

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

17. april 2009

Forsikringselskabets navn

AP Pension livsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringselskabet 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 under forsikringsklasse III og for forsikringer med opsparring i under forsikringsklasse I med opsparring i AP Netlink anmelder vi satser og gebyrer for 2009. Der er tale om en regulering af de for året 2008 gældende niveauer.

Lovgrundlaget

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

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

Ikræfttrædelse

Dato for ikræfttrædelse angives

1. januar 2009. Denne anmeldelse er en præcisering af tidligere foretagne anmeldelse af 23. december 2008.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Der er tale om et supplement til allerede anmeldte forhold af 23. december 2008 omkring satser, gebyrer og maksimale grænser for forsikringer omfattet af bonusregulativ 1994 samt indførsel af mulighed for vederlag som andel af opsparringen for andele under forsikringsklasse I 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.

Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I og forsikringsklasse III.

I nedenstående tabel 1 fremgår satser og gebyrer for 2009. Disse er ugaranterede og kan ændres ved

fornyset anmeldelse.

Tabel 1: Satser	2009
Pensionister, minimumsgebyr	54,00 kr.
Pensionister, maksimumsgebyr	54,00 kr.
Aktive med præmie, gebyr pr måned, ingen eksterne fonde	18,00 kr.
Aktive med præmie, gebyr pr måned, med eksterne fonde	47,00 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.
Sats ^{Adm}	940 kr.

Der er to niveauer for vederlag som andel af opsparingen, VL^D .

Tabel 2: Andel af opsparingen, VL^D	AUM1	AUM2
<i>Eksterne fonde</i>		
Årlig andel af opsparingen indtil 1.000.000 kr.	0,15%	0,30%
Årlig andel af opsparingen indtil 3.000.000 kr.	0,10%	0,30%
Årlig andel af opsparingen over 3.000.000 kr.	0,10%	0,10%
<i>AP Fonden og AP Flexfonden</i>		
Årlig andel af opsparingen indtil 3.000.000 kr.	0,00%	0,30%
Årlig andel af opsparingen over 3.000.000 kr.	0,00%	0,10%

For ordningen fastsættes vederlag som andel af præmien, VL^P , således at der fremadrettet kan forventes balance i nedenstående ligning, idet vederlag af andel af præmien fastsættes i intervaller af 0,25%.

$$VL^P \cdot \bar{P} + 12 \cdot VL^G + VL^D \cdot \bar{V} = OFG + Sats^{Adm} \cdot Sats^{Antal} \cdot Sats^{Servicetræk} \cdot Sats^{Serviceniveau}$$

Vederlag som andel af præmien kan ikke være lavere end 0% og ikke højere end 8%. For ordninger, som ikke er i balance, sker der en tilpasning i løbet af maksimalt 2 år. Her er \bar{P} den gennemsnitlige præmie for ordningen, VL^G det månedlige gebyr, \bar{V} den gennemsnitlige opsparing for ordningen og de forskellige satser fremgår af nedenstående tabeller.

Overførselsgebyrer, OFG , er de vederlag, som AP Pension forventer at betale i gennemsnit pr. forsikringstager til et andet pensionselskab i forbindelse med overførsel af pensionsopsparingen.

Tabel 3: Sats ^{Antal}	Sats
<i>Antal i ordningen</i>	
Under 25	1,25
Under 50	1,20
Under 100	1,15
Under 200	1,10
Under 500	1,05
Over 500	1,00

Tabel 4: Sats ^{Service} træk	Sats
<i>Service</i> træk	
Lav	1,20
Standard	1,70
Høj	2,00

Tabel 5: Sats ^{Service} niveau	Sats
<i>Service</i> niveau	
Mæglerbetjent	0,80
Egenbetjent, lav	1,10
Egenbetjent, standard	1,30
Egenbetjent, høj	1,50

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

Vederlag er for den enkelte forsikringstager eller virksomhed ugaranteret og kan ændres. Dette forhold fremgår af pensionsaftalen.

Den i anmeldelse af 10. februar 2005 anmeldt mulighed for specielle rabatter på månedlige gebyr udgår med denne anmeldelse.

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.

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."

Der er ingen særlige økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser.

Navn
Angivelse af navn
Hans Boye Clausen

Dato og underskrift
17. april 2009



Navn
Angivelse af navn
Søren Dal Thomsen

Dato og underskrift
17. april 2009

