



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.

<b>Brevdato</b>
4. maj 2017.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Pensionskassen for teknikum- og diplomingeniører.
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Omkostninger ved ændring af investeringsprofil.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det anmeldes, at der ikke opkræves omkostninger ved ændring af investeringsprofil i Markedsrenteordningen.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører nr. 2 (Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer)
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. maj 2017
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af satser for 2017 samt ændring af gruppeliv af 28. december 2016.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse III.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet 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.

Omkostninger ved ændring af investeringsprofil på markedsrenteordningen sættes til 0.

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

fra:

**Øverskudsregulativ) Omkostninger**

Investerings- valg	2013	2014	indtil 30.4.2015	Fra 1.5.2015	2016	2017
Gebyr	250 kr.	250 kr.	250 kr.	0 kr.	250	250
Af depotet	0,05 %	0,05%	0,05%	0%	0,05%	0,05%

til:

**Øverskudsregulativ) Omkostninger**

Investerings- valg	indtil 30.4.2015	Fra 1.5.2015	2016	Indtil 30.4.2017	Fra 1.5.2017
Gebyr	250 kr.	0 kr.	250	250	0 kr.
Af depotet	0,05%	0%	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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Der opkræves ikke længere omkostninger ved skift af investeringsprofil.

**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.

Ændringen af omkostninger ved ændring af investeringsprofil medfører, at omkostningsresultatet for forsikringsklasse III, der tilfalder egenkapitalen, bliver mindre, idet medlemmer, der ændrer investeringsprofil, ikke skal betale herfor.

Baggrunden for at fjerne omkostningerne ved ændring af investeringsprofil er, dels at der er relativt få, der ændrer investeringsprofil, dels at pensionskassen i efteråret 2017 vil åbne for omvalg igen.

Hvis et medlem accepterer et omvalg til Markedsrenteordningen, placeres medlemmet i investeringsprofilen Markedsrente Middel. Da pensionskassen ikke kan håndtere omvalg og ændring af investeringsprofil pr. samme dato, kan medlemmet først den efterfølgende måned ændre investeringsprofil. Som følge heraf vil det ikke være rimeligt at opkræve omkostninger for ændring af investeringsprofilen.

Omkostningsresultatet i Markedsrenteordningen tilfalder egenkapitalen, hvorfor det anmeldte er rimeligt og betryggende. Det anmeldte fører dermed ikke omfordeling mellem medlemmerne.

Datagrundlaget er bestanden i Markedsrenteordningen.

De aktuarmæssige konsekvenser fremgår af ovenstående matematiske beskrivelse.

**Navn**

Angivelse af navn

Karin Elbæk Nielsen

**Dato og underskrift**

4. maj 2017.



**Navn**

Angivelse af navn

Søren Andersen

**Dato og underskrift**

4. maj 2017.

