

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Brevdato

28. december 2007

Forsikringsselskabets navn

AP Pension livsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Satser, gebyrer og maksimale grænser i bonusregulativet af 1994

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

For forsikringer omfattet af bonusregulativ af 1994 anmelder vi satser, gebyrer og maksimale grænser for 2008. Der er tale om en regulering af de for året 2007 gældende niveauer. Vi anmelder også mulighed for tillæg eller reduktion i vederlag som procent af præmie.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 (omkostningssatser).

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2008.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet 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, gebyrer og maksimale grænser for forsikringer omfattet af bonusregulativ 1994.

For så vidt angår mulighed for tillæg eller reduktion i vederlag som procent af præmie er der tale om en udvidelse af forhold som blev anmeldt med virkning fra 1. januar 2005

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.

Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I.

Selskabet regulerer med denne anmeldelse diverse satser og gebyrer i bonusregulativ af 1994 med stigningen i lønindekset for private inden for finansiering og forsikring, idet beløbene rundes af til et helt kronebeløb. Stigningen i lønindekset er cirka 3,95% målt over perioden fra 1. oktober 2006 til 1. oktober 2007.

Satser og gebyrer for 2008 er ugaranterede og kan ændres ved fornyet anmeldelse. Satser og gebyrer er indtil videre som anført i tabel 1.

Tabel 1: Sats 2008

Pensionister, minimumsgebyr	48,00 kr.
Pensionister, maksimumsgebyr	48,00 kr.
Aktive med præmie, gebyr pr måned	17,00 kr.
Rene risikoforsikringer, gebyr pr. måned	38,00 kr.
Aktive, indskudsforsikringer, gebyr pr. måned	17,00 kr.
Fripolicer	44,00 kr.
Gebyr, ændring af police	341 kr.
Gebyr, genkøb	1.300 kr.
Generelt omkostningsbidrag	0,10%

Diverse helbredsgrænser knyttet til vores helbredsoplysninger er tillige reguleret med ændringen i lønindekset som nævnt ovenfor, idet beløbene er rundet af til hele tusinde kroner.

Tabel 2: Maksimale grænser 2008

Helbred 2.1.a.	1.400.000 kr.
Helbred 2.1.b.	690.000 kr.
Helbred 2.1.c.	355.000 kr.
Helbred 3.1	2.780.000 kr.
Helbred 3.1	4.150.000 kr.
Invalidesum	1.090.000 kr.

Selskabet har ved anmeldelse af 10. februar 2005 anmeldt muligheden for specielle rabatter i vederlag som procent af præmie til AP Pension i de tilfælde, hvor direktionen vurderer at en given pensionsordning er særlig rentabel. Disse specielle rabatter ændres fremover til de i tabel 3 anførte muligheder for tillæg eller reduktion i vederlag som procent af præmie til AP Pension. Satsen er målt i procent af vederlaget før tillæg eller reduktion.

Tabel 3: Maksimalt muligt tillæg eller reduktion i vederlag som procent af præmie	2008	
	Maksimalt tillæg	Maksimal reduktion
<i>Antal i pensionsordningen</i>		
Over 25	50%	50%

Den i anmeldelse af 10. februar 2005 anmeldt muligheden for specielle rabatter på månedlige gebyr fortsætter uændret, idet det bemærkes, at rabatten kun kan benyttes i de tilfælde, hvor direktionen vurderer at en given pensionsordning er særlig rentabel.

Begrebet pensionsordning dækker typisk over en gruppe af forsikrede, som via en firmaaftale har tegnet en pensionsordning hos AP Pension. Under en given firmaaftale kan der være knyttet flere virksomheder med forskellige CVR-numre. Der kan eksempelvis være tale om et moderselskab, som har tegnet pensionsordningen på vegne af hele koncernen. Det giver mening at betragte firmaaftalen som en helhed, da de enkelte virksomheder typisk har samme produktudbud.

Der er tilfælde, hvor en gruppe af virksomheder eller enkeltforsikrede i omkostningsmæssig sammenhæng betragtes som en pensionsordning, selv om virksomhederne ikke har indbyrdes relationer. Dette er for eksempel tilfældet, når de enkelte virksomheder begrænser sig til et givent produktudbud og et givent servicekoncept, som er defineret for alle de relaterede virksomheder eller enkeltforsikrede. Følgende er en ikke udtømmende beskrivelse af sådanne pensionsordninger

- Pulje af virksomheder tegnet og betjent gennem en forsikringsmægler, hvor den enkelte virksomhed obligatorisk knytter sig til et givent produktudbud
- Pulje af virksomheder, som er direkte betjente og hvor den enkelte virksomhed obligatorisk

knytter sig til et givent produktudbud og/eller servicekoncept

- Pulje af enkeltforsikrede, som er tegnet og betjent gennem en forsikringsmægler
- Pulje af enkeltforsikrede, som er direkte betjente
- Pensionsordninger tegnet i samarbejde med internationalt netværk, hvor administrationen reduceres på grund af opgaver udført via det internationale netværk

Eventuelt tillæg eller reduktion i vederlag er for den enkelte forsikringstager eller virksomhed ugaranteret og kan ændres. Dette forhold fremgår af pensionsaftalen.

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 ændringen af størrelsen af satser, gebyrer og maksimale grænser 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.

Regulering af satser og gebyrer med stigningen i lønindekset afspejler den øgning i administrationsudgifterne, som er knyttet til de pågældende ydelser. Stigningen i lønindekset for private inden for finansiering og forsikring svarer nogenlunde til lønstigningen blandt kollegerne i administrationen.

I takt med at selskabet udvikler rentabilitetsmodeller kan selskabet mere præcist prisfastsætte administrationen af den enkelte ordning, således at der i højere grad bliver samme rentabilitet ordningerne imellem. Det er selskabets forventning og målsætning, at der de kommende fem år er balance i omkostningsregnskabet. Omkostningssatserne vil løbende blive reguleret for at opnå denne målsætning.

Med de gjorte tiltag er det selskabets forventning, at man stadig kan sikre at der ikke sker en omfordeling af væsentligt økonomisk størrelse mellem forsikringstagerne. Der henvises til vedlagte "Redegørelse i henhold til § 4, stk.4".

Det skal i øvrigt nævnes, at omkostningsresultatet indgår som en del af egenkapitalens risikoforrentning.

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.

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."

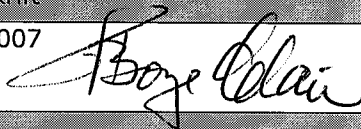
Selskabet har i nogen udstrækning allerede anvendt mulighederne for reduktion i vederlag som procent af præmie. Da omkostningsresultatet tilfalder egenkapitalen som en andel af risikoforrentningen, bliver årets risikoforrentning mindre end hvis reduktionen ikke havde fundet sted.

Navn
Angivelse af navn

Hans Boye Clausen

Dato og underskrift

28. december 2007



Navn

Angivelse af navn

Søren Dal Thomsen

Dato og underskrift

28. december 2007

