

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.

Bonussatser 2009 i gennemsnitsrenteproduktet

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen vedrører de bonussatser for rente, risiko og omkostninger, som gælder pr. 1. januar 2008 og indtil videre for FunktionærPensions gennemsnitsrenteprodukt, herunder den tilknyttede gruppelevsordning.

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. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Anmeldelsen træder i 1. januar 2009.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse erstatter anmeldelse af 20. december 2007 med overskriften "Bonussatser for 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 afsnittet "Bonusregulativ" i det tekniske grundlag, anmeldes hermed følgende bonussatser gældende fra 1. januar 2009 og indtil videre. De anmeldte satser vedrører forsikringsklasse I.

I. Rente (ændret)

Beskattet depotrente – BRS(1,5%) = BRS(2%) = BRS(3%) = BRS(3,5%) = 3,25 %

Ubeskattet depotrente – BR(1,5%) = BR(2%) = BR(3%) = BR(3,5%) = 3,82 %

II. Risiko (ændret)

Død (uændret):

$$\mu_x^{lad} = \mu_x^{lld} = o(x) * \mu_x^{ad} \text{ (FP93) for } S_x^{ad} - V_x > 0$$

$$u(x) * \mu_x^{ad} \text{ (FP93) for } S_x^{ad} - V_x < 0,$$

hvor

$$o(x) = (0,01 * x + 0,25)$$

$$u(x) = (0,01 * x + 0,15).$$

Invaliditet (ændret)

$$\mu_x^{lai} = 0,9 * \mu_x^{ai} \text{ (FP93).}$$

$$k = 0.$$

III. Omkostninger (uændret)

Det procentvise omkostningsbidrag af præmie og indskud: $C_0 = C_1 = C_2 = \tilde{C}_2 = 8 \%$.

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

Overførsel til FunktionærPension

Ved overførsel af opsparing fra anden pensionsordning, fastsættes omkostningsbidrag C_2 og \tilde{C}_2

dog således:

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

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

Overførsel fra FunktionærPension

Ved overførsel af opsparing til anden pensionsordning, fastsættes omkostningsbidrag C_2 og \tilde{C}_2

således:

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

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

IV. Sikkerhedstillæg (uændret)

$s = 0$

V. Pensionisttillæg (ændret)

Pensionisttillægget p til alle alderspensionister, både eksisterende og kommende udgør:

$p = 3\%$.

VI. Gruppeforsikring (uændret)

$K_1 = 850$ kr.

$K_2 = 0$

$K_3 = 8\%$.

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.

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).

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 2008 samt budgettet for 2009, 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 afkast, omkostningsforhold og skadeserfaringer er der tilsigtet en jævn bonustilskrivning, som udjævner de faktiske resultater over en årrække, jf. § 3 stk. 4. Medlemmer omfattet af anmeldelsen deltager i samme investeringsfællesskab.

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

Mio. kr.	2009	2010	2011	2012	2013
Renteresultat					
Faktisk afkast	290,2	312,4	328,5	344,3	362,5
Depotrente	-207,5	-219,2	-229,6	-238,1	-245,4
I alt	82,7	93,2	98,9	106,2	117,1



Risikoresultat

Opkrævede risikopræmier hos medlemmerne	57,0	51,2	42,9	36,4	32,3
Faktiske skader	-48,2	-40,6	-31,9	-25,3	-20,9
I alt	8,9	10,5	10,9	11,1	11,3

Omkostningsresultat

Omkostninger opkrævet hos medlemmerne	48,1	49,6	41,5	35,1	30,6
Faktiske omkostninger	-21,4	-20,4	-18,7	-17,7	-17,6
I alt	26,7	29,3	22,8	17,3	13,0

Der forventes ikke negativt resultat på rente- risiko- eller omkostningerne, jf. § 3 stk. 6.

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 aktuarmæssige konsekvenser for forsikringssselskabet

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

De økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringssselskabet er som anført under den matematiske beskrivelse, herunder 5-års fremregningen, hvoraf det fremgår at de anmeldte bonussatser forventes at bidrage til selskabets konsolidering. Risiko- og omkostningsresultatet bidrager til risikoforrentningen af egenkapitalen og kollektive særlige bonushensættelser, Type B.

Det ugaranterede pensionisttillæg på 3 %, 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

Peter Lauritsen, ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

22/12/2008 

Navn

Angivelse af navn

Jens Landerslev, direktør

Dato og underskrift

22/12 - 08 