



## Pension for alle pengene

Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører

Kalvebod Brygge 31-33 • DK-1780 København V • Telefon 33 13 04 11 • Telefax 33 13 04 12 • isp@pensionskassen.dk • www.isp.dk • CVR nr. 12 17 32 10

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

### Anmeldelse af teknisk grundlag mv.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

**Brevdato**

30. december 2010

**Forsikringselskabets navn**

Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører

**Overskrift**

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Regler for fordeling af realiseret resultat

**Resume**

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen omfatter principper for opdeling i kontributionsgrupper og for initial fordeling af akkumuleret værdiregulering, ufordelte midler og skyggekonto, samt regler for fordeling af realiseret resultat.

**Lovgrundlaget**

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3

**Ikrafttrædelse**

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2011

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

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

Ingen

**Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang**

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. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

### Opdeling i kontributionsgrupper

Hver policedel med egen bonustilskrivning henføres til kontributionsgrupper for rente, risiko (død og invaliditet) og omkostninger. Skift af kontributionsgruppe sker årligt primo året.

Rente:

Der opdeles i kontributionsgrupper efter den vægtede gennemsnitlige grundlagsrente (oprindelig tegningsrente) i intervaller med øvre grænser 4,25 %, 3,25 % og 2,25 %.

---

**Risiko:**

Der opdeles i to kontributionsgrupper efter reservens fordeling på grundlagene (P66 og P66½) henholdsvis ISP01U, idet der anvendes en grænse på 50 %.

**Omkostninger:**

Alle er i samme kontributionsgruppe.

**Fordeling af ufordelte midler primo 2011**

Akkumuleret værdiregulering henføres til den enkelte forsikrings rentegruppe.

Kollektivt bonuspotentiale fordeles på rente, risiko og omkostninger i henhold til punkt 9 i Finanstilsynets 'Vejledning om bekendtgørelse om kontributionsprincippet' (herefter kaldet Vejledningen).

Kollektivt bonuspotentiale henført til rente henholdsvis risiko fordeles proportionalt på rente-henholdsvis risikogrupper ud fra de retrospektive hensættelser ultimo 2010.

**Det beregningsmæssige kontributionsprincip**

**Rente:**

En rentegruppens realiserede resultat beregnes i henhold til Vejledningens punkt 17 som gruppens andel af det samlede bogførte investeringsafkast inklusiv gruppens andel af reguleringer direkte over balancen i henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 83, stk. 1 fratrukket summen af 2. ordens rentetilskrivningen før PAL-skat på forsikringerne i gruppen, ændring i gruppens akkumulerede værdiregulering (bortset fra ændringer i bonuspotentiale på fripolicydelser som regnskabsmæssig disposition) og andre reguleringer, som ikke henhører under risiko- eller omkostningselementet.

**Risiko:**

En risikogruppens realiserede resultat beregnes i henhold til Vejledningens punkt 18 som de i året betalte 2. ordens risikopræmier fratrukket de i året bogførte skader hørende til forsikringer i gruppen inklusive ændringer i RBNS-, IBNR-, og erstatningshensættelser.

**Omkostninger:**

Omkostningsgruppens realiserede resultat beregnes i henhold til Vejledningens punkt 19 som de i året betalte 2. ordens omkostningsfradrag fratrukket de i året bogførte forsikringsmæssige administrationsomkostninger.

**Risikoforrentning:**

Risikoforrentningen til egenkapitalen er for alle grupper fastsat til 0 %.

**Det fordelingsmæssige kontributionsprincip**

En gruppes andel af det realiserede resultat fordeles til forsikringerne i gruppen ved anvendelse af bonuskontoteknik i henhold til det anmeldte bonusregulativ.

Hvis en gruppes realiserede resultat efter bonus er negativt, og hvis dette resultat ikke kan dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale, dækkes tabet af bonuspotentiale på fripolicydelser (for så vidt angår rentegrupperne), hvorefter eventuelt overskydende tab dækkes af egenkapitalen. Tabet

---



henføres til en skyggekonto over tilgodehavende til egenkapitalen fra gruppen. Hvis gruppens realiserede resultat efter bonus er positivt, anvendes dette så vidt muligt til nedbringelse af skyggekontoen, hvorefter det overskydende resultat tilføres gruppens kollektive bonuspotentiale.

### Fordeling af skyggekontoen primo 2011

Skyggekontoen ultimo 2010 fordeles primo 2011 på rentegrupperne. For hver rentegruppe beregnes en beløbsmæssig andel af skyggekontoen som gruppens retrospektive hensættelser ultimo 2010 ganget med 19,85 % minus nøgletallet N2 (investeringsafkastet efter PAL) for 2010 for de garanterede ordninger. Hvis summen af disse andele er større end skyggekontoen ultimo 2010, nedskrives andelene proportionalt.

Resterende skyggekonto efter fradrag af disse andele fordeles på rentegrupperne proportionalt med den akkumulerede værdiregulering.

#### Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for medlemmerne.

#### 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.

Anmeldelsen indebærer en mere detaljeret fordeling af de realiserede resultater og begrænsning af udligningen mellem grupper af medlemmer, jf. kontributionsbekendtgørelsen, hvilket alt andet lige forbedrer det enkelte medlems økonomiske stilling.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

Anmeldelsen fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem medlemmerne, udover hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i pensionsordningerne.

#### Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikrings-selskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikrings-selskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Der er ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.

#### Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikrings-selskabet

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

Pensionskassens økonomiske risiko øges, idet inddelingen af bestanden i kontributionsgrupper indebærer en begrænsning af udligning mellem grupperne. Der henvises i øvrigt til medfølgende redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.

Navn

Angivelse af navn

Birgit Larsen

Dato og underskrift

30. december 2010

Navn

Angivelse af navn

Søren Andersen



A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Søren', written over a greyed-out signature line.

Dato og underskrift

30. december 2010

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift