



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

Brevdato
29. april 2015.
Livsforsikringssselskabets navn
Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører.
Overskrift
Livsforsikringssselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Omkostninger ved ændring af investeringsprofil.
Resumé
Livsforsikringssselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det anmeldes, at der ikke opkræves omkostninger ved ændring af investeringsprofil i markedsrente.
Lovgrundlaget
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører nr. 2 (Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringssselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. maj 2015
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af satser for 2015 af 29. december 2014.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringssselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse III.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringssselskabet 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.

I maj 2015 får et par tusind medlemmer i Garantiordningen tilbud om at skifte til Markedsrenteordningen.

Ved skiftet til markedsrente placeres medlemmet automatisk i Markedsrente Middel. Pensionskassen opfordrer medlemmerne til nøje at overveje deres risikoprofil, og ønsker at fremme et skift til profilerne Lav eller Høj ved i en periode i forbindelse med omvalget ikke at opkræve omkostninger for skift af profil.

Som følge heraf opkræver pensionskassen pr. 1. maj 2015 ikke omkostninger ved ændring af investeringsprofil. Omkostningerne vil blive genindført senere på året ved en ny anmeldelse.

I satsbilag til Beregningsgrundlag og Bonusregulativ for Pensionskassen for Teknikum- og Diplomingeniører ændres

fra:

Overskudsregulativ) Omkostninger

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%

til:

Overskudsregulativ) Omkostninger

Investeringsvalg	Indtil 31.3.2012	Fra og med 1.4.2012	2013	2014	1.1.2015- 30.4.2015	Fra 1.5.2015
Gebyr	0 kr.	250 kr.	250 kr.	250 kr.	250 kr.	0 kr.
Af depotet	0 %	0,05 %	0,05 %	0,05%	0,05%	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 medlemmerne.

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.

<p>Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Der opkræves ikke længere omkostninger ved skift af investeringsprofil.</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>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.</p>
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Ændringen af omkostninger ved skift af investeringsprofil medfører, at omkostningsresultatet for forsikringsklasse III, der tilfalder egenkapitalen, bliver mindre, idet medlemmer, der ændrer investeringsprofil, ikke skal betale herfor.</p> <p>Baggrunden for at fjerne omkostningerne ved ændring af investeringsprofil er, at en del medlemmer tilbydes omvalg fra Garantiordning til Markedsrenteordning i løbet af maj 2015.</p> <p>Hvis et medlem accepteret omvalget, placeres medlemmet i Markedsrente Middel.</p> <p>Pensionskassen opfordrer medlemmerne til nøje at overveje deres risikoprofil, og ønsker at fremme et skift til profilerne Lav eller Høj ved i en periode i forbindelse med omvalget ikke at opkræve omkostninger for skift af profil, som af tekniske årsager ikke kan ske i forbindelse med omvalget. Som følge heraf vil det ikke være rimeligt at opkræve omkostninger for ændring af investeringsprofilen.</p> <p>Medlemmer, der allerede er på Markedsrenteordningen vil i samme periode ligeledes kunne skifte profil uden omkostninger. Det vil være egenkapitalen, som finansierer den manglende opkrævning af omkostninger.</p> <p>Det anmeldte er således rimeligt og betryggende.</p> <p>Da det anmeldte vedrører forsikringsklasse III og omkostningsresultatet for disse forsikringer dermed tilfalder egenkapitalen, fører det anmeldte ikke til omfordeling.</p> <p>Datagrundlaget er bestanden i Markedsrenteordningen.</p> <p>De aktuarmæssige konsekvenser fremgår af ovenstående matematiske beskrivelse.</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Karin Elbæk Nielsen</p>
<p>Dato og underskrift</p>

29. april 2015.

Karl Erik Meln

Navn

Angivelse af navn

Søren Andersen

Dato og underskrift

29. april 2015.

S. Andersen