

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

| |
|---|
| Brevdato |
| 21. maj 2024 |
| Livsforsikringsselskabets navn |
| AP Pension livsforsikringsaktieselskab |
| Overskrift |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. |
| Kursværnssatser gældende fra 22. maj 2024 |
| Resumé |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| Der anmeldes kursværnssatser efter de i forvejen anmeldte regler for opgørelse af kursværn. |
| AP Pension kursværn i følgende rentegrupper under kontribution: - R1 G82 |
| Lovgrundlaget |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. |
| Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2) grundlaget for beregning af tilbagekøbsværdier |
| Ikrafttrædelse |
| Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. |
| 22. maj 2024 |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Anmeldelsen ændrer i anmeldelse af kursværnssatser gældende fra 20. marts 2024 af 19. marts 2024. |
| Angivelse af forsikringsklasse |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2. |
| Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I |
| Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold |
| Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3. |
| Kursværn opgøres for hver rentegruppe under kontribution og for AP Stabil. Kursværnssatserne beregnes efter formlen i afsnit 10.1.1 i det samlede tekniske grundlag for rentegrupperne under kontribution og efter formlen i afsnit 10.1.3 for AP Stabil. |

Pr. 22. maj 2024 har AP Pension kursværn i nedenstående rentegrupper.

| Rentegruppe | Lån i IB | Retrospektiv hensættelse | Kursværn efter PAL | Kursværn før PAL |
|-------------|------------|--------------------------|--------------------|------------------|
| R1 G82 | 32.938.261 | 1.037.342.103 | 3,18% | 3,75% |

Kursværn i R1 G82 er steget siden sidste opgørelse og skyldes, at afkastet efter PAL i april har været negativt.

Kursværn for hver rentegruppe fastsættes som udgangspunkt månedligt.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Hvis en forsikringstager aktivt vælger at forlade rentegruppen, dvs. hvis forsikringstager vælger sig ud af produktet, genkøber eller overfører, vil forsikringstager skulle betale kursværn, der er opstået som følge af tab i rentegruppen. Betalingen føres tilbage til det kollektive bonuspotentiale i rentegruppen, som forsikringstageren forlader. Dermed sikrer kursværn, at de tilbageværende forsikringstagere ikke stilles ringere som følge af, at en forsikringstager forlader gruppen, når der er underskud.

Det anmeldte anses for rimeligt og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for AP Pension.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

I henhold til det tekniske grundlag dækker individuelle bonuspotentialer og fortjenstmargen dækket af individuelt bonuspotentiale negative realiserede resultater i rentegrupper, før egenkapitalen dækker. Så længe der er tilstrækkeligt individuelt bonuspotentiale og fortjenstmargen dækket af individuelt bonuspotentiale til at dække tab, vil egenkapitalen ikke blive berørt.

Når kursværn aktiveres, er kollektivt bonuspotentiale opbrugt.

Det anmeldte vurderes ikke at have nogen aktuarmæssige konsekvenser udover, hvad der fremgår af anmeldelsen i øvrigt.

Datagrundlaget er bestanden i rentegrupperne under kontribution og AP Stabil

Navn

Angivelse af navn

Bo Normann Rasmussen

Dato og underskrift

21. maj 2024



Navn

Angivelse af navn

Thomas Møller

Dato og underskrift

21. maj 2024

