

Finanstilsynet  
Gl. Kongevej 74 A  
1850 Frederiksberg C

### **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

Den 22. december 2008

Forsikringsselskabets navn

FunktionærPension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Omkostningssatser for 2009 i markedsrenteproduktet

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen vedrører omkostningssatser i markedsrenteproduktet for 2009.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelse vedrører Lov om finansiel virksomhed (897 af 04/09/2008) § 20 stk. 1, nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Anmeldelsen træder i kraft 1. januar 2009.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse ændrer anmeldelse af 20. december 2006, der indeholdt ”forsikringsteknisk grundlag m.v. – FP2007” vedrørende markedsrenteproduktet.

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.

Med henvisning til ”Forsikringsteknisk grundlag m.v. – FP2007” anmeldes hermed følgende omkostningssatser gældende fra 1. januar 2009 og indtil videre. De anmeldte satser vedrører

forsikringsklasse I og III. Der er generelt tale om en mindre justering af omkostningssatserne.

En forsikringskontrakt i markedsrenteproduktet består af følgende elementer, jf.

”Forsikringsteknisk grundlag m.v. – FP2007”:

1. Elementer omfattet af afsnit I. Gruppeforsikringsprodukt
2. Elementer omfattet af afsnit II. Aktuel invalidepension, aktuel bidragsfritagelse og livrente
3. Elementer omfattet af afsnit III. Opsparingsprodukt.

For så vidt angår elementer omfattet af afsnit I. Gruppeforsikring er der ingen ændringer i forhold til det tidligere anmeldte.

Jf. afsnit II. Aktuel invalidepension, aktuel bidragsfritagelse og livrente anmeldes følgende:

- 1) Procent af opsparing:  $x_o = 0\%$  (uændret)
- 2) Månedligt stykfradrag:  $x_p = 8$  kr. for alderspensionister og  $x_p = 0$  kr. for invalidepensionister (ændret).

Jf. afsnit III. Opsparingsprodukt, 3. Omkostninger, a. Bidrag og indskud i Forsikringsteknisk grundlag m.v. – FP2007 anmeldes følgende:

- 1) Omkostningerne udgør 2,75 % af bruttobidraget og –indskuddet efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag (ændret)
- 2) Månedligt stykfradrag for bidragsbetalende:  $x_b = 10$  kr. (uændret)
- 3) Månedligt stykfradrag for hvilende:  $x_h = 25$  kr. (uændret)
- 4) Gebyr ved omskrivning til fripolice:  $x_f = 0$  kr. (uændret)
- 5) Gebyr ved overførsler ud og genkøb:  $x_g = 1.323$  kr. for opsparingsværdier under 7.500 kr. og  $x_g = 0$  kr. for opsparingsværdier over 7.500 kr. (ændret).

Aktuelle invalide betaler samme omkostninger som bidragsbetalende (hvor omkostninger i procent af bidraget dog regnes af ydelsen på bidragsfritagelsen, mens det månedelige styktillæg fortsat trækkes af medlemmets forsikringsklasse III opsparing) (ændret).

#### Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

#### Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet 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.

Elementer af forsikringskontrakter omfattet af afsnit II. Aktuel invalidepension, aktuel bidragsfritagelse og livrente i Forsikringsteknisk grundlag m.v. – FP2007 er omfattet af samme bonusregulativ som gennemsnitsrenteproduktet, jf. teknisk grundlag, og der henvises til anmeldelsen ”Bonussatser 2009 i gennemsnitsrenteproduktet” af 22. december 2008.

I det følgende henvises med ”§3” til § 3 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed (1067 af 27/10/2006).



Elementer af forsikringskontrakter omfattet af afsnit III. Opsparingsprodukt i Forsikringsteknisk grundlag m.v. – FP2007 er ikke omfattet af kontributionsbekendtgørelsen.

Ud fra det forventede fremtidige forløb (jf. 5 års fremregningen nedenfor) anses de anmeldte satser for at være betryggende og rimelige, jf. § 3 stk. 1.

Datagrundlaget, jf. § 3 stk. 2, omfatter det forventede regnskab for 2008 samt budgettet for 2009, samt de beregninger og tidligere perioders realiserede forløb, der ligger til grund for disse.

På elementer af forsikringskontrakter omfattet af afsnit III. Opsparingsprodukt i Forsikringsteknisk grundlag m.v. – FP2007 tilstræbes et lille omkostningsoverskud, som indgår i risikoforrentningen af selskabets basiskapital. Det anmeldte fører ikke til omfordeling mellem medlemmerne ud over, hvad der følger af risikodækningerne, jf. § 3 stk. 3 og stk. 4.

Her følger 5-års fremregning for omkostningsresultatet, jf. § 3 stk. 5, for årene 2009-2013:

Mio. kr.	2009	2010	2011	2012	2013
Omkostninger opkrævet hos medlemmerne	24,9	28,5	32,8	36,4	39,2
Faktiske omkostninger	-23,1	-26,4	-30,4	-33,8	-36,5
I alt	1,8	2,2	2,4	2,6	2,8

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet**

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

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for FunktionærPension.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringssselskabet**

Forsikringssselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringssselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

De økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringssselskabet er som anført under den matematiske beskrivelse, herunder 5-års fremregningen, og forventes at være af mindre betydning. Et positivt omkostningsresultat vil dog bidrage til selskabets konsolidering via risikoforrentningen.

Navn

Angivelse af navn

Peter Lauritsen, ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

22/12/2008

Navn

Angivelse af navn

Jens Landerslev, direktør

Dato og underskrift

22/12-08