

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

19. april 2010

Forsikringsselskabets navn

Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Overskudsregulativ for forsikringsklasse III

Resume

Resumeeet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

For markedsrenteordningerne ændres forrentningsprincipperne således, at depotet forrentes med afkastet for samme måned i stedet for med én måneds forsinkelse. For ordninger med garanteret mindsterente ændres forrentningsprincipperne tillige således, at hvis årets samlede afkast efter konsolideringsfradrag overstiger den for policen anvendte opgørelsesrente, henlægges det overskydende afkast, indtil saldoen for tilskud fra egenkapitalen til mindsterenten er udlignet.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører nr. 2 og 3.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer anmeldelser af 13.3.2007, 30.4.2007, 14.11.2008 og 21.10.2009.

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.

I beregningsgrundlaget for forsikringsklasse III gælder fremover nedenstående formulering af punkterne 12.0.0, 13.0.0 og 14.0.0.

Som overgangsordning forhøjes den endelige rente for januar 2010 med forskellen mellem det opgjorte afkast i december 2009 og månedens foreløbige rente på 4,25 % p.a.

Beregningsgrundlag for forsikringsklasse III

12.0.0. Bestemmelser af betydning for årets resultat

Alle opkrævede risikopræmier og reservespring overføres til forsikringsklasse I og indgår i det realiserede resultat. Såfremt der samlet er et risikounderskud opgøres et særligt resultat for hhv. positiv og negativ dødsfaldsrisiko samt invaliderisiko. En andel heraf svarende til de tilsvarende risikopræmier i forsikringsklasse III fragår det realiserede resultat og indgår i resultatet fra forsikringsklasse III.

Alle omkostningsfradrag med fradrag af andelen af administrationsomkostninger under forsikringsklasse III indgår i resultatet.

13.0.0. Teknisk grundlag for opgørelse til markedsværdi

Hensættelserne består af de opgjorte depoter.

14.0.0. Overskudsregulativ

Medlemmets depot ajourføres hver måned med ind- og udbetalinger, samt med fradrag for omkostninger og risikopræmier, og forrentes herefter med månedens rente.

Månedens rente er månedens afkast fratrukket satsen til konsolidering (KON-SATS). Ved fremregning inden måneden forrentes depotet med den anmeldte foreløbige rente. Efter månedens udgang foretages der en korrektion af månedens rente, idet forskellen mellem den foreløbige rente og den endelige rente baseret på månedens afkast posteres primo den efterfølgende måned.

For ordninger med garanteret mindsterente foretages der ikke løbende korrektion af den foreløbige rente, men den endelige rente for december fastsættes som udgangspunkt således, at årets samlede rente svarer til ovenstående for markedsrenteordningerne. Den endelige rente for december måned fastsættes dog således, at årets samlede rente efter konsolideringsfradrag er mindst 2 %.

Der føres en særlig saldo for et eventuelt tilskud til renten for december måned for ordninger med garanteret mindsterente. Denne saldo søges udlignet i de efterfølgende år ved henlæggelse af en andel af det faktiske afkast. Overstiger årets samlede rente efter konsolideringsfradraget den for policen anvendte opgørelsesrente, henlægges det overskydende afkast til egenkapitalen, indtil saldoen er udlignet.

Medlemmernes depoter belastes med omkostninger i henhold til satsbilag for forsikringsklasse III. Der gælder særlige satser for ordninger med garanteret mindsterente, idet der udover sædvanlige omkostningsfradrag henlægges en andel af bidrag og indskud til egenkapitalen.

Risikopræmierne beregnes ud fra faktorerne for risiko i satsbilag for forsikringsklasse III gange beregningsgrundlagets risikoelementer gange risikosummen.

Risikosummen fastsættes ud de forsikringsmæssige ydelser, der er defineret i regulativet og beregningsformlerne under punkt 9 med en omregningsrente jævnfør 2.1.0 på 4,25 %.

Medlemmets forsikringsydelse opgøres pr. 1.1. ud fra depotet og det aftalte bidrag.

Forsikringsydelsen reguleres ved ændringer i det aftalte bidrag og ved de hændelser, der normalt ville udløse bonus i henhold til afsnit 3 i bonusregulativet såfremt medlemmet var omfattet heraf. Dvs. udbetaling af alderssum, påbegyndelse af invalide-, alders-, børne- eller ægtefællepension

samt udtræden. Desuden reguleres forsikringsydelsen ved tilvalg af garanteret mindsterente.

Medlemmet betaler præmie til den valgte gruppeforsikring efter samme principper som i forsikringsklasse 1 – med samme satser, jævnfør satsbilag for forsikringsklasse III.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagere

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

Ingen.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagere

Forsikringselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagere. 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.

Medlemmerne tilskrives fremover en løbende forrentning, som er i bedre overensstemmelse med det faktisk indtjente afkast. Som følge af overgangsordningen vil den samlede forrentning i 2010 være bedre end det faktiske afkast i 2010, hvilket skyldes overført afkast fra 2009.

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 er ingen økonomiske konsekvenser for pensionskassen, idet der alene er tale om en tidsmæssig forskydning af forretningen af medlemmernes depoter.

Navn

Angivelse af navn

Birgit Larsen

Dato og underskrift

19. april 2010

Navn

Angivelse af navn

Søren Andersen

Dato og underskrift

19. april 2010

Navn

Angivelse af navn

Birgit J. Larsen

Dato og underskrift