



REGERINGEN

Finansdepartementet

Regeringsbeslut

62

2006-12-21

Fi2006/1420

Fi2006/7384 (delvis)

Premiepensionsmyndigheten

Box 1605

111 86 STOCKHOLM

### Regleringsbrev för budgetåret 2007 avseende Premiepensionsmyndigheten

Riksdagen har beslutat om Premiepensionsmyndighetens verksamhet för budgetåret 2007 (prop. 2006/07:1, utg.omr. 02, bet. 2006/07:FiU2, rskr. 2006/07:80).

Regeringen beslutar att följande skall gälla under budgetåret 2007 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 skall vara effektivt och tillgodose såväl samhällets krav på stabilitet som konsumenternas intresse av ett gott skydd, att reglering och tillsyn skall bidra till förtroendet för den finansiella sektorn, att tillsynen skall bedrivas effektivt, att statens finansförvaltning skall 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 skall bedrivas med låga kostnader och till nytta för pensionsspararna. De erbjudna försäkringsprodukterna skall över tiden var för sig bära sina egna kostnader.

#### *Åtterrapporering*

En redovisning lämnas av hur målen för verksamhetsområdet uppnåtts.

Redovisningen skall också innehålla uppgifter om:

- totala driftkostnader uppdelat på verksamhetsgrenar och kostnadsslag,
- totalt avgiftsuttag från pensionsspararna och
- premiepensionssystemets avkastning, tillgångsfördelning och risk.

#### **1.1.1.1 Verksamhetsgren Fondförsäkring**

##### *Mål*

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

##### *Åtterrapporering*

Redovisning lämnas om:

- hur stor andel av nya och befintliga pensionssparare som gjort ett aktivt val,
- hur beteendet avseende fondbyten utvecklas över tiden i olika ålders- och inkomstgrupper,
- antal pensionssparare, pensioneringsärenden samt antal och andel pensionerade pensionssparare i fondförsäkring,
- totalt förvaltad kapital och dess värdeutveckling i absoluta tal och i jämförelse med jämförelseindex, uppdelat på olika huvudgrupper av fonder,
- effekterna av arbetet med att ge pensionsspararna så goda villkor som möjligt inom rabattsystemet avseende avgifterna till fondbolagen,
- avgifterna som andel av pensionskapitalet och i absoluta tal till fondbolagen uppdelade på olika huvudgrupper av fonder, samt
- hur pensionsspararna valt fonder utifrån nivå på avgifterna.

### **1.1.1.2 Verksamhetsgren Traditionell försäkring**

#### *Mål*

Verksamheten med traditionell försäkring skall ske kostnadseffektivt och med god kvalitet. De antaganden beträffande framtida avkastning, livslängd och driftkostnader som tillämpas vid beräkning av de garanterade beloppen skall 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,
- volymökningen i form av nettoinflöden till förvaltningen och valet av strategisk tillgångsfördelning,
- avkastning, riskjusterad avkastning och risk i förhållande till lämpligt index som PPM väljer,
- den placerings- och riskhanteringspolicy som används i förvaltningen,
- kostnad för kapitalförvaltningen,
- konsolideringsgrad och återbäringsränta, samt
- vilka antaganden som tillämpas vid beräkning av garanterade belopp.

### **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 skall överföras från den tillfälliga förvaltningen till pensionsspararnas konton får inte understiga vad som motsvaras av intjänad pensionsrätt.

#### *Återrapportering*

Redovisning lämnas om:

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

## 2 Övriga mål och återrapporteringskrav

### *Mål*

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

Informations- och uppföljningsinsatser skall vara kostnadseffektiva och ge en samlad information om hela ålderspensionssystemet.

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

En vägledning för val av fonder inom premiepensionssystemet skall finnas att tillgå för pensionsspararna.

PPM och Försäkringskassan skall på ett effektivt sätt samverka för att minska kostnaderna inom pensionssystemet till nytta för pensionsspararna och pensionärerna.

Systemen för inkomstpension och premiepension skall bära sina egna kostnader.

### *Återrapportering*

Redogörelsen, som genomgående skall göras uppdelad på kön, skall innehålla uppgifter om:

- hur vägledningen har utformats, hur den uppfattats av pensionsspararna samt vilken effekt den fått på spararnas faktiska val,
- hur arbete bedrivs för att säkerställa hög tillgänglighet för pensionsspararna att välja och byta fonder,
- hur arbete bedrivs för att utveckla och säkerställa IT-säkerheten,
- hur kravet på information tillgodosetts avseende pensionssparare med funktionshinder och för dem som har behov av information på annat språk än svenska, samt
- hur många som mottagit pensionsrätter från maka/make eller registrerad partner.

PPM skall under 2007 redovisa utgiftsprognoser för åren 2007 och 2008 avseende de medel som disponeras för att driva verksamheten.

Prognosen skall omfatta de medel som får användas för driftkostnader (enligt villkoren i avsnitt 7 Avgifter från pensionsspararna).

Redovisningen skall vidare omfatta prognos för ackumulerad skuld till Riksgäldskontoret avseende räntekontokredit enligt 21 § budgetlagen för åren 2007 och 2008. Användningen av den särskilda krediten enligt 23 §

budgetlagen skall också redovisas. Utvecklingen skall analyseras och kommenteras vid varje tillfälle och jämförelser skall göras med utfallet för år 2006. Redovisning skall ske den 15 maj, den 15 augusti och den 5 november.

#### **4 Uppdrag**

1. Redovisa i vilken grad den särskilda krediten för handel med fonder utnyttjats under 2007 samt det framtida behovet av en sådan kredit. Redovisning skall lämnas senast den 1 mars 2008.
2. I redovisningar av premiepensionssystemet i olika rapporter m.m. skall redovisningen lämnas uppdelat på kön i de fall detta är motiverat och möjligt.
3. I budgetunderlaget avseende 2008 — 2010 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,
  - utgifter för amortering och räntor avseende låneramen enligt 20 § och räntekontokrediten enligt 21 § i budgetlagen, samt
  - ersättning som skall utges till andra myndigheter för gemensamma kostnader för administration av premiepensionssystemet under 2008.
4. Ändring av regeringsbeslut från den 13 juli 2006 om uppdrag till PPM om att redovisa förslag till vissa ändringar i premiepensionssystemet (Fi2006/3497). Redovisningstidpunkten för uppdraget ändras och redovisas senast den 30 april 2007.

### **FINANSIERING**

#### **6 Övriga villkor**

##### **6.1 Låneram och krediter**

Låneram (enl 20 § budgetlagen)	88 000
Räntekontokredit (enl 21 § budgetlagen)	1 824 000
Övriga kreditramar (enl 23 § budgetlagen)	4 000 000
- varav SPECIAL	4 000 000

Belopp angivna i tkr

## Villkor

### Övriga kreditramar (enl 23 § budgetlagen)

Krediterna skall tillgodose PPM:s behov av likviditet i handeln med fondandelar.

## 7 Avgifter och bidrag

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

Verksamhet	+/- t.o.m. 2005	+/- 2006	Int. 2007	Kost. 2007	+/- 2007	Ack. +/- utgå. 2007
<b>Beräknad budget för avgiftsbelagd verksamhet 2006</b>						
Avgifter från pensionsspararna	-1 617 000	16 000	395 000	361 000	34 000	-1 567 000
<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 201 000 000 kronor för driftkostnader, avseende personal, konsulter/övriga köpta tjänster, arbetsplatskostnader, extern information och övriga driftkostnader under år 2007. Av beloppet avser 5 miljoner kronor engångsvisa utgifter för telefoni och byte av viss teknisk plattform för webben.

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

Försäkringskassan	6 753 000 kronor
Skatteverket	43 218 000 kronor
Kronofogdemyndigheten	1 567 000 kronor
<b>Totalt</b>	<b>51 538 000 kronor</b>

### 7.3 Ekonomiskt mål för avgiftsbelagd verksamhet

PPM:s verksamhet skall på sikt helt täckas med avgifter som tas ut från pensionsspararnas premiepensionskonton i enlighet med förordningen (2000:585) 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 skall finansieras med avgifter från Min Pension i Sverige AB. Avgifternas storlek bestäms så att full kostnadstäckning uppnås. Avgiftsinkomsterna disponeras av PPM.

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

## 8 Övriga intäkter

Beräknade övriga inkomster som disponeras	700
---	-----

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

#### *Årsredovisning*

PPM skall 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 skall 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 skall 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 skall upprätta delårsrapport enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag (FFFS). Delårsrapporten skall avse de första sex månaderna av det pågående räkenskapsåret. Delårsrapporten skall 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 skall PPM tillämpa 9 kap. FÅB.

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

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

På regeringens vägnar

Mats Odell

Liso Norrman

Kopia till

Riksdagen, finansutskottet  
Riksrevisionen  
Finansdepartementet/BA  
Finansdepartementet/SMS  
Finansdepartementet/S3  
Socialdepartementet/SF  
Riksgäldskontoret  
Ekonomistyrningsverket  
Finansinspektionen  
Skatteverket  
Försäkringskassan