



REGERINGEN

Finansdepartementet

Regeringsbeslut

11

2008-06-26

Fi2008/3332 (delvis)

Fi2008/4038 (delvis)

Premiepensionsmyndigheten

Box 1605

111 86 STOCKHOLM

### Regleringsbrev för budgetåret 2008 avseende Premiepensionsmyndigheten

Riksdagen har beslutat om Premiepensionsmyndighetens verksamhet för budgetåret 2008 (prop. 2007/08:1, utg.omr. 02, bet. 2007/08:FiU2, rskr. 2007/08:112) (prop. 2007/08:99, utg.omr. 02, bet. 2007/08:FiU21, rskr. 2007/08:262).

Regeringen beslutar att följande ska gälla under budgetåret 2008 för Premiepensionsmyndigheten (PPM) avseende verksamhet och resurser.

### VERKSAMHET

Politikområde	Verksamhetsområde	Verksamhetsgren
Finansiella system och tillsyn	Premiepensionsadministration	Fondförsäkring
		Traditionell försäkring
		Tillfällig förvaltning

#### 1 Verksamhetsstyrning

##### 1.1 Politikområde Finansiella system och tillsyn

###### *Mål*

Målet för politikområdet är att det finansiella systemet ska vara effektivt och tillgodose såväl samhällets krav på stabilitet som konsumenternas intresse av ett gott skydd, att reglering och tillsyn ska bidra till förtroendet för den finansiella sektorn, att tillsynen ska bedrivas effektivt, att statens finansförvaltning ska bedrivas effektivt samt att kostnaderna för statsskulden långsiktigt minimeras samtidigt som risken i förvaltningen beaktas.

Postadress  
103 33 Stockholm

Telefonväxel  
08-405 10 00

E-Post  
registrator@finance.ministry.se

Besöksadress  
Drottninggatan 21

Telefax  
08-21 73 86

### **1.1.1 Verksamhetsområde Premiepensionsadministration**

#### *Mål*

Administration och förvaltning av premiepensionssystemet ska bedrivas med låga kostnader och till nytta för pensionsspararna. De erbjudna försäkringsprodukterna ska över tiden var för sig bära sina egna kostnader.

#### *Åtterrapporering*

Redovisningen ska innehålla uppgifter om:

- totalt avgiftsuttag från pensionsspararna uppdelat på administration, förvaltning och per pensionssparare
- totala driftskostnader och per pensionssparare
- redovisning av kostnaderna på kostnadsslag, samt
- genomsnittsålder för uttag av pension.

#### **1.1.1.1 Verksamhetsgren Fondförsäkring**

##### *Mål*

Verksamheten med fondförsäkring ska bedrivas kostnadseffektivt och med god kvalitet. Regler och avtal med fondförvaltarna ska utformas så att kostnaderna för pensionsspararna som helhet blir så låga som möjligt.

##### *Åtterrapporering*

Redovisning lämnas om:

- antal och andel av pensionsspararna som gjort fondbyten, antalet fondbyten och hur beteendet avseende fondbyten/val av fonder utvecklas över tiden i olika åldersgrupper,
- antal pensionssparare, pensioneringsärenden, antal och andel pensionerade pensionssparare i fondförsäkring, samt genomsnittlig kontobehållning för fondförsäkrade,
- totalt förvaltad kapital uppdelat på olika huvudgrupper av fonder, samt avkastning, tillgångsfördelning och risk,
- andel aktie- och räntefonder som slår sina jämförelseindex,
- in- och utflödet till och från fondrörelsen samt prognostiserad volymutveckling, samt
- avgifterna till fondbolagen som andel av pensionskapitalet uppdelade på olika huvudgrupper av fonder, samt totalt i absoluta tal.

### **1.1.1.2 Verksamhetsgren Traditionell försäkring**

#### *Mål*

Verksamheten med traditionell försäkring ska ske kostnadseffektivt och med god kvalitet. De antaganden beträffande framtida avkastning, livslängd och driftkostnader som tillämpas vid beräkning av de garanterade beloppen ska väljas så att de ger en betryggande säkerhet.

