

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**

18. december 2009

**Forsikringselskabets navn**

AP Pension livsforsikringsaktieselskab

**Overskrift**

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Depotrente fra 1. januar 2010.

**Resume**

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen

For forsikringer der er omfattet af AP Pensions bonusregulativ anmelder vi depotrenter fra 1. januar 2009 på 4,7% før pensionsafkastskat. Viser det sig, at de økonomiske forudsætninger for depotrenternes størrelse ændres væsentligt, forbeholder AP Pension sig ret til at foretage en justering af depotrenterne.

**Lovgrundlaget**

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

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

**Ikræfttrædelse**

Date for ikræfttrædelse angives

Rentesatserne tages i anvendelse den 1. januar 2010.

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

Forsikringselskabet angiver hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophever eller ændrer

Selskabet har tidligere anmeldt depotrenter for 2009. Selskabet anmelder nu depotrenter 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

Selskabet anmelder typisk depotrenter for et kalenderår ad gangen, idet selskabet forbeholder sig ret til at foretage en justering af depotrenterne, hvis det viser det sig, at de økonomiske forudsætninger for

depotrenternes størrelse ændres væsentligt. Depotrenterne vedrører forsikringer under forsikringsklasse I.

Tidligere har selskabet anmeldt en depotrente for midler, som er fritaget for pensionsafkastskat og en depotrente for midler, som er pålagt pensionsafkastskat. Forskellen mellem depotrenterne var et udtryk for størrelsen af pensionsafkastskatten, som er på 15%. I forbindelse med ændring af loven om pensionsafkastskat er det tilstrækkeligt at anmelde en depotrente før pensionsafkastskat. Afkast af midler, som ikke er fritaget for pensionsafkastskat, vil på policeniveau blive opkrævet 15% af afkastet i pensionsafkastskat, jf. Pensionsafkastbeskatningsloven. Den effektive depotrente vil for disse policer blive 4,0%

Depotrenterne fra 1. januar 2010 er anført i nedenstående tabel

	Bonusgruppe 1, 2, 3, 4 og 5	Bonusgruppe 6	Bonusgruppe 8
	Tegnet før 31.1.1997		Tegnet efter 31.1.1997
BR(1)	4,7%	4,7%	4,7%

Bonusgruppe 1, 2 og 5 knytter sig til standard forsikringer med en grundlagsrente på maksimalt 5%. Bonusgruppe 6 og 8 knytter sig til "skat 7 forsikringer", som er kendetegnet ved ikke at have fradragsret for indbetalingerne. Bonusgruppe 3 og 4 vedrører forsikringer på højt forrentede grundlag.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne  
Forsikrings-selskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er ingen særlige juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Muligheden for tilskrivning af bonus via depotrenten fremgår af selskabets bonusregulativ, som er en del af forsikringsaftalerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne  
Forsikrings-selskabet 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 rentesatser er gældende indtil videre, men kan ændres ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet. Dette forhold fremgår af denne anmeldelse samt den information, som knytter sig til de anmeldte depotrenter. Bonusregulativet hindrer ikke en ændring af depotrenten i løbet af regnskabsåret.

Depotrenten er en udjævning af investeringsafkastet set over en vis tidshorizont. Forsikringerne har investeringsfællesskab, og de opnår derfor samme depotrente. Forsikringernes rentebonus afhænger af forsikringernes grundlagsrente, idet en forsikring med en lav grundlagsrente alt andet lige vil få mere rentebonus end en forsikring med højere grundlagsrente, når begge forsikringer tilskrives samme depotrente.

Det er vores vurdering, at de anmeldte depotrenter er rimelige og betryggende, og vi henviser til vedlagte "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikrings-selskabet  
Forsikrings-selskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikrings-selskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Der er ingen særlige juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet.  
Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet.  
Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse" henhold til § 4 stk.  
4.

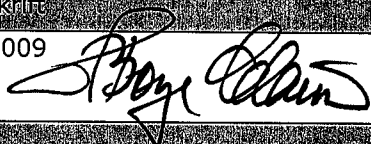
Der er ingen særlige økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet.

Navn  
Angivelse af navn

Hans Boye Clausen

Dato og underskrift

18. december 2009



Navn  
Angivelse af navn

Søren Dal Thomsen



Dato og underskrift

18. december 2009