

Finanstilsynet
 Århusgade 110
 2100 København Ø

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
20. december 2013.
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satsbilag for 2014.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Satserne for 2014 er i vidt omfang uændrede i forhold til satserne for 2013 med nedenstående bemærkninger.
Andelen af policeomkostninger, der trækkes som procent af depotet, er ændret fra 0,075 % til 0,065 %.
Gebyr i forbindelse med genkøb er ændret fra 655 kr. (2013) til 670 kr. (2014).
Depotrenten efter PAL udgør fortsat 2 %.
Prisen for kritisk sygdom ændres fra 80 kr. (2013) til 88 kr. (2014) pr. måned.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører nr. 2 og 3.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Den 1. januar 2014.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen erstatter anmeldelse af 30. december 2012 af Satsbilag for 2013
Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og III.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringselskabet skal angive 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, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Satsbilag til Beregningsgrundlag og Bonusregulativ for
Pensionskassen for Teknikum- og Diplomingeniører
2014

Satser for tidligere år er anført til sammenligning. Regulativ er angivet i {}.

Beregningsgrundlag for forsikringsklasse I:

Beregningsgrundlag 2.2.0. {I}

Den maximale omregningsrente er bestemt ved at startydelsen efter omregning maksimalt kan udgøre 100 % af startydelsen før omregning.

Beregningsgrundlag 2.2.0. {II, III}

Den maximale omregningsrente for pensioneringer i 2014 er 100 % af startydelsen før omregning.

Beregningsgrundlag 4.3.1.1.

	2010	2011	2012	2013	2014
GEBYR	610 kr.	625 kr.	640 kr.	655 kr.	670 kr.

Beregningsgrundlag 4.3.3.

Bagatelgrænsen for tvangstilbagekøb udgør 200 kr. månedlig pension.

Bonusregulativ 2. a) Rente

<i>Depotrente i % p.a.</i>	2010	2011	2012	1.7. 2012	2013	2014
Før PAL	5,60 %	5,60 %	5,60 %	2,36 %	2,36 %	2,36 %
Efter PAL	4,75 %	4,75 %	4,75 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %
Supplerende livrente før PAL	2,35 %	2,35 %	2,35 %	2,36 %	2,36 %	2,36 %
Supplerende livrente efter PAL	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %

Bonusregulativ 2. b) Risiko

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

Beregningsgrundlag:			ISP01U	ISP01U	ISP01U	ældre grundlag	ældre grundlag	ældre grundlag
Risiko	regulativ	køn	2005-2010	2011	2012-2014	2005-2010	2011	2012-2014
Invaliditet	{I,II}	mænd				40 %	40 %	40 %
Invaliditet	{I,II}	kvinder				27 %	27 %	27 %
Invaliditet	{III, IV}	begge køn	40 %	40 %	40 %	40 %	40 %	40 %
Død	Alle	begge køn	1,75x %	1,40x %	1,25 x %	(10+x) %	x %	(-10+x) %

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

Bonusregulativ 2. c) Omkostning

	2010	2011	2012	2013	2014
Af bidrag	2,5 %	3,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Af indskud	2,5 %	3,0 %	0 %	0 %	0 %
Af depotet (årligt*)	-	-	0,075 %	0,075 %	0,065 %
Månedligt gebyr	25 kr.	30 kr.	30 kr.	30 kr.	30 kr.

*) Depotomkostningerne beregnes månedligt af depotet primo måneden med 1/12 af satsen.

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 i kr.	grp.	2010	2011	2012	2013	2014
Høj dækning	A	182	182	182	182	190
Lav dækning	A	141	141	141	141	149
Høj dækning	B	182	182	182	182	190

Præmierne for dødsdækningen og invalidesummen er den samme som i 2013. Præmien for død og invaliditet på høj dækning udgør 82 kr. og på lav dækning 41 kr. Ulykkesdækningen udgør fortsat 20

kr. Kritisk sygdomsdækningen kostede i 2013 80 kr. og ændres til 88 kr.