#### *Återrapportering*

Redovisning lämnas om:

- hur stor andel av pensionsspararna som väljer traditionell försäkring under pensionstiden och antalet pensioneringsärenden,
- volymutvecklingen i förvaltningen och tillgångsfördelning, och prognostiserad volymutveckling,
- kostnad för kapitalförvaltningen och avkastning i förhållande till fastställt index,
- soliditet, kollektiv konsolideringsgrad och återbäringsränta, samt
- in- och utflödet till och från förvaltningen samt prognostiserad volymutveckling.

### **1.1.1.3 Verksamhetsgren Tillfällig förvaltning**

#### *Mål*

Att med ett lågt risktagande och med hänsyn till kravet om betalningsberedskap uppnå så god avkastning som möjligt. Det belopp som varje år ska överföras från den tillfälliga förvaltningen till pensionsspararnas konton får inte understiga vad som motsvaras av intjänad pensionsrätt.

#### *Återrapportering*

Redovisning lämnas om:

- totalt förvaltad kapital samt in- och utflödet,
- kostnad för förvaltningen och avkastning i förhållande till lämpligt index som PPM väljer, samt
- fördelad ränta avseende de medel som överförs från den tillfälliga förvaltningen till pensionsspararnas konton under året.

## **2 Mål och återrapporteringskrav**

#### *Mål*

PPM ska tillsammans med Försäkringskassan verka för en ökad kunskap om pensionssystemet.

Fler ska ha sådan kunskap om hela ålderspensionssystemet att de kan bedöma nivån på sin framtida allmänna pension och på vilket sätt de kan påverka pensionens storlek.

Informations- och uppföljningsinsatser ska vara kostnadseffektiva och sammantaget ge en helhetsbild av ålderspensionssystemet.

Fler ska ha kunskap om hur deras premiepension förvaltas och om de möjligheter och risker som är kopplade till det egna premiepensionssparandet.

PPM och Försäkringskassan ska på ett effektivt sätt samverka för att minska kostnaderna inom ålderspensionssystemet och öka nyttan för pensionsspararna och pensionärerna.

### *Återrapportering*

En redovisning lämnas av måluppfyllelsen och i övrigt ska redovisningen innehålla uppgifter om:

- hur vägledning till pensionsspararna utformats, hur mycket den används, hur den uppfattats av pensionsspararna samt hur spararnas faktiska val förändrats,
- hur arbete bedrivs för att säkerställa att pensionsspararna kan ta del av information om sitt sparande, samt arbetet för att säkerställa hög tillgänglighet i samband med fondbyte, samt
- hur samarbetet med Försäkringskassan bedrivits.

Tillsammans med Försäkringskassan senast den 30 maj 2008 redovisa arbetet med en gemensam kundservice och gemensamma webbtjänster.

Redovisa en prognos för hur skulden i Riksgäldskontoret avseende räntekontokrediten enligt 21 § budgetlagen kommer att amorteras.

Under 2008 redovisa utgiftsprognoser för åren 2008 och 2009 avseende de medel som disponeras för att driva verksamheten. Prognosen ska omfatta de medel som får användas för driftkostnader (enligt villkoren i avsnitt 7.1 Avgifter från pensionsspararna). Redovisningen ska vidare omfatta prognos för ackumulerad skuld till Riksgäldskontoret avseende räntekontokredit enligt 21 § budgetlagen för åren 2008 och 2009. Användningen av den särskilda krediten enligt 23 § budgetlagen ska också redovisas. Utvecklingen ska analyseras och kommenteras vid varje tillfälle och jämförelser ska göras med utfallet för år 2007. Redovisning ska ske den 9 maj, den 1 augusti och den 30 oktober 2008.

#### **4 Uppdrag**

1. Redovisa hur arbetet med kostnadseffektivitet inom myndigheten bedrivs och vilka eventuella effekter detta har för 2008 års utgifter. Uppdraget redovisas senast den 15 april.

2. Redovisa i vilken grad den särskilda krediten för handel med fonder utnyttjats under 2008 samt det framtida behovet av en sådan kredit. Redovisning ska lämnas senast den 1 mars 2009.

3. I budgetunderlaget avseende 2009 - 2011 bl.a. redogöra för och lämna underlag avseende

- driftkostnaderna uppdelat på löpande och tillfälliga utgifter för personal, konsulter/övriga köpta tjänster, arbetsplatskostnader, extern information och övriga kostnader,

- en prognos för hur skulden i Riksgäldskontoret avseende räntekontokrediten enligt 21 § budgetlagen kommer att amorteras,

- utgifter för amortering och räntor avseende låneramen enligt 20 § och räntekontokrediten enligt 21 § i budgetlagen, samt

- prognos avseende ersättning som ska utges till andra myndigheter för gemensamma kostnader för administration av premiepensionssystemet under 2009.

4. PPM ska i samarbete med Försäkringskassan, efter samråd med Finansinspektionen och Konsumentverket, ta fram en plan för hur pensionssparare kan få tillgång till tillförlitlig information om hur arbete och sparande påverkar deras olika pensioner så att det därigenom blir möjligt att göra medvetna och för individen rationella val mellan arbete och sparande. Uppdraget redovisas senast den 30 januari 2009.

5. Bistå utredningen som ska förbereda och genomföra bildandet av en pensionsmyndighet med de underlag som utredaren begär (S 2008:05).

6. Bistå regeringen (Finansdepartementet) i utvecklingsarbeten avseende premiepensionssystemet.

## FINANSIERING

### 6 Övriga villkor

#### 6.1 Låneram och krediter

Låneram (enl 20 § budgetlagen)	81 000
Räntekontokredit (enl 21 § budgetlagen)	1 782 000
Övriga kreditramar (enl 23 § budgetlagen)	6 500 000
- varav SPECIAL	6 500 000

Belopp angivna i tkr

#### Villkor

##### *Övriga kreditramar (enl 23 § budgetlagen)*

Krediterna ska tillgodose PPM:s behov av likviditet i handel med fondandelar.

### 7 Avgifter och bidrag

#### 7.1 Beräknad budget för avgiftsbelagd verksamhet där intäkterna disponeras

Verksamhet	+/- t.o.m. 2006	+/- 2007	Int. 2008	Kost. 2008	+/- 2008	Ack. +/- utgå. 2008
<b>Beräknad budget för avgiftsbelagd verksamhet 2006</b>						
Avgifter från pensionsspararna	-1 602 000	47 000	413 000	398 000	15 000	-1 540 000
<b>Administrativ service</b>						
Avgifter enligt avgiftsförordningen (SFS 1992:191)	0	0	1 300	1 300	0	0

Belopp angivna i tkr

#### Villkor

##### *Avgifter från pensionsspararna*

PPM får maximalt använda 230 000 000 kronor för driftkostnader, avseende personal, konsulter/övriga köpta tjänster, arbetsplatskostnader, extern information, räntor, amorteringar (enl. 20 § budgetlagen) och övriga driftkostnader under år 2008. Av beloppet avser 20 000 0000 kronor engångsvisa utgifter. I beloppet ingår inte kostnader som ska finansieras enligt villkoren i avsnitt 7.4 och 8 samt avgifter enligt 4 § (1992:191) avgiftsförordningen.

Premiepensionssystemet ska ersätta nedan angivna myndigheter för gemensamma kostnader för administration av premiepensionssystemet. PPM ska betala en tolfedel av det totala beloppet månatligen till Försäkringskassan, som därefter månatligen ska förmedla medel till Skatteverket och Kronofogdemyndigheten.

Försäkringskassan	7 470 000 kronor
Skatteverket	52 889 000 kronor
Kronofogdemyndigheten	2 136 000 kronor
<b>Totalt</b>	<b>62 495 000 kronor</b>

### **7.3 Ekonomiskt mål för avgiftsbelagd verksamhet**

PPM:s verksamhet ska på sikt helt täckas med avgifter som tas ut från pensionspararnas premiepensionskonton i enlighet med förordningen (2007:843) med instruktion för Premiepensionsmyndigheten. Fram till dess att full kostnadstäckning uppnås finansieras viss del av verksamheten genom räntekontokredit i Riksgäldskontoret.

### **7.4 Villkor för avgiftsbelagd verksamhet**

PPM får inom sitt område utföra uppdrag åt Min Pension i Sverige AB. PPM:s kostnader för uppdragsverksamheten ska finansieras med avgifter från Min Pension i Sverige AB. Avgifternas storlek bestäms så att full kostnadstäckning uppnås. Avgiftsinkomsterna disponeras av PPM.

PPM får ta ut avgifter i samband med överenskommelser om samverkan med aktörer som tillhandahåller webbaserade PPM-tjänster. Avgifterna ska bidra till att täcka PPM:s kostnader för denna samverkan.

Avgiftsinkomsterna disponeras av PPM.

Eventuell verksamhet med tjänsteexport inom PPM ska bedrivas så att full kostnadstäckning uppnås.

## **8 Övriga inkomster**

Beräknade övriga inkomster som disponeras	4 200
---	-------

Belopp angivna i tkr

### **Villkor**

Avgifter från fondförvaltarna enligt 11 kap. 1 § lagen (1998:674) om inkomstgrundad ålderspension. Avgifterna disponeras av myndigheten.

## **UNDANTAG FRÅN EKONOMIADMINISTRATIVA REGELVERKET**

PPM undantas från bestämmelserna om över- och underskott i 23 § kapitalförsörjningsförordningen (1996:1188).

PPM är bokföringsskyldig enligt förordningen (2000:606) om myndigheters bokföring, med undantag för 19 och 20 §§.

PPM ska tillämpa förordningen (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag i enlighet med vad som framgår nedan. I övrigt undantas PPM från denna förordning.

### *Årsredovisning*

PPM ska upprätta en årsredovisning enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL) enligt vad som anges i lagen (1998:710) med vissa bestämmelser om Premiepensionsmyndigheten samt i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS). PPM ska vid upprättandet av årsredovisningen tillämpa 1 kap. 3 och 4 §§, 2 kap. 5 och 8 §§, 3 kap. 3 §, samt 7 kap. 2 § förordningen (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag (FÅB). Årsredovisningen ska även innehålla en resultatredovisning och en sammanställning över väsentliga uppgifter samt övriga väsentliga upplysningar (enligt 2 kap. 4 § andra stycket och 5 § samt 3 kap. FÅB).

### *Delårsrapport*

PPM ska upprätta delårsrapport enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS). Delårsrapporten ska avse de första sex månaderna av det pågående räkenskapsåret. Delårsrapporten ska lämnas till regeringen och Riksrevisionen senast den 15 augusti. Delårsrapporten skrivs under av myndighetens chef och distribueras på samma sätt och till samma adressater som årsredovisningen.

### *Övrigt*

Avseende budgetunderlag och underlag för fördjupad prövning ska PPM tillämpa 9 kap. FÅB.

En av PPM fastställd årsredovisning ska lämnas till regeringen och Riksrevisionen senast den 22 februari varje år.

PPM ska lämna en särskild dokumentation till statsredovisningen enligt 2 kap. 3 § FÅB. PPM:s inrapportering till statsredovisningen avseende redovisning, betalningar samt realekonomisk information ska också ske vid de tidpunkter som meddelas enligt särskilda föreskrifter från Ekonomistyrningsverket.

## ÖVRIGA BESTÄMMELSER

Redovisningstidpunkten som uppges i 9 § förordningen (2006:942) om krisberedskap och höjd beredskap och som anger att en värdering och analys baserad på resultatet av arbetet med risk- och sårbarhetsanalys tidigare läggs till senast den 14 november 2008.

På regeringens vägnar

Sten Tolgfors

Liso Norrman

Kopia till

Riksdagen, finansutskottet

Riksrevisionen

Finansdepartementet/BA

Finansdepartementet/SMS

Finansdepartementet/S3

Socialdepartementet/SF

Riksgäldskontoret

Ekonomistyrningsverket

Finansinspektionen

Skatteverket

Kronofogdemyndigheten

Försäkringskassan

Konsumentverket

Utredningen om inrättande av en pensionsmyndighet (S 2008:05)