

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 18. december 2009

Forsikringsselskabets navn

FunktionærPension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Omkostningssatser for 2010 i markedsrenteproduktet

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen vedrører omkostningssatser i markedsrenteproduktet for 2010.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelse vedrører Lov om finansiel virksomhed (793 af 20/08/2009) § 20 stk. 1, nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Anmeldelsen træder i kraft 1. januar 2010.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse erstatter anmeldelsen "Omkostningssatser for 2009 i markedsrenteproduktet" af 22. december 2008.

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 2010 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 2009. Jf. afsnit I. Gruppeforsikringsprodukt, afsnit 5. Omkostninger: Omkostningerne udgør 2,75 % af bruttobidraget ekskl. arbejdsmarkedsbidrag og 2,75 % af bruttoindskuddet ekskl. arbejdsmarkedsbidrag.

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 (uændret).

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

- 1) Omkostningerne udgør 2,75 % af brutto-bidraget og -indskuddet efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag (uændret).
- 2) Månedligt stykfradrag for bidragsbetalende: $x_b = 20$ kr. (ændret).
- 3) Månedligt stykfradrag for hvilende: $x_h = 35$ kr. (ændret).
- 4) Gebyr ved omskrivning til fripolice: $x_f = 0$ kr. (uændret).
- 5) Gebyr ved overførsler ud og genkøb: $x_g = 1.344$ kr. for opsparingsværdier under 7.500 kr. og $x_g = 0$ kr. for opsparingsværdier over 7.500 kr. (ændret).

Aktuelle invalide, der fortsat har elementer under afsnit III. Opsparingsprodukt, betaler her samme omkostninger som bidragsbetalende, hvor omkostninger i procent af bidraget dog regnes af ydelsen på bidragsfritagelsen, mens det månedlige styktillæg fortsat trækkes af medlemmets forsikringsklasse III opsparing (uændret).

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 2010 i gennemsnitsrenteproduktet” af 18. december 2009.

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 I. Gruppeforsikringsprodukt og 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 2009 samt budgettet for 2010, samt de beregninger og tidligere perioders realiserede forløb, der ligger til grund for disse.

På elementer af forsikringskontrakter omfattet af afsnit I. Gruppeforsikringsprodukt og 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 2010-2014:

Omkostningsresultat	2010	2011	2012	2013	2014
Mio. kr.					
Omkostninger opkrævet hos medlemmerne	30,5	31,4	32,3	33,1	34,0
Faktiske omkostninger	-27,6	-28,4	-29,1	-29,9	-30,7
I alt	3,0	3,0	3,1	3,2	3,3

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 aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

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

De økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet 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

18/12/2009 *Peter Lauritsen*

Navn
Angivelse af navn

Jens Landerslev, direktør

18/12-09 *Jens Landerslev*

Dato og underskrift