



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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
1. december 2011
Forsikringsselskabets navn
Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører
Overskrift
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Beregning af omvalgsbeløb ved omvalg til markedsrenteordning
Resume
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Ved omvalg til markedsrente i forsikringsklasse III fra pensionsordninger i forsikringsklasse I eller fra pensionsordninger i forsikringsklasse III med garanteret mindsterente tildeles policerne et omvalgsbeløb beregnet som en omvalgssats ganget med depotet.
Lovgrundlaget
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører nr. 2 og 3.
Ikrafttrædelse
Date for ikrafttrædelse angives.
1. december 2011
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 tyndtjeknings kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.
Ved omvalg til markedsrente i forsikringsklasse III fra pensionsordninger i forsikringsklasse I eller fra pensionsordninger i forsikringsklasse III med garanteret mindsterente tildeles policerne et omvalgsbeløb beregnet som en omvalgssats ganget med depotet på omvalgstidspunktet.
Omvalg fra garanteret ordning (forsikringsklasse I)
Der beregnes en fælles sats for alle (rente-)kontributionsgrupper som:

- den akkumulerede værdiregulering primo året MV_{primo}
- tillagt det kollektive bonuspotentiale primo året KB_{primo}
- fratrukket skyggekontoen primo året SK_{primo}
- tillagt de retrospektive hensættelser primo året RH_{primo} ganget med markedsafkastet $NI_{\text{åtd}}$ for året til dato fratrukket depotrenten $r_{\text{åtd}}$ og reduceret med PAL-satsen
- tillagt det individuelle solvensbehov ISB
- divideret med summen af de retrospektive hensættelser RH

eller udtrykt som formel:

$$\text{sats} = (MV_{\text{primo}} + KB_{\text{primo}} - SK_{\text{primo}} + RH_{\text{primo}} * (NI_{\text{åtd}} - r_{\text{åtd}}) * 0,85 + ISB) / RH$$

Satsen nedrundes til hel procentsats.

Som udgangspunkt beregnes satsen ultimo hver måned til anvendelse ved omvalg primo den næstfølgende måned, medmindre markedsudviklingen eller andre forhold tilsiger en dagsaktuel opgørelse.

For hver (rente-)kontributionsgruppe opdeles omvalgsbeløbet i to dele, en omvalgsbonus og en omvalgsudlodning. Omvalgsbonus udgør beløbet beregnet med en tilsvarende sats fastsat alene for den relevante kontributionsgruppe, mens omvalgsudlodning udgør resten af omvalgsbeløbet. Omvalgsbonus indgår i kontributionsgruppens realiserede resultat, mens omvalgsudlodning finansieres af egenkapitalen.

Omvalg fra seniorordning (forsikringsklasse III med mindsterente)

Satsen fastsættes svarende til satsen for fradrag ved omvalg til seniorordningen. Omvalgsbeløbet er en omvalgsudlodning, som finansieres af egenkapitalen.

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

Ingen.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringselskabet 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.

Ved omvalg til markedsrente overføres som udgangspunkt policens 2. ordens depotsaldo. Ved tillæg af et omvalgsbeløb stilles forsikringstagerne alt andet lige bedre.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet
Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ingen.

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

Der henvises til redegørelse i henhold til § 4 stk. 4.



Navn
Angivelse af navn

Birgit Larsen

Dato og underskrift

1. december 2011

Navn
Angivelse af navn

Søren Andersen

Dato og underskrift

1. december 2011

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift