



FunktionærPension

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 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 29. december 2011

Forsikringsselskabets navn

FunktionærPension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Satser i markedsrenteproduktet

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen vedrører satser i markedsrenteproduktet.

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 2012.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse erstatter anmeldelsen "Omkostningssatser for 2011 i markedsrenteproduktet" af 29. december 2010.

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" samt "Teknisk grundlag FPM11"

anmeldes hermed følgende satser gældende fra 1. januar 2012 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” samt ”Teknisk grundlag FPm11”

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.

Jf. afsnit I. Gruppeforsikringsprodukt anmeldes følgende:

- Afsnit I.2 Rentefod, den tekniske rente og opgørelsesrenten sættes til 1% p.a. (ændret).
- Afsnit I.5 Omkostninger, omkostningerne udgør 2% af bruttobidraget ekskl. arbejdsmarkedsbidrag og 2% af bruttoindskuddet ekskl. arbejdsmarkedsbidrag (ændret).

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

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

Jf. afsnit III. Opsparingsprodukt anmeldes følgende:

- Omkostningerne udgør 2% af brutto-bidraget og -indskuddet efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag (ændret).
- Månedligt stykfradrag for bidragsbetalende: $x_b = 20$ kr. (uændret).
- Månedligt stykfradrag for hvilende: $x_h = 35$ kr. (uændret).
- Gebyr ved omskrivning til fripolice: $x_f = 0$ kr. (uændret).
- Gebyr ved overførsler ud og genkøb: $x_g = 1.408$ kr. for opsparingsværdier over 7.500 kr. og $x_g = 0$ kr. for opsparingsværdier under 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

Forsikringssselskabet 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

Forsikringssselskabet 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 ”Teknisk grundlag FPm11” er omfattet af samme bonusregulativ som gennemsnitsrenteproduktet, jf. teknisk grundlag, og der henvises til anmeldelsen ”Bonussatser i gennemsnitsrenteproduktet” af 29. december 2011.



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 2011 samt budgettet for 2012, 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 2012-2016:

Omkostningsresultat	2012	2013	2014	2015	2016
Mio. kr.					
Omkostninger opkrævet hos medlemmerne	33	33	34	34	35
Faktiske omkostninger	-22	-32	-32	-32	-32
I alt	1	1	2	2	2

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, og forventes at være af mindre betydning. Et positivt omkostningsresultat vil dog bidrage til selskabets konsolidering via risikoforrentningen.

Navn

Angivelse af navn

Line Dahlbæk Nielsen, ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

29.12.11 *Line Dahlbæk Nielsen*



FunktionærPension

Navn

Angivelse af navn

Jens Landerslev, direktør

Dato og underskrift

29/12-11