

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

Brevdato

Den 20. december 2012

Forsikringselskabets navn

FunktionærPension

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændring af bonussatser for omkostninger og pensionisttillæg

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen vedrører de bonussatser for omkostninger og pensionisttillæg, som gælder pr. 1. januar 2013 og indtil videre for FunktionærPensions gennemsnitsrenteprodukt, herunder den tilknyttede gruppelivsordning. Bonussatserne anvendes som tidligere anmeldt også for aktuelle pensionister i FunktionærPensions markedsrenteprodukt.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelse vedrører lov om finansiel virksomhed § 20 stk. 1, nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Ikrafttrædelse

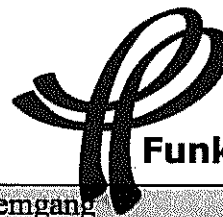
Dato for ikrafttrædelse angives.

Anmeldelsen træder i kraft 1. januar 2013.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse ændrer anmeldelse af 29. december 2011 med overskriften "Bonussatser i gennemsnitsrenteproduktet".

**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 afsnittet "Bonusregulativ" i det tekniske grundlag, anmeldes hermed følgende bonussatser gældende fra 1. januar 2013 og indtil videre. De anmeldte satser vedrører forsikringsklasse I.

Omkostninger

Det procentvise omkostningsbidrag af præmie og indskud: $C_0 = C_1 = C_2 = \tilde{C}_2 = 3\%$ (ændret).

Styktillæg: $C_3 = 8$ kr., undtagen fripolicer, hvor $C_3 = 25$ kr. (uændret)

Overførsel til FunktionærPension

Ved overførsel af opsparing fra anden pensionsordning, fastsættes omkostningsbidrag C_2 og \tilde{C}_2 således (uændret):

1) jobskifte og leverandørskifte omfattet af overførselsaftalen: $C_2 = \tilde{C}_2 = 0\%$

2) leverandørskift i øvrigt: $C_2 = \tilde{C}_2 = 2\%$

Overførsel fra FunktionærPension

Ved overførsel af opsparing til anden pensionsordning, fastsættes omkostningsbidrag C_2 og \tilde{C}_2 således (uændret):

1) jobskifte og leverandørskifte omfattet af overførselsaftalen: $C_2 = \tilde{C}_2 = 0\%$

2) leverandørskift i øvrigt: $C_2 = \tilde{C}_2 = 0\%$ og et gebyr, jf. teknisk grundlag.

Pensionisttillæg (ændret)

Pensionisttillægget p til alle alderspensionister, både eksisterende og kommende udgør:
 $p = 3\%$.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet 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

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.

I det følgende henvises med "§3" til § 3 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed.

Ud fra tidligere års forløb og 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 2012, budgettet for 2013, samt de beregninger og tidligere perioders realiserede forløb, der ligger til grund for disse.



Det anmeldte fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne, jf. § 3 stk. 3.

Ud fra de faktiske omkostningsforhold er der tilsigtet en jævn bonustilskrivning, som udjævner de faktiske resultater over en årrække, jf. § 3 stk. 4.

FunktionærPension har én omkostningsgruppe, der er underlagt kontribution. Pr. 30. september 2012 udgør det kollektive bonuspotentiale for omkostningsgruppen 21 mio. kr. Med en nedsættelse af omkostningssatsen forventes det kollektive bonuspotentiale ikke at vokse yderligere.

Her følger 5-års fremregningen, jf. § 3 stk. 5, for årene 2013-2017:

Mio. kr.	2013	2014	2015	2016	2017
Omkostningsresultat					
Omkostninger opkrævet hos medlemmerne	27	26	26	27	27
Faktiske omkostninger	-24	-24	25	-25	-26
I alt	3	2	1	2	1

Der forventes ikke negativt resultat på omkostningerne, jf. § 3 stk. 6.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. 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 forsikringsselskabet

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

De økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for FunktionærPension er som anført under den matematiske beskrivelse, herunder 5-års fremregningen, hvoraf det fremgår at den anmeldte bonussats forventes at balancere med de faktiske forhold. Omkostningsresultatet indgår i beregningen af risikoforrentningen af egenkapitalen og kollektive særlige bonushensættelser, Type B. Der kan således, med nedsættelsen af omkostningssatsen på bidrag og indskud, forventes et mindre bidrag i form af risikoforrentning til egenkapitalen og kollektive særlige bonushensættelser.

Det ugaranterede pensionisttillæg, som udloddes fra de særlige bonushensættelser, har ikke den store økonomiske betydning for selskabet, da FunktionærPension endnu ikke har ret mange alderspensionister. Det ugaranterede pensionisttillæg anses som en rimelig bonusudlodning.

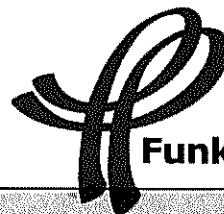
Navn

Angivelse af navn

Line Dahlbæk Nielsen, ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

20.12.2012



FunktionærPension

Navn

Angivelse af navn

Niels Erik Eberhard, direktør

Dato og underskrift

20/12-2012