



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Danske
civil- og akademi-
ingeniørers
Pensionskasse

Gl. Kongevej 11
1610 København V
Tlf.: 82 33 00 00
Fax: 82 33 00 99

CVR-nr.: 58 26 72 28
www.dip.dk

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

30. juni 2009

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

Brevdato	30. juni 2009
Forsikringselskabets navn	Danske civil- og akademiingeniørers Pensionskasse.
Øverskrift	Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen Anmeldelse af nytægningsgrundlaget DIP09.
Resume	Resumeeet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Medlemmer, der optages i pensionskassen fra og med 1. juli 2009, tegnes på dette grundlag.
Lovgrundlaget	Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. Anmeldelsen vedrører FIL § 20 stk. 1 nr. 1, 2, 5 og 7.
Krøftfrædelse	Dato for krøftfrædelse angives. 1. juli 2009
Andrer følgende tidligere anmeldte forhold	Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelse, nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer. Det anmeldte grundlag afløser grundlaget DIP06 som pensionskassens nytægningsgrundlag. DIP06 blev anmeldt d. 28. juni 2006.
Anmeldelsens indhold med matematiske beskrivelse og gennemgang	Anmeldelsens indhold med oplysning, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig og uafhængig kontrolberegning. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I.

Der anmeldes et nyt tegningsgrundlag for nyoptagne medlemmer i pensionskassen fra og med 1. juli 2009. Grundlaget ligner i store træk pensionskassens tidligere nytegningsgrundlag DIP06, men adskiller sig herfra på følgende punkter:

1. Dødelighed
2. Rente
3. Ægtefællesandsynlighed
4. Ydelsesgrundlag

Ad. 1. Dødelighed

Dødeligheden på DIP09 er sat ned i forhold til det tidligere nytegningsgrundlag. Der er i fastsættelsen af dødeligheden taget udgangspunkt i observationer af dødeligheden blandt pensionskassens medlemmer i perioden 1989-2008. Data er slået sammen i 5 års intervaller samt 5 års aldersintervaller for at få tilstrækkelig data i de enkelte intervaller. Udviklingen i dødeligheden har været sådan, at forbedringen i dødeligheden var størst i starten af den observerede periode og aftagende senere. Data er meget sparsomt i aldre over 80 år og er derfor følsomt overfor enkelte dødsfald.

Den forventede restlevetid på nytegningsgrundlaget:

Alder	0	30	40	50	60	65	70	80	90
Restlevetid	84,7	55,7	45,9	36,2	26,5	21,7	17,1	9,0	3,4

Pensionskassens risikoforløb har i en årrække vist et samlet positivt resultat. Dog ses det, når der kigges på enkeltelementerne invalide- samt positiv og negativ dødsfaldsrisiko, at hvor invalide- og positiv dødsfaldsrisiko genererer overskud før bonus, giver negativ dødsfaldsrisiko underskud. Derfor er dødeligheden på DIP09 styrket, således at den forventede levetid for medlemmerne er øget i forhold til det tidligere nytegningsgrundlag DIP06.

Der kan i data ikke spores en forskel på medlemmers og de forsørgedes dødelighed.

Ad. 2. Rente

Grundlagsrenten er fastsat til 0 %, da det er mere betryggende at fastlægge en lav grundlagsrente og tildele bonus afhængig af det faktiske afkast i stedet.

Ad. 3. Ægtefællesandsynlighed

Ægtefællesandsynligheden er 1 frem til alder 65, hvorefter den aftrappes. Omvalg af ægtefællepensionen kan foretages indtil pensionering, og det betragtes derfor som sikkert, at et ikke-pensioneret medlem har en ægtefælle, hvis han har tilvalgt ægtefællepension.

Ad. 4. Ydelsesgrundlaget

Ydelsesgrundlaget betegnes i pensionskassens bonusregulativ som Beregningsgrundlaget. Omregning til en højere, et-årigt fastsat rente skete også på grundlaget DIP06, men her er renten den eneste grundlagsparameter, der adskiller tegningsgrundlag og ydelsesgrundlag. Det er for DIP09 valgt også at beregne pensionen på ydelsesgrundlaget på en mindre konservativ dødelighed. Dette sker ud fra samme ræsonnement som den forhøjede rente, nemlig at dødeligheden på ydelsesgrundlaget er en et-årigt fastsat størrelse og derfor kan ændres.