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

Gruppelivsdækning

IS angiver invalidesum, T angiver sum ved død, 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. Pensionstillæg til løbende pensionsydelse.

Satserne udgør nedenstående på de angivne valørdatoer:

	Regulativ I		Regulativ II og III	
	01.04	01.10	01.04	01.10
2006	50 %	50 %	50 %	125 %
2007	100 %	50 %	200 %	150 %
2008	0 %	0 %	0 %	0 %
2009	0 %	0 %	0 %	0 %
2010	0 %	0 %	0 %	0 %
2011	0 %	0 %	0 %	0 %
2012	0 %	0 %	0 %	0 %
2013	0 %	0 %	0 %	0 %
2014	0 %	0 %	0 %	0 %

Bonusregulativ 8. Pensionstillæg til engangsudbetalinger.

Satserne udgør nedenstående på de angivne valørdatoer.

01.01.2011	5,0 %	01.01.2012	5,0 %	01.01.2013	0,0 %	01.01.2014	0,0%
01.02.2011	5,0 %	01.02.2012	5,0 %	01.02.2013	0,0 %	01.02.2014	0,0%
01.03.2011	5,0 %	01.03.2012	5,0 %	01.03.2013	0,0 %	01.03.2014	0,0%
01.04.2011	5,0 %	01.04.2012	5,0 %	01.04.2013	0,0 %	01.04.2014	0,0%
01.05.2011	5,0 %	01.05.2012	5,0 %	01.05.2013	0,0 %	01.05.2014	0,0%
01.06.2011	5,0 %	01.06.2012	5,0 %	01.06.2013	0,0 %	01.06.2014	0,0%
01.07.2011	5,0 %	01.07.2012	5,0 %	01.07.2013	0,0 %	01.07.2014	0,0%
01.08.2011	5,0 %	01.08.2012	5,0 %	01.08.2013	0,0 %	01.08.2014	0,0%
01.09.2011	5,0 %	01.09.2012	5,0 %	01.09.2013	0,0 %	01.09.2014	0,0%
01.10.2011	5,0 %	01.10.2012	5,0 %	01.10.2013	0,0 %	01.10.2014	0,0%
01.11.2011	5,0 %	01.11.2012	5,0 %	01.11.2013	0,0 %	01.11.2014	0,0%
01.12.2011	5,0 %	01.12.2012	5,0 %	01.12.2013	0,0 %	01.12.2014	0,0%

Sats for erhvervsomkostninger

Satsen er 0.

Beregningsgrundlag for forsikringsklasse III

Beregningsgrundlag 2.2.0.

Den maksimale omregningsrente er bestemt ved, at startydelsen efter omregning maksimalt kan maksimalt 100 %, som ligeledes gælder ved omvalg fra forsikringsklasse I til forsikringsklasse III.

Beregningsgrundlag 4.3.1.1.

Satserne er de samme som gælder for regulativ III i forsikringsklasse I.

Beregningsgrundlag 4.3.3.

Satserne er de samme som gælder for regulativ III i forsikringsklasse I.

Overskudsregulativ) Rente

<i>sats i % p.a.</i>	2010	2011	2012	01.07.2012	2013	2014
Foreløbig rente før PAL-Seniorordningen	5,00 %	5,00 %	5,00 %	2,36 %	2,36 %	2,36 %
Foreløbig rente efter PAL-Seniorordningen	4,25 %	4,25	4,25	2,00 %	2,00 %	2,00 %
Foreløbig rente før PAL - Markedsrenteordningen	5,00 %	5,00 %	5,00 %	5,00 %	5,00 %	5,00 %
Foreløbig rente efter PAL-Markedsrenteordningen	4,25 %	4,25 %	4,25 %	4,25 %	4,25 %	4,25 %

<i>sats i % p.a.</i>	2010	2011	2012	2013	2014
KON-SATS	0 %	0 %	0 %	0 %	0%

Overskudsregulativ) Risiko

Satserne er de samme som gælder for regulativ III i forsikringsklasse I.

Overskudsregulativ) Omkostning {I, II, III}

Satserne er de samme som gælder for forsikringsklasse I.

For pensionsordninger med garanteret mindsterente gælder et særligt fradrag i bruttopræmien og i bruttoindskuddet på 6,5 %.

Overskudsregulativ) Omkostning {IV}

Policeomkostninger	2011	2012	2013	2014
Af bidrag	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Af indskud og overførsler	0 %	0 %	0 %	0 %
Af depotet (årligt*)	0,075 %	0,075 %	0,075 %	0,065 %
Månedligt gebyr	30 kr.	30 kr.	30 kr.	30 kr.

*) Depotomkostningerne beregnes månedligt af depotet primo måneden med 1/12 af satsen.

Omkostningssatserne gælder både for hovedordning og opsparingsordninger.

Overskudsregulativ) Omkostning

Investeringsvalg	2011	Indtil 31.3.2012	Fra og med 1.4.2012	2013	2014
Gebyr	0 kr.	0 kr.	250 kr.	250 kr.	250 kr.
Af depotet	0 %	0 %	0,05 %	0,05 %	0,05 %

Overskudsregulativ) Gruppelivspræmie

Satserne er de samme som gælder for forsikringsklasse I.

Pensionstillæg

Der er ikke pensionstillæg med mindre garanteret mindsterente er tilvalgt.

Pensionstillæg på løbende ydelser		
	01.04	01.10
2007	106 %	106 %
2008	0 %	0 %
2009	0 %	0 %
2010	0 %	0 %
2011	0 %	0 %
2012	0 %	0 %
2013	0 %	0 %
2014	0 %	0 %

Pensionstillæg på sumydelser udgør 0 %.

Sats for erhvervsomkostninger

Satsen er 0.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Gebyr ved genkøb er steget med 15 kr. fra 655 kr. til 670 kr. Denne stigning skyldes pristalsregulering. Stigningen er vurderes at være rimelig.

Omkostningerne, der udgør en procentdel af depoterne, er nedsat fra 0,075 % til 0,065 %. Ændringen er sket på baggrund af outsourcingen til AP Pension, der giver besparelser. Det anmeldte er således rimeligt og betryggende.

Depotrente efter PAL er uændret fastsat til 2 %. Dermed efterleves aftalen mellem Erhvervs- og vækstministeriet og Forsikring og Pension om rentekurven på pensionsområdet mv.

Da omkostninger beregnes ud fra samme princip for alle medlemmer, fører det anmeldte ikke til omfordelinger mellem medlemmerne. Pensionskassen har én omkostningskontributionsgruppe.

Omkostningsresultatet for året samt de fem efterfølgende år forventes – trods nedsættelsen af de opkrævet omkostninger – fortsat at være positivt. Et positivt omkostningsresultat vil forøge kollektivt bonuspotentiale.

Risikoresultatet forventes at balancere over de kommende år. En analyse af risikoresultaterne i 2012 viste, at der er balance mellem pris og skader. Et positivt risikoresultat vil forøge kollektivt bonuspotentiale, mens et negativt risikoresultat vil blive dækket af egenkapitalen.

Renteresultat forventes at give overskud for året samt de fem efterfølgende år. Et positivt resultat vil anvendes til at nedbringe egenkapitalens skyggekonto.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for

livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Datagrundlaget, der ligger til grund for det anmeldte, er den fulde bestand i pensionskassen.

Der forventes overskud på renteresultatet, hvorfor skyggekontoen i rentegrupperne forventes nedbragt.

Navn

Angivelse af navn

Karin Elbæk Nielsen

Dato og underskrift

20. december 2013



Navn

Angivelse af navn

Søren Andersen

Dato og underskrift

20. december 2013

