

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 livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
31. oktober 2022
Livsforsikringsselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring af depotrenter
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder ændret depotrenter for rentegrupperne R0 G82, R1 G82, R0 AP Netlink, R1 AP Netlink og AP Stabil. De nye depotrenter er gældende fra 1. november 2022. Rentegrupperne, bortset fra AP Stabil, er omfattet af kontributionsprincippet.
Ændringerne i depotrenterne skyldes udviklingen i det kollektive bonuspotentiale siden årsskiftet.
Depotrenterne ændres som følger (Den tidligere gældende depotrente er angivet i parentes):
<ul style="list-style-type: none">• Rentegruppe R0 G82 (grundlagsrente -1 %-0 %): 0,00 % (0,25 %)• Rentegruppe R1 G82 (grundlagsrente 0 %-1 %): 0,00 % (1,00 %)• Rentegruppe R0 AP NetLink (rente -1 %): 0,00 % (0,25 %)• Rentegruppe R1 AP NetLink (rente 1 %): 1,25 % (2,00 %)• AP Stabil – uden for kontribution 0,00 % (3,00 %)
Depotrenterne for de øvrige rentegrupper er uændret.
Viser det sig, at de økonomiske forudsætninger for depotrentens størrelse ændres væsentligt, forbeholder AP Pension sig ret til at foretage en justering af depotrenten.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. november 2022

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer anmeldelsen Depotrenter fra 1. januar 2022 af 23. december 2021 samt anmeldelsen af Ændring af depotrente for R1 G82 samt præcisering for AP NetLink af 28. juni 2022.

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.

Selskabet anmelder typisk depotrenter for et kalenderår ad gangen, men selskabet har forbeholdt sig ret til at foretage en justering af depotrenterne, hvis det viser det sig, at de økonomiske forudsætninger for depotrenternes størrelse ændres væsentligt.

Det overordnede princip for ændringen af depotrenter er at kunne honorere de afgivne ydelsesgarantier, samt at tage højde for udviklingen i det kollektive bonuspotentiale i 2022. På denne baggrund ændres depotrenterne.

Depotrenten før PAL fra 1. november 2022 er anført nedenfor:

Rentegruppe	Depotrente før PAL fra 1. november 2022
R0 G82 (grundlagsrente 0%-1%)	0 %
R1 G82 (grundlagsrente 0%-1%)	0 %
R0 AP Netlink (rente -1%)	0 %
R1 AP Netlink (rente 1%)	1,25%
AP Stabil	0%

For de øvrige rentegrupper er depotrenterne uændret.

Der henvises til vedlagte "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1".

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet 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 livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

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

Den anmeldte depotrente er gældende indtil videre, men kan ændres ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet. Dette forhold fremgår af denne anmeldelse samt den information, som knytter sig til de udmeldte depotrenter.

Depotrenten er en udjævning af investeringsafkastet set over en vis tidshorizont. Forsikringerne har investeringsfællesskab indenfor rentegrupperne, og de opnår derfor samme depotrente. Forsikringernes rentebonus afhænger af forsikringernes grundlagsrente, idet en forsikring med en lav grundlagsrente alt andet lige vil få mere rentebonus end en forsikring med højere grundlagsrente, når begge forsikringer tilskrives samme depotrente.

De anmeldte satser anses som følge af ovenstående for rimelige og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet 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 selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet 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.

Se vedlagte redegørelse for de økonomiske konsekvenser af ændret depotrente. Det anmeldte vurderes ikke at have nogen aktuarmæssige konsekvenser udover, hvad der fremgår af anmeldelsen i øvrigt.

Datagrundlaget er bestanden i de fem grupper, hvor depotrenten ændres.

Navn

Angivelse af navn

Thomas Møller

Dato og underskrift

31. oktober 2022

Navn

Angivelse af navn

Janni Bové Schou

Dato og underskrift

31. oktober 2022