Pensionskassens omkostningsresultat før bonus er positivt og har været det i en lang årrække. Derfor er en fastholdt omkostningsrate på 5 % på DIP09 stadig betryggende.

Pensionskassens risikoresultat ved invaliditet før bonus er positivt og har været det i en lang årrække. Derfor fastholdes invaliditeten fra DIP06 på DIP09, og dette vurderes stadig som betryggende.

Det forventede resultat før bonus på rente, omkostning og risiko for de næste 5 år er, at alle tre elementer vil generere overskud, således at det bliver muligt at udlodde rente-, omkostnings- og risikobonus.

DIP09 fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse ud over hvad der følger af risikodækningerne.

Det fulde nyttegrundlag:

Kapitel 1 Risikoelementer

Medmindre andet specifikt er angivet, anvendes følgende betegnelser:

- x betegner alderen for en forsørger (forsikret)
- y betegner alderen for en forsørget (medforsikret)
- z_k betegner alderen på det k 'te barn.

1.1 Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder pr. den 1. i måneden efter forsørgerens fødselsdag. For ydelser under udbetaling regnes alderen som fyldt alder pr. den 1. i måneden efter den enkelte ydelsesberettigedes fødselsdag.

1.2 Dødelighed

For både forsørgere og forsørgede anvendes dødelighedstavlens DIP09.

μ^{ad} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

μ^{id} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

$$\mu^{ad} = \mu^{id} = \mu$$

1.2.1 DIP09

$$\mu_x = 0,0005 + 10^{2,5+0,075x-10}$$

1.3 Invaliditet

For forsørgere anvendes invaliditetstavlens DIP09AF.

μ^{ai} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

1.3.1 DIP09AF

$$\mu_x^{ai} = 0,00046 + 10^{4,600697+0,060x-10}$$

1.4 Kollektiv ægtefællepension

U betegner tilstanden: Forsørgeren er ikke i et pensionsberettigende forhold.

G betegner tilstanden: Forsørgeren er i et pensionsberettigende forhold med en pensionsberettiget person.

γ betegner intensiteten for overgang fra U til G.

σ betegner intensiteten for overgang fra G til U.

Aldersfordelingen for den pensionsberettigede person ved overgang fra U til G er normalfordelt med λ som fordelings middelværdi og s som fordelings spredning.

$$\gamma_x = \begin{cases} 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{28 \cdot (x-15)}} & \text{for } x > 15 \\ 0 & \text{for } x \leq 15 \end{cases}$$

$$\sigma_x = \begin{cases} 0,012 \cdot 10^{\frac{-(x-15)^2}{1600}} & \text{for } x > 15 \\ 0 & \text{for } x \leq 15 \end{cases}$$

$$\lambda_x = 0,615 \cdot x + 8$$

$$s_x = \left(0,21 - \frac{1}{x-10}\right) \cdot x$$

$f(y|x)$ og g_x beregnes efter samme formler som i G82, hvorefter g_x modificeres på følgende vis

$$g_x = \begin{cases} 1 & \text{for } x < 65 \\ \frac{g_x^{G82}}{g_{65}^{G82}} & \text{for } x \geq 65 \end{cases}$$

1.5 Kollektiv børnerente

1.5.1 Risikoelementer for kollektiv børnerente

"Forsørgerskabsintensitet":

$$c_x = \begin{cases} 0 & \text{for } x \leq 15 \\ 0,15 \cdot \frac{-(x-28)^2}{11 \cdot (x-15)} & \text{for } x > 15 \end{cases}$$

1.6 Ændringsbestemmelse

Risikoelementerne kan ændres, hvis faktisk konstaterede forhold i pensionskassen – set over en 3-årig periode – afviger til ugunst for pensionskassen i forhold til ovenstående.

Endvidere kan risikoelementerne ændres som følge af lovgivningsmæssige ændringer.

Ændring af et eller flere risikoelementer medfører, at ydelser, beregnet ud fra ovenstående risikoelementer, nedsættes i overensstemmelse hermed.

Kapitel 2 Rente

2.1 Teknisk rente

Den tekniske rente udgør 0 % p.a.

2.2 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten er lig den tekniske rente.

2.3 Ændringsbestemmelse

Opgørelsesrenten kan nedsættes, hvis det realiserede afkast efter skat – set over en 3-årig periode – er mindre end opgørelsesrenten, eller hvis nyinvesteringsafkastet efter skat på lange statsobligationer er mindre end opgørelsesrenten.

