

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

Brevdato

23. december 2008

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 2009. Der er tale om en regulering af de for året 2008 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 2009

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.

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 5,56% målt over perioden fra 1. juli 2007 til 1. juli 2008.

Gebyrer for fripolicer og aktuelle policer er dog øget mere end nævnte stigning, hvilket baserer sig på selskabets vurdering af de faktiske omkostninger til at administrere disse policer.

Satser og gebyrer for 2009 er ugaranterede og kan ændres ved fornyet anmeldelse. Satser og gebyrer er indtil videre som anført i tabel 1.

Tabel 1: Sats	2009
Pensionister, minimumsgebyr	54,00 kr.
Pensionister, maksimumsgebyr	54,00 kr.
Aktive med præmie, gebyr pr måned	18,00 kr.
Rene risikoforsikringer, gebyr pr. måned	40,00 kr.
Aktive, indskudsforsikringer, gebyr pr. måned	18,00 kr.
Fripolicer	54,00 kr.
Gebyr, ændring af police	360 kr.
Gebyr, genkøb	1.375 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	2009
Helbred 2.1.a.	1.480.000 kr.
Helbred 2.1.b.	730.000 kr.
Helbred 2.1.c.	375.000 kr.
Helbred 3.1	2.935.000 kr.
Helbred 3.1	4.380.000 kr.
Invalidesum	1.150.000 kr.

Selskabet har ved anmeldelse af 28. december 2008 anmeldt muligheden for tillæg eller reduktion i vederlag som procent af præmie til AP Pension. Selskabet anmelder, at muligheden fremover ikke er afhængig af antal policer i ordningen.

Tabel 3: Maksimalt muligt tillæg eller reduktion i vederlag som procent af præmie	2009	2009
	Maksimalt tillæg	Maksimal reduktion
Uanset antal policer i pensionsordningen	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. Føl-

gende 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.

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 aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

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

Der er ingen særlige økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser.

Navn

Angivelse af navn

Østbanegade 135
DK 2100 København Ø

Tlf 3916 5000
www.appension.dk

AP
Pension

Hans Boye Clausen

Dato og underskrift

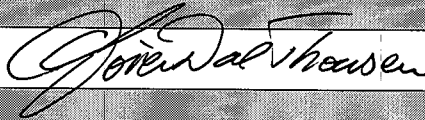
23. december 2008



Navn

Angivelse af navn

Søren Dal Thomsen



Dato og underskrift

23. december 2008