

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

19. december 2008

Forsikringsselskabets navn

AP Pension livsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Bonus vedrørende indbetalte præmier og indskud før 1. januar 1954.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Beregning af sats til opgørelse af bonus vedrørende indbetalte præmier og indskud før 1. januar 1954 for tiden efter 1. januar 1971 for en mindre bestand af forsikringsaftaler.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3 (beregning og fordeling af realiseret resultat).

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Satsen tages i anvendelse 1. januar 2009.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Selskabet har tidligere anmeldt satsen for 2008. Selskabet anmelder nu satsen for 2009.

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.

Forsikringerne er omfattet af forsikringsklasse I.

Der er tale om regulering af indbetalinger foretaget før 1. januar 1954. I forbindelse med forsikringens ophør eller pensionsudbetalingens begyndelse, beregnes bonus for perioden fra 1. januar 1971 til ophør henholdsvis pensionsudbetalingens begyndelse.

Beregning af bonus sker ved at de indbetalte beløb opgjort 1. januar 1954 opskrives med den

akkumulerende faktor K , som hvert år korrigeres for det kommende års beskattede og ubeskattede depotrente. Som følge af de anmeldte depotrenter for 2009 anmelder vi

$$K_{1,2010} = 9,916196$$

Beregningen af $K_{01,2010}$ er foretaget således:

$$K_{1,2010} = (1 + i_1) \cdot (K_{01,2009} - K_{01,1983}) + (1 + i_2) \cdot K_{01,1983}$$

$$K_{1,2010} = 1,040 \cdot (9,527727 - 1,051416) + 1,047 \cdot 1,051416$$

$$K_{1,2010} = 9,916196$$

For forsikringens ophør eller pensionsudbetalingens begyndelse i løbet af året foretages der lineær interpolation af K .

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

Anmeldelsen er en del af bonusregulativ af 1975 og har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

Satsen er en udmøntning af bonus til en lille bestand af forsikringer. Ultimo 2008 er der kun 2 policer tilbage i bestanden. Satsen akkumulerer den bonus, som er aftalt med den forsikrede. Ved ophør eller pensionsudbetalingens begyndelse beregnes og tildeles bonus. De forsikringer, som er omfattet af bonusprincippet, opnår alle samme regulering. Der er således ingen omfordelingen mellem forsikringerne. Reguleringerne udgør en udgift på mindre end 5.000 kr.

Det er vores forventning, at der er balance mellem på den ene side afkastet af investeringsaktiverne og på den anden side forsikringernes grundlagsrente og tildeling af bonus, idet principperne for regulering sikrer en udjævning af investeringsafkastet.

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."

Anmeldelsen er en del af bonusregulativ af 1975 og har ingen 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."

Den økonomiske konsekvens vurderes at være under 5.000 kr. og har derfor ingen særlige økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.

Navn
Angivelse af navn
Hans Boye Clausen

Dato og underskrift

Østbanegade 135
DK 2100 København Ø

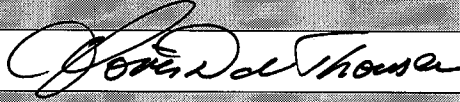
Tlf 3916 5000
www.appension.dk

AP
Pension

19. december 2008



Navn
Angivelse af navn
Søren Dal Thomsen



Dato og underskrift

19. december 2008