

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.

København, den 4. oktober 2007

FunktionærPension

Kollektive særlige bonushensættelser - forsikringsklasse I

Anmeldelsen vedrører oprettelse af kollektive særlige bonushensættelser svarende til selskabets skattefrit opsparede egenkapital 30. juni 2007.  
Ændringen sker med baggrund i selskabets omdannelse fra arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab til et almindeligt livsforsikringsaktieselskab.

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 (nr. 2, 3, 6 og 7) og § 134

Ikrafttrædelse 1. juli 2007

Denne anmeldelse hverken ændrer eller erstatter tidligere fremsendte anmeldelser vedrørende kollektive særlige bonushensættelser.

#### **1. Definition af særlige bonushensættelser**

Særlige bonushensættelser i FunktionærPension er kollektive og af type B i henhold til § 134 i Lov om Finansiell virksomhed.

Særlige bonushensættelser indgår på lige fod med egenkapitalen i basiskapitalen, som er den ansvarlige kapital et forsikringsselskab skal have ifølge lovgivningen. Særlige bonushensættelser kan bl.a. blive reduceret ved dækning af tab på forsikringsdriften.

## **2. Overførsel til særlige bonushensættelser.**

Særlige bonushensættelser opbygges ved at overføre / omdanne den skattefri egenkapital pr. 1.juli 2007 til særlige bonushensættelser.

## **3. Afkast af særlige bonushensættelser**

Særlige bonushensættelser får samme afkast som egenkapitalen, jf. den anmeldte egenkapitalforrentningsregel.

## **4. Anvendelse af særlige bonushensættelser**

Kollektive særlige bonushensættelser, inklusiv forrentning fordeles over en årrække til de forsikrede.

Ved alderspensionering får forsikrede med garanterede ydelser udbetalt et ugaranteret pensionisttillæg fra de særlige bonushensættelser. Størrelsen af pensionisttillægget afhænger bl.a. af formindskelsen i solvensmargenkravet, og er anmeldt i december 2006.

Pensionisttillægget trækkes først fra de særlige bonushensættelser fra 1.januar 2008.

Det er anmeldt, at de forsikrede, der vælger sig over på markedsrenteproduktet i 2007, får forøget deres opsparing med 10 %, hvoraf de 4 % tages fra de særlige bonushensættelser – svarende til formindskelsen i solvensmargenkravet.

De forsikrede får ikke nogen andel med sig ved overførsel eller genkøb, idet de ikke direkte har bidraget til opbygningen af disse kollektive særlige bonushensættelser, jf. § 134 stk.1 6) næstsidste punktum.

I øvrigt beregnes de forsikredes andel i forhold til retrospektive hensættelser, jf. § 134 stk.1 2).

Det forventes, at de kollektive særlige bonushensættelser er udbetalt efter en periode på 46 år, jf. vedlagte bilag. Forudsætningerne fremgår af bilaget.

FunktionærPension kan beslutte en endelig fordeling af de kollektive særlige bonushensættelser.

Der er ingen juridiske konsekvenser for de forsikrede.

Ændringen fra egenkapital til særlige bonushensættelser må anses for at have en økonomisk positiv virkning over for de forsikrede, idet der nu skal udarbejdes regler for, hvorledes midlerne skal anvendes til de forsikrede.

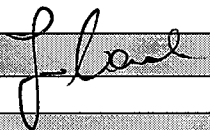
De anmeldte forhold anses for rimelige og betryggende og til fordel for de forsikrede.

Ændringen fra egenkapital til særlige bonushensættelser har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

De økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet kommer til udtryk i anvendelsen af de særlige bonushensættelser, som anses for rimelige og betryggende og til fordel for de forsikrede.

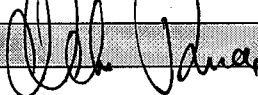
Jens Landerslev  
Direktør

Dato og underskrift

4/10 - 07 

Nete Rude  
Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

4/10 - 07 

Kollektivt særlig bonus

FP

Beregning på forventet afløb

Antagelser

Forventet markedsafkast til EK

Kollektiv særlig bonus, initialt

Konstant bonus (sats som regulerer ydelser)

Overgang til UL nu

Pensionstillæg

UL Tillæg

Hensættelser Livrente (bruges til UL)

Noter

5,50% Gennemsnitlig forventet forrentning incl. driftsherrtillæg. Efter skat.

464.000.000 Initial KSB. Nedskrives straks med andel der overgår til UL

2% Der gives bonus, men bonus vil ikke opskrive ydelseme ligeligt i forhold til bonus. Gennemsnitligt sats indtastes her

20% Andel der overgår til UL nu. Det antages at samme andel påvirker ydelseme.

5% Tillæg som udredes af KSB

4% Tillæg til dem som overgår til UL system

5.300.000.000 Hensættelser på opsparingsgrundformer (i runde tal), bruges udelukkende til UL beregningen.

Date	CF	UL afgang (samme andel)	Bonusjustering	CF Justeret	Forventet KSB Bonus	Markedsafkast KSB
0	-43.537.688.939	(8.707.537.738)				
31-12-2006	0					
1	-13.574.900	(2.714.980,00)	102%	(11.077.118)	(553.855,92)	441.600.000
2	-15.209.600	(3.041.920,00)	104%	(12.659.254)	(632.962,71)	444.234.144
3	-18.961.400	(3.792.280,00)	106%	(16.097.591)	(804.879,57)	468.094.059
4	-24.452.200	(4.890.440,00)	108%	(21.174.278)	(1.058.713,91)	492.971.053
5	-33.738.900	(6.747.780,00)	110%	(29.800.377)	(1.490.018,87)	519.025.747
6	-46.529.800	(9.305.960,00)	113%	(41.920.090)	(2.096.004,49)	546.082.144
7	-64.021.800	(12.804.360,00)	115%	(58.832.739)	(2.941.636,96)	574.020.658
8	-86.765.000	(17.353.000,00)	117%	(81.327.221)	(4.066.361,05)	602.650.157
9	-110.815.000	(22.163.000,00)	120%	(105.947.346)	(5.297.367,32)	631.729.554
10	-134.222.000	(26.844.400,00)	122%	(130.892.695)	(6.544.634,76)	661.177.313
11	-159.459.000	(31.891.800,00)	124%	(158.613.779)	(7.930.688,95)	690.997.430
12	-185.038.000	(37.007.600,00)	127%	(187.738.340)	(9.386.917,01)	721.071.600
13	-211.481.000	(42.296.200,00)	129%	(218.858.579)	(10.942.928,95)	751.343.621
14	-240.605.000	(48.121.000,00)	132%	(253.978.550)	(12.698.927,51)	781.724.591
15	-269.814.000	(53.962.800,00)	135%	(290.507.296)	(14.525.364,79)	812.020.516
16	-296.578.000	(59.315.600,00)	137%	(325.710.431)	(16.285.521,55)	842.156.279
17	-330.484.000	(66.092.800,00)	140%	(370.183.504)	(18.509.175,21)	872.189.353
18	-362.994.000	(72.598.800,00)	143%	(414.755.855)	(20.737.792,74)	901.650.592
19	-396.662.000	(79.332.400,00)	146%	(462.289.307)	(23.114.465,33)	930.503.582
20	-431.572.000	(86.314.400,00)	149%	(513.034.632)	(25.651.731,58)	958.566.814
21	-470.183.000	(94.036.600,00)	152%	(570.112.439)	(28.505.621,94)	985.636.257
22	-510.361.000	(102.072.200,00)	155%	(631.206.185)	(31.560.309,23)	1.011.340.629
23	-552.276.000	(110.455.200,00)	158%	(696.706.894)	(34.835.344,72)	1.035.404.055
24	-602.543.000	(120.508.600,00)	161%	(775.322.084)	(38.766.104,22)	1.057.515.933
25	-653.173.000	(130.634.600,00)	164%	(857.279.631)	(42.863.981,57)	1.076.913.205
26	-709.693.000	(141.938.600,00)	167%	(950.090.497)	(47.504.524,87)	1.093.279.450
27	-766.499.000	(153.299.800,00)	171%	(1.046.661.422)	(52.333.071,10)	1.105.905.295
28	-824.695.000	(164.939.000,00)	174%	(1.148.651.166)	(57.432.558,31)	1.114.397.015
29	-872.020.000	(174.404.000,00)	178%	(1.238.857.669)	(61.942.883,47)	1.118.256.292
30	-919.991.000	(183.998.200,00)	181%	(1.333.149.084)	(66.657.454,20)	1.117.817.505
31	-968.761.000	(193.752.200,00)	185%	(1.431.897.591)	(71.594.879,55)	1.102.240.335
32	-1.023.380.000	(204.676.000,00)	188%	(1.542.880.921)	(77.144.046,05)	1.085.719.507
33	-1.079.270.000	(215.654.000,00)	192%	(1.658.685.350)	(82.984.267,49)	1.062.449.813
34	-1.125.330.000	(225.066.000,00)	196%	(1.765.126.047)	(88.256.302,36)	1.032.628.250
35	-1.168.020.000	(233.604.000,00)	200%	(1.868.728.796)	(93.436.439,81)	995.986.364
36	-1.209.260.000	(241.852.000,00)	204%	(1.973.403.335)	(98.670.166,77)	952.095.447
37	-1.244.770.000	(248.954.000,00)	208%	(2.071.979.504)	(103.598.975,21)	900.861.721

38	31-12-2044	-1,272,320,000	(254,464,000,00)	212%	(2,160,194,560)	(108,009,727,98)	5,50%	842,399,388
39	31-12-2045	-1,293,100,000	(258,620,000,00)	216%	(2,239,385,168)	(111,989,258,39)	5,50%	776,762,086
40	31-12-2046	-1,309,970,000	(261,994,000,00)	221%	(2,313,972,575)	(115,698,628,73)	5,50%	703,785,383
41	31-12-2047	-1,323,870,000	(264,774,000,00)	225%	(2,385,296,495)	(119,284,824,75)	5,50%	623,228,754
42	31-12-2048	-1,327,170,000	(265,434,000,00)	230%	(2,439,067,150)	(121,953,357,52)	5,50%	535,552,978
43	31-12-2049	-1,324,310,000	(264,862,000,00)	234%	(2,482,487,276)	(124,124,363,81)	5,50%	440,884,028
44	31-12-2050	-1,316,870,000	(263,374,000,00)	239%	(2,517,911,425)	(125,895,571,27)	5,50%	339,237,078
45	31-12-2051	-1,303,070,000	(260,614,000,00)	244%	(2,541,355,743)	(127,770,045,21)	5,50%	230,827,330
46	31-12-2052	-1,284,580,000	(256,916,000,00)	249%	(2,555,400,904)	(127,067,787,17)	5,50%	115,752,788
47	31-12-2053	-1,257,600,000	(251,520,000,00)	254%	(2,551,764,484)	(127,588,224,19)	5,50%	0
48	31-12-2054	-1,188,600,000	(237,720,000,00)	259%	(2,459,993,488)	(122,999,674,41)	5,50%	0
49	31-12-2055	-1,115,630,000	(223,126,000,00)	264%	(2,355,150,081)	(117,757,504,03)	5,50%	0
50	31-12-2056	-1,039,640,000	(207,928,000,00)	269%	(2,238,626,063)	(111,931,303,14)	5,50%	0
51	31-12-2057	-963,470,000	(192,694,000,00)	275%	(2,116,103,684)	(105,805,184,19)	5,50%	0
52	31-12-2058	-887,401,000	(177,480,200,00)	280%	(1,988,011,226)	(98,400,561,28)	5,50%	0
53	31-12-2059	-813,532,000	(162,706,400,00)	286%	(1,858,975,777)	(92,948,788,85)	5,50%	0
54	31-12-2060	-749,374,000	(149,874,800,00)	291%	(1,746,617,805)	(87,330,890,25)	5,50%	0
55	31-12-2061	-687,889,000	(137,577,800,00)	297%	(1,635,376,673)	(81,768,833,64)	5,50%	0
56	31-12-2062	-628,528,000	(125,705,600,00)	303%	(1,524,137,804)	(76,206,890,21)	5,50%	0
57	31-12-2063	-571,287,000	(114,257,400,00)	309%	(1,413,038,904)	(70,651,945,18)	5,50%	0
58	31-12-2064	-516,373,000	(103,274,600,00)	315%	(1,302,757,179)	(65,137,858,95)	5,50%	0
59	31-12-2065	-463,982,000	(92,796,400,00)	322%	(1,193,991,551)	(59,699,677,64)	6,60%	0
60	31-12-2066	-414,287,000	(82,857,400,00)	328%	(1,087,430,722)	(54,371,536,09)	5,50%	0
61	31-12-2067	-367,446,000	(73,489,200,00)	335%	(983,770,937)	(49,188,546,87)	5,50%	0
62	31-12-2068	-323,586,000	(64,717,200,00)	341%	(883,670,506)	(44,183,525,28)	5,50%	0
63	31-12-2069	-282,806,000	(56,561,200,00)	348%	(787,751,842)	(39,387,592,08)	5,50%	0
64	31-12-2070	-245,168,000	(49,033,600,00)	355%	(696,569,996)	(34,828,499,82)	5,50%	0
65	31-12-2071	-210,705,000	(42,141,000,00)	362%	(610,626,985)	(30,531,349,26)	5,50%	0
66	31-12-2072	-179,411,000	(35,882,200,00)	369%	(530,335,123)	(26,516,756,13)	5,50%	0
67	31-12-2073	-151,249,000	(30,229,800,00)	377%	(456,030,623)	(22,801,531,15)	5,50%	0
68	31-12-2074	-126,148,000	(25,229,600,00)	384%	(387,955,610)	(19,397,780,50)	5,50%	0
69	31-12-2075	-104,004,000	(20,800,800,00)	392%	(326,251,022)	(16,312,551,11)	5,50%	0
70	31-12-2076	-84,684,300	(16,936,860,00)	400%	(270,959,831)	(13,547,991,54)	5,50%	0
71	31-12-2077	-68,029,600	(13,605,920,00)	408%	(222,024,090)	(11,101,204,52)	5,50%	0
72	31-12-2078	-53,857,300	(10,771,460,00)	416%	(179,286,228)	(8,964,311,42)	5,50%	0
73	31-12-2079	-41,966,300	(8,393,260,00)	424%	(142,496,175)	(7,124,808,75)	5,50%	0
74	31-12-2080	-32,141,400	(6,428,280,00)	433%	(111,318,536)	(5,565,926,81)	5,50%	0
75	31-12-2081	-24,158,600	(4,831,720,00)	442%	(85,344,322)	(4,267,216,10)	5,50%	0
76	31-12-2082	-17,790,400	(3,558,080,00)	450%	(64,104,535)	(3,205,226,75)	5,50%	0
77	31-12-2083	-12,811,400	(2,562,280,00)	459%	(47,086,868)	(2,354,343,40)	5,50%	0
78	31-12-2084	-9,003,510	(1,800,702,00)	469%	(33,753,222)	(1,687,661,10)	5,50%	0
79	31-12-2085	-6,160,970	(1,232,194,00)	478%	(23,558,772)	(1,177,938,60)	5,50%	0
80	31-12-2086	-4,094,790	(818,958,00)	488%	(15,971,120)	(798,555,98)	5,50%	0
81	31-12-2087	-2,636,240	(527,248,00)	497%	(10,487,907)	(524,395,37)	5,50%	0
82	31-12-2088	-1,639,160	(327,932,00)	507%	(6,651,589)	(332,579,46)	5,50%	0
83	31-12-2089	-981,191	(196,238,20)	517%	(4,061,232)	(203,061,60)	5,50%	0
84	31-12-2090	-563,472	(112,694,40)	528%	(2,378,903)	(118,945,16)	5,50%	0
85	31-12-2091	-309,290	(61,858,00)	538%	(1,331,896)	(66,594,82)	5,50%	0
86	31-12-2092	-161,628	(32,325,60)	549%	(709,940)	(35,496,98)	5,50%	0
87	31-12-2093	-80,081	(16,016,10)	560%	(358,783)	(17,939,14)	5,50%	0
88	31-12-2094	-37,458	(7,491,54)	571%	(171,177)	(8,558,87)	5,50%	0
89	31-12-2095	-16,470	(3,294,06)	583%	(76,773)	(3,838,63)	5,50%	0
90	31-12-2096	-6,780	(1,355,97)	594%	(32,235)	(1,611,74)	5,50%	0