

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
12. december 2007
Forsikringsselskabets navn
Pensionskassen for Teknikum- og Diplomingeniører
Overskrift
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satsbilag for 2008
Resumé
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen omfatter alle satser for 2008.
Som noget ny anmeldes en sats for indregnede erhvervsomkostninger – denne er 0.
Lovgrundlaget
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§20, stk. 1, nr. 3.
Ikrafttrædelse
Dato for ikrafttrædelse angives.
1. januar 2008
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringsselskabet 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.

Satsbilag til Beregningsgrundlag og Bonusregulativ for
Pensionskassen for Teknikum- og Diplomingeniører
2008

Beregningsgrundlag:				ISP01U	ISP01U	ældre grundlag	ældre grundlag
Risiko	Type	regulativ	køn	2002-2004	2005-2007	2002-2004	2005-2008
Invalidditet	Tjenesteg.	{II;I}	mænd			45%	40%
Invalidditet	Tjenesteg.	{II;I}	kvinder			30%	27%
Invalidditet	Tjenesteg.	{III}	begge køn	45%	40%	45%	40%
død	Tjenesteg.	alle	begge køn	1,75x%	1,75x%	(10+x)%	(10+x)%
død	Pensionist	alle	begge køn	1,75x%	1,75x%	100%	(10+x)%
KS	Alle	Alle	Begge køn	60%	60%		

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

Bonusregulativ 2. c) Omkostning

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Af bidrag og indskud	4%	4%	4%	4%	4%	4%	2,5%	2,5%
Månedligt gebyr	25 kr.	25 kr.	25 kr.	25 kr.	25 kr.	25 kr.	25 kr.	25 kr.

Omkostningssatserne gælder både for hovedordning og supplerende livrente.

Bonusregulativ 2. d) Bonustillæg

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

Bonusregulativ 2. e) Gruppelivspræmie

månedlig præmie	grp.	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Høj dækning	A	70,00 kr.	80,00 kr.	90,00 kr.	100,00 kr.	100,00 kr.	100,00 kr.
Lav dækning	A	50,00 kr.	62,50 kr.	70,00 kr.	80,00 kr.	80,00 kr.	80,00 kr.
Lav dækning	B	70,00 kr.	80,00 kr.	90,00 kr.	100,00 kr.	100,00 kr.	100,00 kr.

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

Gruppelivsdækning 2008

IS angiver invalidesum

T angiver sum ved død

Beregningsgrundlag for forsikringsklasse I

Satser for tidligere år er anført til sammenligning.

Beregningsgrundlag 2.2.0. {I}

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 2.2.0. {II, III}

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

- 140% ved alderspension og invalidepension
- 100% ved 10-årig ægtefællepension
- 140% ved livsvarig ægtefællepension

Beregningsgrundlag 4.3.1.1.

	2003	2004	2005	2006	2007	2008
GEBYR	540 kr.	550 kr.	560 kr.	570 kr.	580 kr.	590 kr.

Beregningsgrundlag 4.3.2.

Bagatelgrænsen for tvangstilbagekøb udgør 100 kr. månedlig pension.

Bonusregulativ 2. a) Rente

<i>sats i % p.a.</i>	2003	2004	2005	2006	2007	2007
depotrente før PAL	5,00%	5,00%	5,60%	5,60%	5,60%	5,60%
Depotrente efter PAL	4,25%	4,25%	4,75%	4,75%	4,75%	4,75%
Depotrente til supplerende livrente			2,00%	6,50%	4,25%	2,00%

Depotrenten for supplerende livrenter fastsættes for 2008 foreløbigt som 2% igennem året – men efter årets udgang ændres den til årest afkastprocent efter PAL med et fradrag på 0,6%.

Bonusregulativ 2. b) Risiko

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

KS

angiver sum ved kritisk sygdom

Alder	Lav dækning			Høj dækning		
	Under	KS	IS	T	KS	IS
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

Bonusregulativ 7. Ekstrabonus til løbende pensionsydelse.

Sætserne udgør nedenstående på de angivne valørdatoer:

	Reg. 1	Reg. 2 og 3
01.04.2004	0%	0%
01.10.2004	50%	50%
01.04.2005	50%	50%
01.10.2005	50%	50%
01.04.2006	50%	50%
01.10.2006	50%	125%
01.04.2007	100%	200%
01.10.2007	50%	150%
01.04.2008	100%	200%
01.10.2008	50%	150%

Bonusregulativ 8. Ekstrabonus til engangsudbetalinger.

Satserne udgør nedenstående på de angivne valørdatoer.

01.01.2005	7,5%	01.01.2006	7,5%	01.01.2007	9,5%	01.01.2008	15,0%
01.02.2005	7,5%	01.02.2006	7,5%	01.02.2007	10,0%	01.02.2008	15,0%
01.03.2005	7,5%	01.03.2006	7,5%	01.03.2007	10,5%	01.03.2008	15,0%
01.04.2005	7,5%	01.04.2006	7,5%	01.04.2007	11,0%	01.04.2008	15,0%
01.05.2005	7,5%	01.05.2006	7,5%	01.05.2007	11,5%	01.05.2008	15,0%
01.06.2005	7,5%	01.06.2006	7,5%	01.06.2007	12,0%	01.06.2008	15,0%
01.07.2005	7,5%	01.07.2006	7,5%	01.07.2007	12,5%	01.07.2008	15,0%
01.08.2005	7,5%	01.08.2006	7,5%	01.08.2007	13,0%	01.08.2008	15,0%
01.09.2005	7,5%	01.09.2006	7,5%	01.09.2007	13,5%	01.09.2008	15,0%
01.10.2005	7,5%	01.10.2006	8,0%	01.10.2007	14,0%	01.10.2008	15,0%
01.11.2005	7,5%	01.11.2006	8,5%	01.11.2007	14,5%	01.11.2008	15,0%
01.12.2005	7,5%	01.12.2006	9,0%	01.12.2007	15,0%	01.12.2008	15,0%

Beregningsgrundlag for forsikringsklasse III

Beregningsgrundlag 2.2.0.

Den maksimale 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.

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

Beregningsgrundlag 4.3.2.

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

Overskudsregulativ) Rente

<i>sats i % p.a.</i>	2007	2008
Foreløbig rente	4,25%	4,25%

<i>sats i % p.a.</i>	2007	2008
KON-SATS	0,0%	0,0%

<i>sats i % p.a.</i>	2007	2008
KON-SATSG	0%	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 oven i 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 oktober

Satsen for ekstrabonus på løbende sumydelser udgør 17,65%.

Sats for særlig omvalgsbonus

Pr. 31.12.2007 tilskrives medlemmer på markedsrente og mindsterentegrundlaget ekstraordinært 9% i særlig omvalgsbonus.

Medlemmer på disse grundlag, der har udtaget alderssummen i 2007 modtager yderligere 9% heraf.

Sats for erhvervsomkostninger

0

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ingen – ligger i forlængelse af bestående aftaler

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.

Pensionskassens risikomæssige og omkostningsmæssige forhold er meget stabile. Da der er tale om videreførelse af risiko- og omkostningsfradrag fra 2007 er de anmeldte forhold fortsat rimelige for den enkelte. Der redegøres yderligere herfor konsekvenserne for pensionskassen.

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."

Fremgår af "redegørelse i henhold til §4 stk. 4".

Navn

Angivelse af navn

Søren Krambeck Nielsen

Dato og underskrift

12. december 2007



Navn

Angivelse af navn

Carrsten Anker Nielsen

Dato og underskrift

12. december 2007



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

Depotrenter:

Depotrenten til den supplerende livrente er fastsat til 4,25% på baggrund af et forventet afkast på 4,75% efter PAL. Herfra trækkes den anmeldte sats på 0,6% som skyldes investeringshorisonten. Samtidig var det et positivt efterslæb på 0,1% fra 2005.

Det er pt. uklart om det forventede afkast på 4,75% efter PAL realiseres, men i givet fald vil et eventuelt efterslæb blive overført til næste år.

De øvrige pensionsordninger omfattet af kontributionsbekendtgørelsen får alle samme depotrente, hvorfor der ikke her sker nogen omfordeling.

Satsen for ekstrabonus er en udlodning fra egenkapitalen og er dermed ikke omfattet af kontributionsbekendtgørelsen. Det samme gælder de 9% i ekstra omvalgsbonus, der ligeledes kommer direkte fra egenkapitalen.

I forbindelse med driftsplansperioden for koncessionen til forsikringsklasse 3, har pensionskassen indsendt et budget for de kommende 5 år.

Heri indgår et risikoresultat og et omkostningsresultat på 0.

I forhold hertil er renten steget, hvilket har frigjort yderligere styrkelser og forøget det kollektive bonuspotentiale. Det er realistisk at forvente et positivt renteresultat på 0,5% af hensættelserne til forsikringsklasse 1 i den kommende femårsperiode. Heri indgår udgifterne til ekstrabonus ikke idet denne kan betragtes som en anvendelse af renteresultatet.

For forsikringerne på markedsrentegrundlaget er der ikke indlagt forventninger til et resultat forskelligt fra 0. Afkastet går ubeskåret til medlemmerne.

Egenkapitalen forventes at kunne optjene den anmeldte forrentning på nøgletal 1 fraregnet PAL i perioden.