

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 Østerbro

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

15. december 2009

Forsikringselskabets navn

AP Pension livsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Op skrivningssatsen *D* i Bonusregulativ af 1975

Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen

Op skrivningssatsen *D* er en udmøntning af bonus til en lille bestand af forsikringer. Bestanden er ikke omtegnet til G82 teknik, og disse opnår bonus via regulering af pensionsydelseerne gennem op skrivningssatsen *D*.

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).

I krafttrædelse

Dato for i krafttrædelse angives

Satsen tages i anvendelse 1. januar 2010.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Selskabet har tidligere anmeldt satsen for 2009. Selskabet anmelder nu satsen for 2010.

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

Forsikringerne håndteres manuelt, og det er aftalt, at visse af ydelserne reguleres med en sats, som beregnes ud fra selskabets depotrente. Det er de vedhængende ydelser som reguleres, det vil sige

enkepension og børnepension, idet alderspensionen er omfattet af et bonustillæg.

Regulering af ydelserne sker med opskrivningssatsen D , som fastsættes som en vægtning af depotrenten før pensionsafkastskat og depotrenten efter pensionsafkastskat med henholdsvis 4% og 96%. Dermed bliver $D_{1.oktober 2009}$ fastsat til 0,0% ud fra følgende formel:

$$D_{1.oktober 2010} = \max\left\{\left[\frac{1,047}{1,0475} - 1\right] \cdot 0,04 + \left[\frac{1,040}{1,0475} - 1\right] \cdot (1 - 0,04); 0\right\} = 0,0\%$$

Vægtene er et skøn over depoternes fordeling på mellem friholdt og ikke friholdt opsparring.

Opskrivningssatsen D fremgår af Bonusregulativ af 1975 punkt 1.3.1, og omfatter "eventuelle forsikringsydelse, der opskrives hvert år pr. 1. oktober med $D\%$. Opskrivningen sker efter rentes rente princippet."

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. Satsen er en reguleringsats for vedhængende ydelser (enke- og børnepension). De forsikringer, som er omfattet af reguleringsatsen, opnår alle samme regulering. Der er således ingen omfordelingen mellem forsikringerne. Der er ingen regulering for 2010 og dermed ingen udgift.

Det er vores forventning, at der er balance mellem på den ene side afkastet af investeringsaktiverne og på den anden side forsikringernes grundlagsrente og regulering af de vedhængende ydelser, 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 aktuar-mæssige konsekvenser for forsikringsselskabet.
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuar-mæssige 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 0 kr. for året 2010 og har derfor ingen særlige økonomiske eller aktuar-mæssige konsekvenser for selskabet.

Navn
Angivelse af navn
Hans Boye Clausen

Dato og Underskrift

15. december 2009



Navn
Angivelse af navn

Søren Dal Thomsen

Dato og underskrift

15. december 2009

Søren Dal Thomsen
