



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

|   |   |
|---|---|
| Brevdato  | 16. maj 2011  |
| Forsikringsselskabets navn                                    | Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører  |
| Overskrift  | Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.   |
| Regler for fordeling af realiseret resultat                   |   |
| Resume  | Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.<br>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.<br>Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3   |
| Ikrafttrædelse  | Dato for ikrafttrædelse angives.<br>1. januar 2011  |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold                    | Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.<br>Anmeldelsen præciserer visse forhold i tidligere anmeldelse af 30. december 2010.  |
| 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.   |

Anmeldelsen vedrører forsikringer i forsikringsklasse I.

#### Opdeling i kontributionsgrupper

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

---

**Risiko:**

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

Pensionskassens medlemmer har ensartet uddannelse og beskæftigelse, og den underliggende risiko er således grundlæggende ens. For invaliditet anvendes samme anden ordens intensiteter for alle medlemmer, og den samlede bestand er således homogen mht. invaliderisikoen. For dødsfald anvendes forskellige anden ordens intensiteter for de anvendte tegningsgrundlag, og der er mindre margin på levetidsrisiko på P66 og P66½ end på ISP01U. Bestanden kan dog ikke opdeles direkte efter tegningsgrundlag, idet bonus på P66 og P66½ anvendes på ISP01U på samme policedel. Den væsentligste risiko er levetidsrisikoen, hvorfor den valgte opdeling i to grupper efter det grundlag, som hovedparten af policereserven kan henføres til, vurderes at føre til homogene grupper.

**Omkostninger:**

Der er kun én og samme kontributionsgruppe for alle policer.

Alle policer omfatter overordnet set samme produkter og er administrativt set ensartede over et normalt medlemskabs forløb. Alle policer er på anden ordens grundlaget omfattet af samme policegebyr og samme procentvise belastning af bidragsbetaling. Den samlede bestand er således homogen mht. omkostningsbelastningen.

**Rente:**

Der opdeles i kontributionsgrupper efter den vægtede gennemsnitlige grundlagsrente (oprindelig tegningsrente) i intervaller med øvre grænser 4,25 %, 3,25 % og 2,25 %. Supplerende livrenter tegnet med en grundlagsrente på 2 % er i deres egen rentegruppe, da de har særlige regler for fastsættelse af depotrenten.

Rentegrupperne er defineret med intervaller på højst 1 % og opfylder herved homogenitetskriteriet i henhold til Finanstilsynets vejledning.

**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**

Forsikringernes andel af det realiserede resultat beregnes for hver kontributionsgruppe for sig.

**Risiko:**

En risikogrupperes 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.

**Rente:**

En rentegruppens realiserede resultat beregnes i henhold til Vejledningens punkt 20 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.

**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 9,95 % (akkumuleret forskel fra 2008 mellem depotrenter og faktisk afkast for de garanterede ordninger).

Hvis summen af disse beløbsmæssige andele er større end skyggekontoen ultimo 2010, nedskrives andelen proportionalt.

Resterende skyggekonto efter fradrag af disse andele fordeles på rentegrupperne proportionalt med den akkumulerede værdiregulering opsummeret for policerne i hver rentegruppe.

**Skift af kontributionsgruppe**

Ved skift af rentegruppe overføres den enkelte forsikrings akkumulerede værdiregulering til den nye gruppe. Ved udtræden af en rentegruppe frigives den enkelte forsikrings akkumulerede værdiregulering til gruppen.

Ved skift af kontributionsgrupper i øvrigt medfølger herudover ikke andele af ufordelte midler.

|   |
|---|
| <b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</b> |
|---|

|  |
|--|
| 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 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."

Der er ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.

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

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. 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 af realiserede resultater mellem grupperne. Der henvises i øvrigt til medfølgende redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.

Navn

Angivelse af navn

Birgit Larsen

Dato og underskrift

16.5.2011

Navn

Angivelse af navn

Søren Andersen

Dato og underskrift

16/5-2011

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift