

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Brevdato

13. juli 2007

Forsikringselskabets navn

AP Pension livsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Gebyrer og satser i bonusregulativet for rammeaftale

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

For virksomheder samt ejere/indehavere med medlemskab af Dansk Erhverv og associerede foreninger og virksomheder herunder samt disses medarbejdere anmelder vi omkostningssatser og gebyrer.

Forsikringstagerne kan vælge mellem tre servicekoncepter med hver deres niveau for omkostninger og gebyrer. Omkostninger og gebyrer er ugaranterede og kan ændres.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 (omkostningssatser). Forsikringerne er omfattet af AP Netlink, som er et forsikringsklasse III produkt, men hvor der er mulighed for overførsel af opsparing til AP Fonden eller AP Flexfonden som er forsikringsklasse I opsparing.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Gebyrer og satser tages i anvendelse 1. marts 2007.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Der er ikke tale om ændring af tidligere anmeldte forhold, men derimod et supplement til allerede anmeldte forhold omkring satser og gebyrer i AP Netlink.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Der er tale om, at den enkelte pensionsordning (virksomhed) har mulighed for at vælge mellem tre servicekoncepter.

- Koncept A.

Medarbejderen forudsættes selv at kunne varetage sine pensionsmæssige forhold. Der stilles internetbaseret rådgivningsværktøj til rådighed. Der kan under Bronzekonceptet alene investeres i AP Fonden.

- Koncept B

Der tilbydes telefonisk rådgivning. Medarbejderen har mulighed for telefonisk at kontakte AP Pensions konsulenter, der rådgiver om pensionsmæssige spørgsmål samt sociale ydelser i tilknytning hertil. Der stilles internetbaseret rådgivningsværktøj til rådighed i kombination til den telefoniske rådgivning. Der kan under Sølvkonceptet alene investeres i AP Fonden. Ønsker medarbejderen frit valg af fonde, rykker vedkommende op i Guldkonceptet.

- Koncept C

Guldkonceptet er en udvidelse til Sølvkonceptet. Der tilbydes frit valg af fonde. Endvidere tilbydes der telefonisk rådgivning. Medarbejderen har mulighed for telefonisk at kontakte AP Pensions konsulenter, der rådgiver om pensionsmæssige spørgsmål samt sociale ydelser i tilknytning hertil. Der stilles internetbaseret rådgivningsværktøj til rådighed i kombination til den telefoniske rådgivning.

Der kan mod betaling af vederlag vælges besøg af konsulent fra AP Pension. Medarbejderen har mulighed for personligt besøg af AP Pensions konsulenter, at modtage rådgivning om pensionsmæssige spørgsmål samt sociale ydelser i tilknytning hertil.

Der er tale om en aftale, hvor forsikringstagerne har en omkostningsbelastning som afspejler den enkelte forsikringstagers behov og ønske om service. De satser og beløb som er nævnt i vedlagte bilag er ugaranterede og kan ændres ved fornyet anmeldelse. Der er tale om andele af præmie, andele af opsparing, månedlige gebyrer eller transaktions- og handlingsgebyrer.

Vælger forsikringstageren servicekoncept bronze eller sølv er der tale om opsparing i AP Fonden, hvilket er i forsikringsklasse I. Hvis forsikringstageren vælger servicekoncept guld kan der både være tale om opsparing i AP Fonden (forsikringsklasse I) som opsparing i eksterne fonde (forsikringsklasse III).

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er ingen særlige juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Foruden størrelsen af satser og gebyrer er der tale om et allerede anmeldt produkt.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 – 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

De anmeldte gebyrer og satser er ugaranterede og kan ændres ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet. Dette forhold fremgår af aftalen med den enkelte forsikringstager.

De fastsatte gebyrer og satser er med en forventet margin. Der vedlægges en redegørelse i henhold til § 4, stk. 4, hvoraf det fremgår, at bestandens omkostningsregnskab på sigt er i balance. Dermed vil de anmeldte forhold ikke medføre en omfordeling af væsentligt økonomisk størrelse mellem forsikringstagere efter denne aftale og andre forsikringstagere.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Der er ingen særlige juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Det er vores forventning, at de anmeldte gebyrer og satser er i balance med de faktiske omkostninger således, at der er en mindre margin. Vi henviser til vedlagte redegørelse.

Navn
Angivelse af navn
Hans Boye Clausen

Dato og underskrift
13. juli 2007



Navn
Angivelse af navn
Søren Dal Thomsen

Dato og underskrift
13. juli 2007

