelementer for kollektive børnerenter med mandlig eller kvindelig forsørger

Forældreskabsintensiteten er identisk med den i afsnit 1.5.1. i G82 anførte faderskabsintensitet.

### 2.1.0. Teknisk rente

Rentefod 4,25% p.a.

### 2.2.0. Omregningsrente

Ved overgang til aktuel pension kan en forsikring vælges omregnet til en højere startydelse med faldende ydelsesforløb ved anvendelse af en omregningsrente, jfr. bestemmelserne i pkt. 11.4.0.

Omregningsrentens maximale størrelse fremgår af "Satsbilag Link".

---



---

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 vælger garanteret mindsterente er bruttoindskuddet:

Bruttoindskuddet  $I^B$  beregnes ved

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

Nettoindskuddet reduceres yderligere med et fradrag til betaling for garantien på 15%.

#### **4.3.1. Tilbagekøbsværdi**

Tilbagekøbsværdien udgør forsikringens nettoreserve, jfr. 3.5.1., efter omkostningsfradrag, jfr. 4.3.1.1., og værnfradrag, jfr. 4.3.2.2.

#### **4.3.1.1. Omkostninger**

Omkostninger udgør GEBYR, jfr. Satsbilag-Link.

Såfremt der gælder særlige omkostningssatser for medlemmer med garanti tilvalgt fremgår det af Satsbilag-Link.

Omkostningerne kan ved gruppevis udtrædelse i henhold til overenskomst bortfalde, såfremt en konkret omkostningsvurdering måtte tilsige dette.

Omkostningerne bortfalder ved overførsel til Danske Civil- og Akademiingeniørers Pensionskasse.

#### **4.3.1.2. Værnsregler**

De nedenfor specificerede værnregler skal sikre, at der ikke udtræder enkelte forsikrede, eller grupper af forsikrede, der sandsynliggør en udvælgelse til væsentlig ugunst for pensionskassens tilbageblivende forsikrede.

#### **4.3.1.2.3. Depotrenteværn (Forrentningsværn)**

Depotrenteværn tages ikke i brug.

#### **4.3.1.2.4. Kollektiv Værn (Risikoværn)**

Hvis medlemmet på beregningstidspunktet for godtgørelsen er fyldt 54 år, tages der ved beregningen af godtgørelsen af kollektive gifte- og ugiftedækninger hensyn til medlemmets ægteskabelige stilling, jf. 8.3.5. Der gælder her særligt, at hvis medlemmet har anmeldt en samlever, jfr. pkt. 8.2.0.1., anses medlemmet i relation til nærværende bestemmelse for ugift. (Der kan i visse situationer blive tale om et

---

---

værnstillæg i stedet for et værnfradrag)

Ved gruppevis udtrædelse i henhold til overenskomst kan samtlige kollektive gifte- og ugiftedækninger beregnes kollektivt uafhængigt af ægteskabelig status, såfremt en konkret risikovurdering måtte tilsige dette.

#### **4.3.1.2.5. Helbredsvern (Risikoværn)**

Hvis forskellen mellem nettopassivet ved død og nettoreserven er negativ, skal der afgives helbredsoplysninger (lægeattest og HIV-attest). Hvis disse helbredsoplysninger ikke er tilfredsstillende, kan udtrædelse ikke finde sted, jfr. 4.3.0.

Dette værn finder kun anvendelse, i det omfang der i pensionsregulativerne er hjemmel hertil.

Ved gruppevis udtrædelse i henhold til overenskomst kan kravet om helbredsoplysninger bortfalde, såfremt en konkret risikovurdering måtte tilsige dette.

#### **4.3.2. Tilbagekøbsværdi ved overførsel**

Ved afgivelse af overførsel i henhold til overførselsaftalerne, beregnes udtrædelsesgodtgørelsen uden omkostninger, men med fradrag for værnregler.

#### **4.3.3. Tilbagekøbsværdi ved pensionskassens foranledning**

Ved påbegyndelse af pensionsudbetaling, hvor det årlige pensionsbeløb er mindre end den i Pensionsbeskatningslovens §29 stk. 3 anførte beløbsgrænse, tilbyder pensionskassen medlemmet at udtræde med en udtrædelsesgodtgørelse, der beregnes uden omkostnings- eller værnfradrag. Pensionskassen kan beslutte at suspendere sådanne tilbud.

Ved påbegyndelse af pensionsudbetaling, hvor det årlige pensionsbeløb er mindre end den i satsbilag-Link anførte bagatelgrænse, foretager pensionskassen udbetaling af udtrædelsesgodtgørelsen, der beregnes uden omkostnings- eller værnfradrag.

#### **7.5.0. {I} Præmiebetalingsrente for opsparingsordning**

$$\bar{a}(x, 67 - x) = \bar{a}_{\overline{67-x}|}$$

#### **8.3.6. Passiv for tilknyttede kollektive ydelser efter medlemmets pensionering.**

For alle egenpensionister, uanset ægteskabelig status, også ved opsparingsordninger, anvendes passiv for kollektiv ægtefællepension til den regulativmæssigt forudsatte ægtefællepension, mens passivet for eventuelle børnepensioner, der udløses ved medlemmets død, sættes til 0.

#### **8.2.0.1. Samleverpension**

Den kollektive ægtefællepension omfatter også individuelt indsatte samlevere, som opfylder visse, af pensionskassen fastsatte, krav til ægteskabslignende forhold. Passiverne er uændrede i forhold beregningsgrundlaget G82, idet den kollektive

---

---

ægtefællepension skal opfylde mindst et af følgende krav:

- a. Være beregnet med giftermålssandsynlighed 1.
- b. Være tilknyttet en ydelse, der er betinget af, at medlemmet ikke er gift og ikke har indsat en samlever. Denne ydelse skal med hensyn til det ugiftebetingede passiv kompensere for det giftebetingede passiv (giftermålssandsynlighed 1) ved ægtefællepensionen. Dette krav er opfyldt på {I} ved 60% grundform 810 med tilknytning af 25% grundform 830.

Der udbetales ikke kollektiv waisenrente, hvis der er indsat en samlever.

---

#### **8.4.0. Regler vedrørende tilsagn om udbetaling af tilbagekøbsværdi for forsikringer i kollektive ordninger.**

Der kan gives tilsagn om, at tilbagekøbsværdien, såfremt forsikrede fratræder sin stilling, kan udbetales, hvis betingelserne i det pågældende pensionsregulativ er opfyldt.

---

#### **9.0.0. Tilladte grundformer**

Der føjes følgende grundformer til de i G82 omtalte:

##### 212 Aktivbetinget, opsat livrente

$$S_{x+\theta}^{\text{ad}} = 0, \quad S_{x+\theta}^{\text{ai}} = 0, \quad S_{x+n}^{\text{a}} = \bar{a}_{x+n}$$

$$K_{212}(x^{\text{a}}, n) = \frac{D_{x+n}^{\text{a}}}{D_x^{\text{a}}} \cdot \bar{a}_{x+n}$$

$$x+n \leq 67$$

##### 325 Aktivbetinget livsforsikring

$$S_{x+\theta}^{\text{ad}} = 0, \quad S_{x+\theta}^{\text{ai}} = 0, \quad S_{x+n}^{\text{a}} = 1$$

$$K_{325}(x^{\text{a}}, n) = \frac{D_{x+n}^{\text{a}}}{D_x^{\text{a}}}$$

$$x+n \leq 67$$

##### 814 Livsvarig kollektiv ægtefællepension med ændret giftesandsynlighed

$$\begin{aligned} n \rightarrow \infty, \quad S_{x+\theta}^{\text{d}} &= \frac{g_{x+\theta}}{g_{\min(60, x+\theta)}} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x+\theta) \cdot a_{\eta}^{-1} d\eta \\ &= \frac{g_{x+\theta}}{g_{\min(60, x+\theta)}} \cdot a_{\eta_{x+\theta}}^{-1} \end{aligned}$$

$$K_{814}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot \frac{g_{x+\theta}}{g_{\min(60, x+\theta)}} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x+\theta) \cdot a_{\eta}^{-1} d\eta d\theta$$

---

Symboler med I er beregnet med forsørgedes dødelighed, jfr. pkt. 1.2.0.

---

$$\begin{aligned} n \rightarrow \infty, \quad S_{x+\theta}^d &= \frac{g_{x+\theta}}{g_{\min\langle 67; x+\theta \rangle}} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x+\theta) \cdot \bar{a}_{\eta|10}^{-1} d\eta \\ &= \frac{g_{x+\theta}}{g_{\min\langle 67; x+\theta \rangle}} \cdot \bar{a}_{\eta_{x+\theta}}^{-1} \end{aligned}$$

$$K_{816}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot \frac{g_{x+\theta}}{g_{\min\langle 67; x+\theta \rangle}} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x+\theta) \cdot \bar{a}_{\eta|10}^{-1} d\eta d\theta$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes dødelighed, jfr. pkt. 1.2.0.

### 830 Kollektivt ugiftetillæg

Det kollektive ugiftetillæg er betinget af, at medlemmet på udbetalingstidspunktet ikke er gift og ikke individuelt har indsat en samlever som begunstiget til ægtefællepension, jfr. pkt. 8.2.0.1.

$$S_{x+\theta}^{ad} = 0, \quad S_{x+\theta}^{ai} = \bar{a}_{x+\theta}^i (1 - g_{x+\theta}) f_{x+\theta}, \quad S_{67}^a = \bar{a}_{67} (1 - g_{67})$$

$$K_{830}(x^a) = \frac{D_{67}^a}{D_x^a} \bar{a}_{67} (1 - g_{67}) + \frac{\sum_{t=60}^{66} (\bar{N}_t^{ai} - \bar{N}_{t+1}^{ai}) (1 - g_{t+1/2}) f_{t+1/2}}{D_x^a}$$

$$\text{hvor } f_t = 0,1(t - 60) + 0,1 \max\langle 0; t - 64 \rangle$$

$$x \leq 67$$

### 10.0.0. Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko.

Pensionskassen accepterer optagelse og forhøjelse på normale vilkår, såfremt en bedømmelse iht. Bedømmelsesforeningens retningslinjer ikke overstiger tavle D3 eller tavle I3. Pensionskassen kan fravige Bedømmelsesforeningens retningslinjer, såfremt en konkret risikovurdering (ingeniør-erhverv) måtte tilsige dette.

### 11.4.0. Omregning af ydelser til faldende ydelsesforløb.

Ved overgang til aktuel pension kan pensionskassen give mulighed for omregning til en højere startydelse med faldende ydelsesforløb ved anvendelse af en omregningsrente, jfr. 2.2.0.

Lad  $g\%$  være opgørelsesrenten,  $j\%$  omregningsrenten ( $j\% > g\%$ ),  $Y^g$  være startydelsen før omregning og  $Y^j$  startydelsen efter omregning.  $Y^j$  er da bestemt ved

$$Y^g \int (1 + g\%)^{-\theta} p_x d\theta = Y^j \int (1 + j\%)^{-\theta} p_x d\theta$$

Omregning sker på den aktuelle ydelse (livsvarig eller ophørende), således at tilknyttede ydelser, dog ikke børnepension, også omregnes med bevarelse af forholdet mellem ydelserne. For gifte- og ugiftedydelser anvendes nettopassiv, hvor information



---

om faktisk pensioneringsalder, ægtefælles eksistens og ægtefælles alder ikke udnyttes, selvom en sådan information måtte være tilstede eller endog udnyttet i foregående beregninger.

Idet

$$\int (1+j\%)^{-\theta} {}_0P_x Y^j d\theta = \int (1+g\%)^{-\theta} {}_0P_x \left\{ \frac{(1+j\%)^{-\theta}}{(1+g\%)^{-\theta}} Y^j \right\} d\theta$$

udgør det årlige fald i  $Y^j$

$$1 - \frac{1+g\%}{1+j\%} < j\% - g\%$$

således at medlemmet kan meddeles, at den omregnede pension årligt vil falde med  $j\% - g\%$  i forhold til foregående års pension.

### **11.5.0. {I} Opsparingsordning**

Ved opsparingsordningen anvendes som passiv grundform 135 til udløb 67 år, mens præmiebetalingsrenten er jfr. 7.5.0.

Ved pensionering anvendes nettoreserven som nettoindskud ved anvendelse af passiver for regulativ I uden kollektive elementer.

Afsnittene 11.5.\*. i G82 udgår.

### **11.6.0. Alderssum**

Alderssum udgør en option på delvist genkøb, der i givet fald foretages uden omkostnings- eller værnsfradrag.

Optionen er betinget af forsikredes oplevelse af optionstidspunktet i tilstand aktiv, også for opsparingsordninger. Optionstidspunktet er et vilkårligt tidspunkt mellem det fyldte 60. år og tidspunktet for påbegyndelse af løbende alderspension.

Optionen beregnes med passiv grundform 325, aktivbetinget livsforsikring, og præmiebetalingsrente 7.1.0.

### **12.0.0. Bestemmelser af betydning for årets resultat**

Alle opkrævne risikopræmier og reservespring overføres til Forsikringsklasse I og indgår i det realiserede resultat. Såfremt der samlet er et risikounderskud opgøres et særligt resultat for hhv. positiv og negativ dødsrisiko samt invaliderisiko. En andel heraf svarende til de tilsvarende risikopræmier i Forsikringsklasse III fragår det realiserede resultat og indgår i resultatet fra Forsikringsklasse III.

Alle omkostningsfradrag med fradrag af andelen af administrationsomkostninger under Forsikringsklasse III indgår i resultatet.

---

---

Forskellen imellem den investerede formue og de depoter, som 3 måneder senere tilskrives forskellen imellem den foreløbigt tilskrevne månedlige rente og det faktiske afkast gange denne forskel opgøres månedligt og indgår i årets resultat.

### **13.0.0. Teknisk grundlag for opgørelse til markedsværdi**

Hensættelserne består af de opgjorte depoter. Hertil lægges forskellen imellem det faktiske afkast og den foreløbigt tilskrevne i regnskabsperiodens 3 sidste måneder gange depotet ved regnskabsperiodens udgang.

### **14.0.0. Overskudsregulativ**

Medlemmets depot ajourføres hver måned med ind- og udbetalinger, fradrag for omkostninger og risikopræmier, og forrentes herefter med månedens rente.

Månedens rente vil være den anmeldte foreløbige rente med tillæg af forskellen imellem afkastet fratrukket satsen til konsolidering (KON-SATS) for måneden t-3 og den anmeldte foreløbige rente gældende i måned t-3. Medlemmer med garanteret mindsterente tilvalgt vil yderligere blive fratrukket et særligt fradrag til konsolidering (KON-SATSG). Desuden vil renten for december måned være fastsat således, at den samlede rente i året, der afsluttes bliver mindst 2% efter alle konsolideringsfradrag, for medlemmer med garanteret mindsterente tilvalgt.

Der føres en særlig skyggekonto for et eventuelt tilskud til renten for december måned for medlemmer med garanteret mindsterente tilvalgt. Denne skyggekonto søges udlignet igennem de næste 12 måneder ved fastsættelsen af KON-SATSG.

Skyggekontoen opgøres ultimo 2007 som:  $-\min(0, \text{afkast} - 2\% - \text{KON-SATS}) * (1/0,867)$

Medlemmernes depoter belastes med omkostninger i henhold til satsbilag-link. Der gælder særlige satser for medlemmer med garanteret mindsterente tilvalgt.

Risikopræmierne beregnes ud fra faktorerne i satsbilag-link for risiko gange beregningsgrundlagets risikoelementer gange risikosummen.

Risikosummen fastsættes ud de forsikringsmæssige ydelser, der er defineret i regulativet og beregningsformlerne under punkt 9 med en omregningsrente jævnfør 2.1.0 på 4,25%

---

---

Medlemmets forsikringsydelse opgøres pr. 1.1. ud fra depotet og det aftalte bidrag. Forsikringsydelsen reguleres ved ændringer i det aftalte bidrag og ved de hændelser, der normalt ville udløse bonus i henhold til afsnit 3 i bonusregulativet såfremt medlemmet var omfattet heraf. Dvs. udbetaling af alderssum, påbegyndelse af invalide-, alders-, børne- eller ægtefællepension samt udtræden. Desuden reguleres forsikringsydelsen ved til valg af garanteret mindsterente.

Medlemmet betaler præmie til den valgte gruppeforsikring efter samme principper som i forsikringsklasse 1 – med samme satser jævnfør satsbilag-link.

## Satsbilag til Beregningsgrundlag for forsikringsklasse III for Teknikum- og Diplomingeniører 2007

### **Beregningsgrundlag 2.2.0.**

Den maximale omregningsrente er bestemt ved at startydelsen efter omregning maksimalt kan udgøre følgende procentsatser af startydelsen før omregning:

- 120% ved ægtefællepension, invalidepension eller alderspension fra det 65. år.
- 130% ved alderspension før det 65. år

### **Beregningsgrundlag 4.3.1.1.**

	2007
GEBYR	580 kr.

### **Beregningsgrundlag 4.3.2.**

Bagatelgrænsen for tvangstilbagekøb udgør 100 kr. månedlig pension.

### **Overskudsregulativ) Rente**

<i>sats i % p.a.</i>	2007
Foreløbig rente	4,25%

<i>sats i % p.a.</i>	2007
KON-SATS	0,25%

<i>sats i % p.a.</i>	2007
KON-SATSG	0%

---

---

### Overskudsregulativ) Risiko

Satserne er de samme som gælder for regulativ III i det almindelige satsbilag.

### Overskudsregulativ) Omkostning

Satserne er de samme som gælder for regulativ III i det almindelige satsbilag.

For medlemmer med "garanteret mindsterente tilvalgt" gælder det særlige fradrag i bruttopræmien og i bruttoindskuddet på 15% reduceret med KON-SATSG\*(Månedsnr-1)/12 forud for de øvrige fradrag.

### Overskudsregulativ) Gruppelivspræmie

Satserne er de samme som gælder i det almindelige satsbilag.

### Ekstrabonus

Der er ikke ekstrabonus med mindre garanteret mindsterente er tilvalgt.

Satsen for ekstrabonus på løbende ydelser udgør 106% i april og 106% i oktober 2007.

Satsen for ekstrabonus på alderssum og udtrædelsesgodtgørelser udgør 17,65% i 2007.

## Beregningsgrundlag for forsikringsklasse I Pensionskassen for Teknikum- og Diplomingeniører 2007

### 4.3.1.3. Omvalgsbonus 1.1.2007

Ved omvalg til Forsikringsklasse III tilføres depotet en omvalgsbonus på 40% med fradrag af tidligere tilskreven ekstrabonus (dog ikke i forbindelse med alderssumsudbetalinger). Ved tilvalg af en garanteret mindsterente reduceres beløbet med 15% af summen af depot og omvalgsbonus

---

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

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

Bortfaldet af den anmeldte valgmulighed tilbage til forsikringsklasse I har ingen juridisk betydning, da der er tale om ændring af en hypotetisk valgmulighed, som ingen medlemmer på nuværende tidspunkt har haft mulighed for at vælge.

Udlodning af egenkapital og i et vist omfang kollektivt bonuspotentiale i forbindelse med omvalget har for medlemmet den betydning, at depotet bliver en større, hvilket er tilsigtet idet omvalgskampagnen betegnes 'Pension for alle pengene'. Omvalget gælder kun medlemmer dvs. ikke enkepensionister og børnepensionister.

**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.

De aktuelle medlemmer, der vælger sig over vil i 2007 få en anden og formentlig større pensionsudbetaling. De eventuelle medlemmer vil få et større depot og et større nominelt – men ugaranteret – pensionstilsagn.

Der indføres en tilvalgsmulighed fremover, hvor afkastet på pensionsordninger i forsikringsklasse III mod indbetaling af et fradrag på 15% begrænses nedadtil til 2%. Det direkte fradrag på 15% modsvares af ekstrabonus fra egenkapitalen. Herved er resten af pensionskassens medlemmer sikres imod tab fra denne del af bestanden. I takt med kendskab til nye solvensregler samt regler for beregning af "cost of capital" vil der kunne beregnes en økonomisk retfærdig solvensbetaling. Denne er af natur étårig, og vil ikke være forskellig fra konsolideringsfradraget i 2007.

Den således indbetalte egenkapital vil blive opgjort særskilt. Beskyttelse heraf for medlemmerne vil på sigt være en del af pensionskassens kapitalberedskab.

Den økonomiske konsekvens af at ændre forsinkelsen i tilskrivning af formueafkastet fra 2 til 3 måneder har kun minimal betydning ved udtrædelse.

Medlemmer, der er blevet invalide siden 1. januar 2007 har særlig fordel af omvalget og vil blive informeret særskilt.

**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."

Udlodningen af omvalgsbonus er irreversibel.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet**

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Fremgår af skema


Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Navn  
Angivelse af navn

Dato og underskrift 30.4.07 

Navn  
Angivelse af navn 30.4.07 

Dato og underskrift