Endvidere kan opgørelsesrenten ændres som følge af lovgivningsmæssige ændringer.

Nedsættelse af opgørelsesrenten medfører, at ydelser, beregnet ud fra ovenstående opgørelsesrente, nedsættes.

Kapitel 3 Nettogrundlag

3.1 Nettopassiv

Ved nettopassivet for en pensionsordning eller et element af en pensionsordning forstås kapitalværdien af alle pensionskassens øjeblikkelige og fremtidige forpligtelser.

3.2 Betalingsrente

Ved betalingsrenten for en pensionsordning eller et element af en pensionsordning forstås kapitalværdien pr. 1. kr. bidragsbetaling.

3.3 Kontinuert nettobidrag

Det kontinuerede nettobidrag $\bar{\pi}$ bestemmes som forholdet mellem nettopassivet og betalingsrenten, begge dele opgjort ved etableringen.

3.4 Nettoindskud

Nettoindskuddet I^N bestemmes som nettopassivet ved etableringen.

3.5 Nettoreserve

Nettoreserven beregnes som nettopassivet med fradrag af det kontinuerede nettobidrag multipliceret med betalingsrenten.

3.6 Generelle begrænsninger

En pensionsordning må ikke opbygges således, at dens nettoreserve på noget tidspunkt kan blive negativ.

En pensionsordning, der indeholder invaliditetsydelse, må ikke være således opbygget, at nettoreserven kan falde ved invaliditetens indtræden, eller således opbygget, at nettoreserven kan stige ved reaktivering.

Kapitel 4 Betalingsrente

4.1 Betalingsrente med ret til bidragsfritagelse ved invaliditet

$$\bar{a}_{x:65-x|}^{\circ} = \int_0^{65-x} \frac{D_{x+t}^{\circ}}{D_x^{\circ}} dt$$

4.2 Betalingsrente uden ret til bidragsfritagelse ved invaliditet (gældende for $x \geq 65$)

$$\bar{a}_{x:[x]-x|}^{\circ} = \int_0^{[x]-x} \frac{D_{x+t}}{D_x} dt \quad \text{hvor } [x] \text{ er hel og } 1 \geq [x] - x > 0$$

Specielt gælder for udsættelser, at $[x] - x = 1$.

4.3 Betalingsrente med bortfald ved invaliditet og død vedr. speciel ordning

$$\bar{a}_{x:65-x|}^{\circ} = \frac{1 - (1+i)^{-(65-x)}}{\ln(1+i)} \quad \text{for } x < 65$$

$$\bar{a}_{x:[x]-x|}^{\circ} = \frac{1 - (1+i)^{-([x]-x)}}{\ln(1+i)} \quad \text{for } x \geq 65, \text{ hvor } [x] \text{ er hel og } 1 \geq [x] - x > 0$$

Specielt gælder for udsættelser, at $[x] - x = 1$.

Kapitel 5 Bruttogrundlag

5.1 Omkostningsbelastning

Omkostningsbelastningen ved bidragsbetaling A^B og G^B samt ved indskudsbetaling A^I og G^I udgør

	A^B	G^B	A^I	G^I
pr. 01.07.2009	5,0 %	0 kr.	5,0 %	0 kr.

5.2 Bruttobidrag

Det månedlige bidrag, der forfalder bagud, beregnes, som om det forfalder kontinuert, ved formlen

$$B_x = \begin{cases} \frac{PASS_x}{12 \cdot (1 - A^B) \cdot \bar{a}_{x:65-x|}^{\circ}} + G^B & \text{for } x < 65 \\ \frac{PASS_x}{12 \cdot (1 - A^B) \cdot \bar{a}_{x:i|}} + G^B & \text{for } x \geq 65 \text{ og hel} \end{cases}$$

5.3 Bruttoindskud

Bruttoindskuddet I^B beregnes ved formlen

$$I_x^B = \frac{PASS_x}{1 - A^I} + G^I$$

5.4 Ændringsbestemmelse

Omkostningselementerne kan ændres, hvis gennemsnittet af livs- og pensionsforsikringssekskabers og pensionskassers omkostninger, beregnet ud fra offentliggjorte nøgletal – set over en 3-årig periode – overstiger ovennævnte omkostningselementer.

Endvidere kan omkostningselementerne ændres som følge af lovgivningsmæssige ændringer.

Ændring af et eller flere omkostningselementer medfører, at ydelser, beregnet ud fra ovenstående omkostningselementer, nedsættes i overensstemmelse hermed.

Kapitel 6 Anvendte grundformer

6.1 Oversigt over anvendte grundformer

6.1.1 Grundformer ved etablering

211	Alderspension (opsat livrente)
211 ^{SP}	Alderspension (opsat forrentet livrente)
415	Invalidepension
810	Livsvarig ægtefællepension (kollektiv)
810 ^{SP}	Opsat forrentet livsvarig ægtefællepension (kollektiv)
816 _{DIP}	Ophørende ægtefællepension (kollektiv)
816 ^{SP}	Opsat forrentet ophørende ægtefællepension (kollektiv)
845	Børnepension ved forsørgerens død eller invaliditet
845 ^{SP}	Opsat forrentet børnepension ved forsørgerens død eller invaliditet

6.1.2 Grundformer for tilknyttede rettigheder

325 _{DIP}	Alderssum
--------------------	-----------

6.1.3 Grundformer for aktuelle kollektive ydelser

060 _{DIP}	Aktuel kollektiv livsvarig ægtefællepension
065 _{DIP}	Aktuel kollektiv ophørende ægtefællepension
085 _{DIP}	Aktuel kollektiv børnepension

6.1.4 Grundformer for aktuelle pensioner

010 _{DIP}	Aktuel livsvarig ægtefællepension
015 _{DIP}	Aktuel ophørende ægtefællepension
035 _{DIP}	Aktuel individuel børnepension
055 _{DIP}	Aktuel ratepension
210	Aktuel livsvarig alderspension/invalidpension

6.2 Nettopassiver for grundformer ved etablering

211 Alderspension

$$PASS_x[AP] = \frac{\bar{N}_{65}}{D_x} \quad \text{for } x < 65$$

For $x \geq 65$ erstattes 65 med $[x]$, hvor $[x]$ er hel og $1 \geq [x]-x > 0$
Specielt gælder for udsættelser fra alder 65, at $[x] - x = 1$.

211^{SP} Alderspension (opsat forrentet livrente)

$$PASS_x^{SP}[AP] = (1+i)^{-(65-x)} \cdot \frac{\bar{N}_{65}}{D_{65}} \quad \text{for } x < 65$$

For $x \geq 65$ erstattes 65 med $[x]$, hvor $[x]$ er hel og $1 \geq [x]-x > 0$
Specielt gælder for udsættelser fra alder 65, at $[x] - x = 1$.

415 Invalidepension

$$PASS_x[IP] = \bar{a}_{x:65-x} - \bar{a}_{x:65-x}^o$$

810 Livsvarig ægtefællepension (kollektiv)

$$PASS_x[AEP^\infty] = \int_0^\infty \frac{D_{x+t}}{D_x} \cdot \mu_{x+t} \cdot g_{x+t} dt \int_{-\infty}^\infty f(w|x+w) \cdot \bar{a}_w dw$$

810^{SP} Opsat forrentet livsvarig ægtefællepension (kollektiv)

$$PASS_x^{SP}[AEP^\infty] = (1+i)^{-(65-x)} \int_0^\infty \frac{D_{65+t}}{D_{65}} \cdot \mu_{65+t} \cdot g_{65+t} dt \int_{-\infty}^\infty f(w|65+w) \cdot \bar{a}_w dw \quad \text{for } x < 65$$

For $x \geq 65$ erstattes 65 med $[x]$, hvor $[x]$ er hel og $1 \geq [x]-x > 0$

816_{DIP} Ophørende ægtefællepension (kollektiv)

$$PASS_x[AEP^{oph}] = \int_0^\infty \frac{D_{x+t}}{D_x} \cdot \mu_{x+t} \cdot g_{x+t} dt \int_{-\infty}^\infty f(w|x+w) \cdot \bar{a}_{w:\overline{10}|} dw$$

816^{SP} Opsat forrentet ophørende ægtefællepension (kollektiv)

$$PASS_x^{SP}[AEP^{oph}] = (1+i)^{-(65-x)} \int_0^\infty \frac{D_{65+t}}{D_{65}} \cdot \mu_{65+t} \cdot g_{65+t} dt \int_{-\infty}^\infty f(w|65+w) \cdot \bar{a}_{w:\overline{10}|} dw$$

For $x \geq 65$ erstattes 65 med $[x]$, hvor $[x]$ er hel og $1 \geq [x]-x > 0$

845 Børnepension ved forsørgerens død eller invaliditet

$$PASS_x[BP] = \frac{1}{D_x^a} \int_x^{65} D_t^a \cdot (\mu_t^{oi} + \mu_t^{ad}) \cdot {}_{21}S_t dt + \frac{D_{65}^a}{D_x^a} \cdot \int_{65}^{\infty} \frac{D_t}{D_{65}} \cdot \mu_t \cdot {}_{21}S_t dt$$

845^{SP} Opsat forrentet børnepension ved forsørgerens død eller invaliditet

$$PASS_x^{SP}[BP] = (1+i)^{-(65-x)} \cdot {}_{21}S_{65}$$

For $x \geq 65$ erstattes 65 med $[x]$, hvor $[x]$ er hel og $1 \geq [x]-x > 0$
Specielt gælder for udsættelse, at $[x]-x=1$.

6.3 Grundformer for tilknyttede rettigheder

325_{DIP} Alderssum

$$PASS_x[KSUM] = \begin{cases} \frac{D_{65}^a}{D_x^a} & \text{for } x < 65 \\ \frac{D_{[x]}}{D_x} & \text{for } x \geq 65, [x] \text{ hel og } 1 \geq [x]-x > 0 \end{cases}$$

Specielt gælder for udsættelse, at $[x]-x=1$.

6.4 Grundformer for aktuelle kollektive ydelser

060_{DIP} Aktual kollektiv livsvarig ægtefællepension

$$PASS_x[\mathcal{A}P^{\infty}akt] = \bar{a}_{y,x}$$

065_{DIP} Aktual kollektiv ophørende ægtefællepension

$$PASS_x[\mathcal{A}P^{oph}akt] = \bar{a}_{y,x:\overline{10}|}$$

085_{DIP} Aktual kollektiv børnepension

$$PASS_x[BPakt] = {}_{21}s_x$$

6.5 Grundformer for aktuelle pensioner

010_{DIP} Aktual livsvarig ægtefællepension

$$PASS_y[akt\mathcal{A}P^{\infty}] = \bar{a}_y$$

015_{DIP} Aktual ophørende ægtefællepension

$$PASS_y[akt\mathcal{A}P^{oph}] = \bar{a}_{y:\overline{10-t}|}, \text{ hvor } t \text{ er den forløbne tid siden forsørgerens dødsfald.}$$

035_{DIP} Aktuel individuel børnepension

$$PASS_{z_k} [aktBP] = \bar{a}_{\overline{21-z_k}|}$$

210 Aktuel livsvarig alderspension/invalidespension

$$PASS_x [aktAP] = PASS_x [aktIP] = \bar{a}_x$$

Kapitel 7 Ydelseskombinationer

Pensionsordningen indeholder valgfrihed mellem livsvarig og ophørende ægtefællepension, ligesom ægtefællepensionen helt kan fravælges.

7.1 Ordinær ordning

Ordningen består af følgende:

100% alderspension + 100% invalidepension + 60% ægtefællepension + 20% børnepension

hvor ægtefællepensionen kan være livsvarig, ophørende eller fravalgt.

7.2 Speciel ordning uden invaliderisiko og uden positiv dødsrisiko

Ordningen består af følgende:

100% alderspension^{SP} + 60% ægtefællepension^{SP} + 20% børnepension^{SP}

hvor ægtefællepension^{SP} kan være livsvarig, ophørende eller fravalgt.

Ved alders- og invalidepensionering omsættes reserven til en aktuel egenpension med tilhørende eventuel ægtefællepension, svarende til den valgte ydelseskombination, samt eventuel eller aktuel børnepension, afhængig af, om der er tale om alders- eller invalidepensionering. Ved dødsfald foretages tilsvarende beregning, hvorefter den valgte ægtefællepension samt børnepensionen bliver aktuel.

7.3 Kapital- og ratepension

Til såvel den ordinære som den specielle ordning kan knyttes opsparing i form af kapital- og/eller ratepension. Disse er omfattet af forsikringsklasse 3 og anmeldt i et separat teknisk grundlag.

Kapitel 8 Alderssum (Supplerende engangsydelse)

8.1 Ret til alderssum

Medlemmer, der optages i pensionskassen efter 30.06.2009, har kun ret til alderssum, hvis denne hidrører fra en overførsel fra et andet pensionsinstitut.

