



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

Brevdato
29. december 2014.
Livsforsikringsselskabets navn
Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satsbilag for 2015.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Andelen af policeomkostninger, der trækkes som procent af depotet, er ændret fra 0,065 % til 0,04 %.
Der indføres en pris for rentegarantien i Seniorordningen på 0,5 % af depotet.
Gebyr i forbindelse med genkøb er ændret fra 670 kr. (2014) til 680 kr. (2015).
2. ordens risikopræmien ved død på beregningsgrundlag ISP01U er ændret, således at der ikke længere gives risikobonus ved død på beregningsgrundlaget.
Prisen for gruppelivsdækningerne på død og invaliditet reduceres med 25 %.
Øvrige satser for 2015 er uændrede i forhold til satserne for 2014. Depotrenten efter PAL udgør dermed fortsat 2 %.
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 2015.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen erstatter anmeldelse af 20. december 2013 af Satsbilag for 2014

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
2015**

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 2015 er 100 % af startydelsen før omregning.

Beregningsgrundlag 4.3.1.1.

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
GEBYR	580 kr.	590 kr.	600 kr.	610 kr.	625 kr.	640 kr.	655 kr.	670 kr.	680 kr.

Beregningsgrundlag 4.3.3.

Bagatelgrænsen for tvangstilbagekøb udgør 200 kr. månedlig pension.

Bonusregulativ 2. a) Rente

Depotrente i % p.a.	2007	2008	2009	2010	2011	2012	1.7. 2012	2013	2014	2015
Før PAL	5,60 %	5,60 %	5,60 %	5,60 %	5,60 %	5,60 %	2,36 %	2,36 %	2,36%	2,36%
Efter PAL	4,75 %	4,75 %	4,75 %	4,75 %	4,75 %	4,75 %	2,00 %	2,00 %	2,00%	2,00%
Supplerende livrente før PAL	-	-	-	2,35 %	2,35 %	2,35 %	2,36 %	2,36 %	2,36%	2,36%
Supplerende livrente efter PAL	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	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:			ISP14U	ISP01U	ISP01U	ældre grundlag
Risiko	regulativ	køn	2015	2012-2014	2015	2012-2015
Invaliditet	{I;II}	mænd				40 %
Invaliditet	{I;II}	kvinder				27 %
Invaliditet	{III, IV}	begge køn	40 %	40 %	40 %	40 %
Død	Alle	begge køn	$\frac{\mu^{ISP01U}}{\mu^{ISP14U}}$	1,25 x %	100 %	(-10+x) %

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

Bonusregulativ 2. c) Omkostning

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Af bidrag	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	3,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0%	1,0%
Af indskud	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	3,0 %	0 %	0 %	0%	0%
Af depotet (årligt*)	-	-	-	-	-	0,075 %	0,075 %	0,065%	0,04%
Månedligt gebyr	25 kr.	25 kr.	25 kr.	25 kr.	30 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.	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Høj dækning	A	100	100	182	182	182	182	182	190	170
Lav dækning	A	80	80	141	141	141	141	141	149	139
Lav dækning	B	100	100	182	182	182	182	182	190	170

Præmierne for dødsdækningen og invalidesummen for 2015 er nedsat i forhold til 2014. Præmien for død og invaliditet på høj dækning udgør 62 kr. og på lav dækning 31 kr. Ulykkesdækningen udgør fortsat 20 kr. Kritisk sygdomsdækningen koster fortsat 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 - 2015	0 %	0 %	0 %	0 %

Bonusregulativ 8. Pensionstillæg til engangsudbetalinger.

Satserne udgør nedenstående på de angivne valørdatoer.

01.01.2011 – 01.12.2012	5,0 %
01.01.2013 – 01.12.2015	0,0 %

Sats for erhvervelsesomkostninger

Satsen er 0.

Beregningsgrundlag for forsikringsklasse III

Beregningsgrundlag 2.2.0.

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

Beregningsgrundlag 4.3.1.1.

Satserne er de samme som gælder i forsikringsklasse I.

Beregningsgrundlag 4.3.3.

Satserne er de samme som gælder i forsikringsklasse I.

Overskudsregulativ) Rente

<i>sats i % p.a.</i>	2010	2011	2012	01.07.2012	2013	2014	2015
Foreløbig rente før PAL-Seniorordningen	5,00 %	5,00 %	5,00 %	2,36 %	2,36 %	2,36 %	2,36 %
Foreløbig rente efter PAL-Seniorordningen	4,25 %	4,25	4,25	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %
Foreløbig rente før PAL - Markedsrenteordningen	5,00 %	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 %	4,25 %

<i>sats i % p.a.</i>	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
KON-SATS	0 %	0 %	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. Derudover tages en pris for garantien på

Seniorordningen. Prisen for garantien udgør i 2015 0,5 % af det samlede depot i Seniorordningen. Prisen for garantien beregnes månedligt af depotet primo måned med 1/12 af satsen.

Overskudsregulativ) Omkostning {IV}

Policeomkostninger	2011	2012	2013	2014	2015
Af bidrag	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0%	1,0%
Af indskud og overførsler	0 %	0 %	0 %	0%	0%
Af depotet (årligt*)	0,075 %	0,075 %	0,075 %	0,065%	0,04%
Månedligt gebyr	30 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 opsparingsordninger.

Overskudsregulativ) Omkostning

Investeringsvalg	Indtil 31.3.2012	Fra og med 1.4.2012	2013	2014	2015
Gebyr	0 kr.	250 kr.	250 kr.	250 kr.	250 kr.
Af depotet	0 %	0,05 %	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 %
2008-2015	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

Livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet redegøre herfor.

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

Omkostningerne, der udgør en procentdel af depoterne, er nedsat fra 0,065 % til 0,04 %.

Ændringen er sket på baggrund af budgettet for 2015. Baggrunden for nedsættelse er ønsket om at omkostningsresultatet skal være positivt, men af mindre størrelse. Et positivt omkostningsresultat vil tilgå egenkapitalen i risikoforrentning.

Omkostningsresultatet for året samt de fem efterfølgende år forventes – trods nedsættelsen af de opkrævede omkostninger – fortsat at være positivt. Det anmeldte er således rimeligt og betryggende.

Da omkostningsoverskud tilgår egenkapitalen i risikoforrentning og omkostningsunderskud betales af egenkapitalen medføre det anmeldt ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

Der indføres en pris for garantien i Seniorordningen. Seniorordningen er et markedsrenteprodukt med en rentegaranti på 2 %. Tidligere blev der trukket en andel af bidrag og indskud på ordningerne, som skulle være med til at finansiere den buffer, der lå til sikkerhed for garantien. Bufferen, som har ligget i egenkapitalen, deltes pr. 30. september 2014 ud på kundernes depot.

Som følge heraf indføres en pris for garantien for Seniorordningen. Prisen for garantien er fastsat ud fra den individuelle solvensbelastning pr. 30. september 2014, idet prisen for ansvarlig lånekapital i markedet er sat til 10 %.

	Risiko (søjle II) – bidrag til SB	Pris for ansvarlig lånekapital	Pris for garanti 1000 kr.	Hensættelser medio 1000 kr.	procentsats
Seniorordning	48 mio.	10 %	4.800	955.607	0,5 %

Den samlede pris for garantien for hele 2015 forventes at blive 4,8 mio. kr.

Da prisen er fastsat ud fra Seniorordnings individuelle solvensbelastning, er det anmeldte rimeligt og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

Gebyr ved genkøb er steget med 10 kr. fra 670 kr. til 680 kr. Denne stigning skyldes pristalsregulering. Stigningen er vurderes at være rimelig.

Risikopræmien ved død på 2. orden på beregningsgrundlag ISP01U er ændret fra at udgøre $1,25 \cdot x \%$ for alle, hvor x angiver alderen, til at udgøre 100 %. Dvs. 2. ordens risikopræmien ved død er lig 1. ordens risikopræmien ved død for beregningsgrundlaget ISP01U og der gives dermed ikke bonus på beregningsgrundlaget.

Der har i tidligere år været underskud på risikopræmien ved død på beregningsgrundlag ISP01U.

Risikopræmien for død er dermed ændret, således at der forventes balance i risikoresultatet for død, da ISP01U, dvs. risikopræmien på 1. orden, er det bedste bud på dødeligheden i bestanden.

Risikoresultatet forventes at balancere over de kommende år. Et positivt risikoresultat vil tilgå egenkapitalen i risikoforrentning, mens et negativt risikoresultat vil blive dækket af egenkapitalen.

Det anmeldte er dermed rimeligt og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

Prisen for gruppelevsdækningerne på død og invaliditet er reduceret med 25 % og bliver dermed 62 kr. hhv. 31 kr. pr måned for død og invaliditet for hhv. høj og lav dækning. Der budgetteres nu med en skadesprocent på ca. 60 % for al gruppelev efter ændringen. Det anmeldte er således rimeligt og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

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

Renteresultat forventes at give overskud for året samt de fem efterfølgende år. Et positivt resultat vil anvendes til at nedbringe egenkapitalens skyggekonto i de rentegrupper, der har skyggekonto og ellers til forhøjelse af kollektivt bonuspotentiale.

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 aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet


Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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 omkostningsresultatet, hvorfor egenkapitalen vil få sin risikoforrentning. Derudover forventes overskud på renteresultatet, hvorfor skyggekontoen i rentegrupper med skyggekonto forventes nedbragt.

Navn
Angivelse af navn
Karin Elbæk Nielsen
Dato og underskrift
29. december 2014 
Navn
Angivelse af navn
Søren Andersen
Dato og underskrift
22. december 2014 