

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C**Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.**19. november 2007
JEB/dd

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

Brevdato

19. november 2007

Forsikrings-selskabets navn

Danske civil- og akademiingeniørers pensionskasse (DIP)

Overskrift

Forsikrings-selskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af teknisk grundlag for forsikringsklasse III ydelser.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

I forbindelse med koncessionsansøgning om tilladelse til at tegne ydelser indenfor forsikringsklasse III anmeldes det tekniske grundlag.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører FIL § 20 stk. 1 nr. 1-7.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Grundlaget træder i kraft d. 1. december 2007.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikrings-selskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Ingen.

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.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse III.

1. Generelt

Dette tekniske grundlag benævnes DIP08 og omfatter alene forsikringsklasse III – forsikringer uden ret til bonus.

Ydelser i grundlaget tegnes kun som supplement i policer på pensionskassens tekniske grundlag DIP06 og er isoleret set rene opsparingsprodukter.

Grundlaget træder i kraft 1. december 2007.

2. Risikoelementer

Ydelser, der optræder i grundlaget, tegnes kun som supplement i policer med produkter tegnet på pensionskassens grundlag DIP06, og den biometriske risiko på ordningen ligger udelukkende på den del af policen.

3. Rente

Opsparingen forrentes bagud årligt med pensionskassens opnåede afkast efter skat. Ved udbetaling og overførsler benyttes en foreløbig opgørelse af pensionskassens afkast efter skat.

4. Omkostninger

Omkostningsbelastningen er ikke garanteret og kan ændres fremadrettet af bestyrelsen. Ændringer i omkostningsstrukturen har virkning for alle ydelser tegnet på dette grundlag.

Omkostning på indbetalte bidrag:	1 %
Omkostning på indskud:	1 %
Omkostning på overførsler udenfor jobskifteaftalen:	1 %
Omkostning på overførsler indenfor jobskifteaftalen:	0 %

5. Ydelser

Ydelserne omfatter en kapitalpension og en ratepension (henholdsvis grundform 135 og 185 i standardkoncession G82), der kan tegnes hver for sig eller sammen under samme police som et af pensionskassens ordinære produkter tegnet på grundlag DIP06.

6. Indbetalinger

Nettoindbetaling = faktisk indbetaling efter AMB er fratrukket.

7. Udbetalinger

7.1. Kapitalpension

Ved pensionering udbetales den opsparede værdi.

7.2. Ratepension

Ved pensionering aftales antallet af udbetalingsrater inden for lovgivningens rammer.

Umiddelbart før udbetaling af første rate eller første rate i et år, beregnes størrelsen af den månedlige rate til udbetaling resten af året som:

$$\text{Månedlig rate} = \frac{\text{Værdi af opsparing på udbetalingstidspunktet}}{n}$$

Hvor n er det resterende antal udbetalingsmåneder.

Udbetalingen stopper, hvis værdien af opsparingen bliver negativ.

8. Hvilende pension

Den hvilende pension er lig den opsparede værdi.

Hvis den opsparede værdi falder til 0 kr. eller derunder, bortfalder ydelsen.

9. Udtrædelse og overførsel

Udtrædelse og overførsel sker for policen som helhed, og reglerne herfor er derfor fastsat i grundlaget DIP06, som policens øvrige ydelser er tegnet under.

10. Helbredsoplysninger

Der afkræves ikke helbredsoplysninger.

11. Gruppeliv

Der er ikke tilknyttet gruppeliv.

12. Genforsikring

Der tegnes ikke genforsikring.

13. Hensættelser til markedsværdi

Pensionshensættelserne er pr. definition opgjort til markedsværdi, og da grundlagets ydelser ikke er bonusberettigede, opgøres ikke bonuspotentialer.

14. Resultat til fordeling

Der er ikke noget resultat til fordeling. Ydelser tegnet på dette tekniske grundlag er ikke bonusberettiget. Det tilstræbes, at der er balance mellem de opkrævede omkostninger og de faktiske udgifter.

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

Ingen.

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.

Ydelserne i det tekniske grundlag tegnes under samme police som pensionskassens ordinære forsikringsklasse I produkter, og de biometriske risici påhviler alene den del af policen.

De anmeldte omkostningssatser er ikke garanterede og kan derfor ændres.

Ydelserne fremskrives med pensionskassens opnåede afkast, og dermed påhviler renterisikoen alene forsikringstageren.

Ydelserne er ikke omfattet af kontributionsprincippet. Da renterisikoen alene ligger hos den enkelte forsikringstager, der ingen biometriske risici er tilknyttet ydelserne, og administrationssatserne kan ændres fremadrettet, fører det anmeldte ikke til omfordeling mellem forsikringerne.

De forventede rente-, omkostnings- og risikoresultater er derfor nul.

De anmeldte regler er betryggende og rimelige.

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."

Ingen.

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."

Ingen.

Navn
Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

Dato og underskrift

19. november 2007

Navn
Angivelse af navn

Per Thomsen

Dato og underskrift

19. november 2007

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift