

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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
22. december 2017.
Livsforsikringsselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
AP Loyalitetsbonus
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører ændringer for AP Loyalitetsbonus, som blev anmeldt 15. juni 2017. Ændringerne er foranlediget af systemimplementeringen, hvor det har vist sig hensigtsmæssigt at ændre enkelte forhold.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1) - 3) og 7)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
22. december 2017
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af AP Loyalitetsbonus af 15. juni 2017
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I,III og VI
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.
Anmeldelsen vedrører ændringer for AP Loyalitetsbonus, som blev anmeldt 15. juni 2017. Ændringerne er foranlediget af systemimplementeringen, hvor det har vist sig hensigtsmæssigt at ændre enkelte forhold. Disse forhold er angivet nedenfor:

Sidste underafsnit i afsnit 3, ændres fra:

"For de oprindelige AP Netlink policer knyttes AP Loyalitetsbonus til de opsparingsgrundformer, der er på den oprindelige police, dog med en korrektion for livrenten, som beskrives i afsnit 6 om udbetalinger. Den individuelle del fordeles på skattekoder og grundformer svarende til fordelingen af depotet ved udlodningstidspunktet. For de oprindelige G82 policer knyttes AP Loyalitetsbonus til en grundform svarende til livrenterne for de oprindelige AP Netlink policer, se afsnit 6."

Sidste underafsnit i afsnit 3 ændres til:

"For de oprindelige AP Netlink policer knyttes AP Loyalitetsbonus til de opsparingsgrundformer, der er på den oprindelige police, dog med en korrektion for livrenten, som beskrives i afsnit 6 om udbetalinger. Den individuelle del fordeles på skattekoder og grundformer svarende til fordelingen af depotet ved udlodningstidspunktet. For de oprindelige G82 policer knyttes AP Loyalitetsbonus til en opsparingsgrundform i AIA, der skattemæssigt svarer til de opsparingsgrundformer, der har i G82. Fordelingen på skattekoder foretages forholdsmæssigt. Der gælder dog for de policer, som ved tildelingen af AP Loyalitetsbonus er under udbetaling, at AP Loyalitetsbonus knyttes til den opsparingsgrundform, der har den laveste skattekode."

Fjerde underafsnit i afsnit 6, ændres fra:

"For de oprindelige G82 policer følger udbetalingen, den ovenfor nævnte særlige grundform "livrenteteknik", der aktiveres samtidigt med den første udbetaling af alderspension, i form af enten sum, rate eller livrente. Har policen kun en sum, kapitaliseres AP Loyalitetsbonus og udbetales sammen med summen. Har policen en rate men ingen livrente, kapitaliseres restbeløbet af AP Loyalitetsbonus ved udbetalingen af den sidste rate, hvis denne ligger før den beregnede forventede restlevetid. For policer med livrenter, kan den sidste udbetaling af AP Loyalitetsbonus, ligge før den sidste udbetaling af livrenten. Beregningsgrundlaget for grundformen følger det for AIA anmeldte ugaranterede omregningsgrundlag."

Fjerde underafsnit i afsnit 6, ændres til:

"For de oprindelige G82 policer følger udbetalingen, den opsparingsgrundform i AIA der er blevet oprettet jf. afsnit 3. Aktivering af udbetaling igangsættes ved aktivering af en tilsvarende skattekode på deres oprindelige police. For livrenten på skattekode 1, benyttes for disse policer den samme særlige grundform "livrenteteknik", som for de oprindelige AP NetLink policer. Beregningsgrundlaget for grundformerne følger det for AP NetLink anmeldte ugaranterede omregningsgrundlag."

Afsnit 7 ændres fra:


Afkast

AP Loyalitetsbonus forrentes en gang årligt med en forrentning svarende til markedsmæssige vilkår for ansvarlig lånekapital fastsat af selskabet. Renten, r_{APL} , fastsættes forud og anmeldes til Finanstilsynet, første gang ultimo december 2017. Renten kan ændres uden varsel fra førstkommende månedsskifte ved fornyet anmeldelse. Renten tildeles ultimo, på basis af saldoen ultimo perioden, idet rentesatsen r_{APL} , korrigeres herfor. Forrentningen er PAL-pligtig. Se også betingelsernes § 3.

Afsnit 7 ændres til:

Forrentning

AP Loyalitetsbonus tildeles en forrentning svarende til markedsmæssige vilkår for ansvarlig lånekapital fastsat af selskabet. Renten, r_{APL} , fastsættes og anmeldes forud. Renten kan ændres uden varsel fra førstkommende månedsskifte ved fornyet anmeldelse. Renten tildeles kvartårligt, på basis af saldoen ultimo perioden. Forrentningen er PAL-pligtig. Se også betingelsernes § 3.

<p>Underafsnit 3 i afsnit 9 ændres fra:</p> <p>"Afkasttilskrivningen sker én gang årligt ultimo december og forrentningen sker altid i forhold til saldoen ultimo året, før PAL. Flyt af beløb fra den betingede til den individuelle del sker ligeledes en gang årligt, i december."</p> <p>Underafsnit 3 i afsnit 9 ændres til: "Rentetilskrivningen sker kvartårligt og forrentningen sker altid i forhold til saldoen ultimo perioden, før PAL. Flyt af beløb fra den betingede til den individuelle del sker ligeledes en gang årligt, i december."</p> <p>Øvrige forhold er uændrede.</p>
<p>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.</p>
<p>De anmeldte ændringer foranlediger ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne Livsforsikringsselskabet 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 livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>
<p>De anmeldte ændringer foranlediger ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.</p>
<p>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.</p>
<p>De anmeldte ændringer foranlediger ingen juridiske konsekvenser for selskabet</p>
<p>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.</p> <p>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.</p>
<p>I forbindelse med systemimplementeringen har det vist sig hensigtsmæssigt, at foretage enkelte ændringer for at opretholde ønsket om at holde implementeringsomkostninger nede og samtidig så enkelt for kunderne som muligt inden for de givne rammer.</p> <p>Det anmeldte er rimeligt og betryggende.</p> <p>Det har ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Bo Normann Rasmussen</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>22. december 2017</p> <p style="text-align: center;"></p>

Navn Angivelse af navn
Jesper Bjerre
Dato og underskrift
22. december 2017 