Medlemmer, der er optaget i pensionskassen før 01.07.2009, og som vælger sig overflyttet til DIP09, bevarer ret til alderssum i det omfang, en sådan ret eksisterer på overflytningstidspunktet.

8.2 Beregning af maksimal alderssum

Alderssummen beregnes som en aktivbetinget livsforsikring med udbetaling ved det 65. år.

Modtages en engangsindbetaling som en overførsel fra et andet pensionsinstitut, overføres ret til alderssum herfor, hvis den tidligere ordning omfattede alderssum.

Medlemmer, der er optaget før 01.07.2009, og som efterfølgende vælger sig overflyttet til beregningsgrundlaget DIP09, bevarer ret til alderssum, beregnet på DIP09 ud fra den på overflytningstidspunktet optjente reserve til alderssum, men uden fremtidige indbetalinger til alderssum.

8.3 Beregning af alderssum ved udbetaling

Den maksimale alderssum – eller en af medlemmet valgt mindre andel heraf – kan udbetales fra det 60. år, medmindre medlemmet er berettiget til invalidepension eller bidragsfritagelse ved invaliditet.

Ved udbetaling beregnes den maksimale alderssum som reserven af den hvilende alderssum, de tilsvarende bidragsandele har medført.

8.4 Konsekvens af udbetaling af alderssum

En udbetalt alderssum modregnes i reserven på udbetalingstidspunktet og medfører en forholdsmæssig nedsættelse af de øvrige ydelser, der indgår i medlemmets ydelseskombination.

Kapitel 9 Hvilende pension, udtrædelse og overførsel

9.1 Hvilende pension

Den hvilende pension beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med ydelseskombinationens nettoreserve.

Den ydelseskombination, der er gældende umiddelbart før overgangen til hvilende pension, fastholdes.

9.2 Udtrædelse

Udtrædelsesgodtgørelsen beregnes ved formlen

$$UDTR_x = (1 - RV) \cdot RES_x - GEBYR$$

hvor RV er et procentuelt risikoværn, $GEBYR$ et absolut transaktionsgebyr, og RES er reserven pr. opgørelsestidspunktet inkl. bonus til dette tidspunkt.

I tilfælde af klausulering af pensionsbidrag i forbindelse med udtrædelse udgør RES alene den del af reserven, der svarer til ikke-klausulerede bidrag. For den klausulerede del af reserven beregnes en hvilende pension efter reglerne i afsnit 9.1.

Størrelsen af RV og $GEBYR$ er følgende:

Periode:	RV	$GEBYR$
01.07.2009 – 31.12.2009	1,5 %	1.355 kr.

$GEBYR$ reguleres hvert års 1. januar i takt med ændringen i forbrugerprisindekset for juli kvartal.

9.3 Overførsel

9.3.1 Overførsel fra andet pensionsinstitut

Ved overførsel af reserve fra anden pensionsordning indgår beløbet som et nettoindskud.

Såfremt overførslen sker uden for reglerne i "Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en forsikrets overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)", henholdsvis "Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v.", indgår beløbet som et bruttoindskud hvoraf der beregnes omkostninger efter reglerne i det tekniske grundlag.

9.3.2 Overførsel til andet pensionsinstitut

Overførsel ved jobskifte eller ved virksomhedsomdannelse sker efter reglerne i "Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en forsikrets overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)", henholdsvis "Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v.", også selv om det modtagende pensionsinstitut ikke har tilsluttet sig disse aftaler.

I andre tilfælde overføres udtrædelsesgodtgørelsen, beregnet efter reglerne i afsnit 9.2.

I forbindelse med overførsel oplyses det modtagende pensionsinstitut om størrelsen af det beløb, der svarer til klausulerede bidrag.

Kapitel 10 Helbredsoplysninger

10.1 Ved optagelse

Alle medlemmer under 60 år, der optages i forbindelse med ansættelse i henhold til kollektiv overenskomst, aftale eller lignende, optages med karenstid og uden afgivelse af helbredsoplysninger. Øvrige medlemmer under 60 år optages mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger. Optagelse sker i den ordinære ordning, jf. afsnit 7.1.

Kan der ikke afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger, eller er medlemmet 60 år eller ældre, sker optagelse i den specielle ordning, jf. afsnit 7.2.

10.2 Ved bidragsstigning

Stiger pensionsbidraget med mere end 25 %, skal der afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger. Kan der ikke afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger, kan bidragsstigningen maksimalt udgøre 25 %. Overskydende bidrag kan medlemmet herefter vælge at placere på den specielle ordning jf. afsnit 7.2.

10.3 Ved omvalg

Ved omvalg fra en ydelseskombination til en anden inden for enten den ordinære ordning eller den specielle ordning, skal der afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger, medmindre omvalget sker i forbindelse med indgåelse af ægteskab eller i forbindelse med ægtefællens dødsfald. Kan der ikke afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger, kan der ikke ske omvalg.

10.4 Lempelse i bedømmelse

Medlemmer, der optages mod afgivelse af helbredsoplysninger, optages såfremt en bedømmelse efter beregningsgrundlaget G82, foretaget efter de for forsikringsselskaber gældende regler for individuelt tegnede forsikringer, ville føre til optagelse på en af følgende tavler:

-
- D1 i kombination med I1, I2 eller I3
 - D2 i kombination med I1, I2 eller I3
 - D3 i kombination med I1, I2 eller I3
 - D4 i kombination med I1 eller I2
 - D5 i kombination med I1

Kapitel 11 Ydelsesgrundlag

11.1 Generelt

Ydelsesgrundlaget anvendes til beregning af et-årige tillæg til de pensioner, der er beregnet ud fra det tekniske grundlag DIP09. De et-årige tillæg udgøres af forskellen mellem pensioner beregnet på ydelsesgrundlaget og pensioner beregnet på DIP09.

Ydelsesgrundlagets parametre kan ændres.

11.2 Rente

Opgørelsesrenten udgør 4,50 % p.a.

11.3 Dødelighed

For både forsørgere og forsørgede anvendes dødelighedstavlen

$$\mu_x = 0,0005 + 10^{3,2+0,068x-10}$$

11.4 Invaliditet

Der anvendes samme invaliditetstavle som på DIP09.

11.5 Kollektive størrelser

Der anvendes samme parametre for kollektiv børne- og ægtefællepension som på DIP09.

11.6 Omregning til højt forrentet grundlag end ydelsesgrundlaget

Ved alderspensionering kan medlemmet uigenkaldeligt vælge omregning af pensionen til et højere forrentet grundlag.

Omregningsrenten fastsættes årligt som en forøgelse af beregningsrenten. Forøgelsen sker således, at ydelsen forøges med et procentvist tillæg, når den beregnes med omregningsrenten. Det procentvise tillæg kan ikke overstige 25 %.

Den aktuelle pension multipliceres med forholdet mellem passivet, opgjort med renten på ydelsesgrundlaget jf. pkt. 11.2, og det tilsvarende passiv, opgjort med omregningsrenten.

Er der knyttet eventuelle pensioner til den aktuelle pension, omregnes disse ligeledes, idet passiverne udvides til også at omfatte passiverne for de eventuelle pensioner.

Omregningsrenten gælder uændret for ægtefælle- og børnepension, der måtte komme til udbetaling ved alderspensionistens død.

Såfremt den rente, der efterfølgende kan videregives til medlemmer og pensionister, er mindre end den for pensionisten gældende omregningsrente, nedsættes såvel den aktuelle pension som eventuelle tilknyttede ydelser i overensstemmelse hermed.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for medlemmerne.

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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for de eksisterende medlemmer. Nyoptagne medlemmer vil få beregnet deres pensioner på det nye grundlag. Medlemmer på pensionskassens regulativ 1 og 2, der genoptager bidragsbetalingen efter i en periode at have været hvilende, behandles som nyoptagne for det nye bidrag.

De anmeldte forhold er betryggende og rimelige.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.

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: "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4."

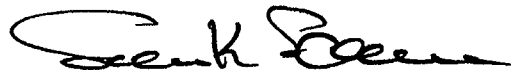
Der er ingen øjeblikkelige økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen ved det anmeldte. På længere sigt, når nyoptagne medlemmer optages på grundlaget, vil det betyde, at der bliver mere spillerum for pensionskassen, idet rente-, omkostnings- og risikoresultaterne på det nye grundlag forventes at generere overskud, der kan fordeles via bonus til medlemmerne.

Navn
Angivelse af navn

Søren Kolbye Sørensen

Dato og underskrift

30. juni 2009



Navn
Angivelse af navn

Per Thomsen

Dato og underskrift

30. juni 2009



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift