

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 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 2010

Forsikringsselskabets navn

AP Pension livsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Vederlag AP NetLink 2011

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen vedrører omkostninger og gebyrer for policer i AP NetLink.

Der er tale om opdatering med 2011-niveauer for satser og gebyrer, samt visse tilpasninger af principper som følge af ny kontributionsbekendtgørelse.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører FIL § 20 stk. 1, nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2011.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter anmeldelsen "Omkostningssatser og gebyrer AP Netlink, 2010" af 30. december 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.

Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I og forsikringsklasse III.

I nedenstående tabel 1 fremgår gebyrer for 2011. Disse er ugaranterede og kan ændres ved fornyet

anmeldelse.

Tabel 1: Gebyrer	2011
Præmiebetalende, kun AP Fonden, gebyr pr. måned	35 kr.
Præmiebetalende med eksterne fonde, gebyr pr. måned	51 kr.
Pensionister, gebyr pr. måned	69 kr.
Fripolicer, gebyr pr. måned	69 kr.
Gebyr, ændring af police	394 kr.
Gebyr, tilbagekøb	1.499 kr.

For aktive med præmiebetaling betales vederlag opdelt på følgende:

- VL^P , vederlag af præmie
- VL^G , månedligt gebyr
- VL^D , vederlag af opsparing

Der er mulighed for, at nogle af satserne for den enkelte ordning kan være nul.

For ordningen fastsættes vederlag som andel af præmien, VL^P , det månedlige gebyr VL^G og vederlag som andel af opsparingen, VL^D ved nedenstående ligning. Venstresiden udtrykker de vederlag, der forventes at blive betalt på pensionsordningen, og højresiden udtrykker de udgifter, AP Pension forventer på pensionsordningen.

$$VL^P \cdot \bar{P} + 12 \cdot VL^G + VL^D \cdot \bar{V} = OFG + UDG$$

Her er \bar{P} den gennemsnitlige præmie for ordningen, og \bar{V} den gennemsnitlige opsparing for ordningen.

Parametrene på højre side af ligningen:

OFG er de overførselsgebyrer, som AP Pension forventer at betale i gennemsnit pr. forsikringstager til et andet pensionsselskab i forbindelse med en overførsel af pensionsopsparing.

UDG er summen af MEDGB, OVKGB, SAGGB, EKSGB og KONGB, hvor størrelserne af parametrene fremgår af skemaerne nedenfor.

MEDGB er et fast gebyr for hver police.

OVKGB er et gebyr, som er afhængigt af antal forsikrede, og som skal afspejle stordriftsfordele ved ordninger med mange forsikrede.

SAGGB er et gebyr til sagsbehandlerens administration.

EKSGB er et gebyr afhængigt af, hvor administrationstung ordningen er. Standardsatsen er 0.

KONGB er et gebyr, som går til konsulentbistand og rådgivning af den forsikrede.
KONGB er 0 på mæglerbetjente ordninger.

Satserne for 2011 er reguleret med lønindeks lønindeks for private under finansiering og forsikring (4,23 %) i forhold til 2010-satserne og derudover er MEDGB samt EKSGB reguleret yderligere på baggrund af forventningen til de faktiske omkostninger for 2011.

Satserne for 2011 er anført i tabel 2.

Tabel 2: Satser for 2011

	2011
MEDGB i kr.	
Alle ordninger	886 kr.

OVKGB i kr.	
<i>Antal i ordningen</i>	
Under 25	208 kr.
Under 50	167 kr.
Under 100	125 kr.
Under 200	83 kr.
Under 500	42 kr.
Over 500	0 kr.

SAGGB i kr.	
<i>Antal i ordningen</i>	
Under 25	677 kr.
Under 50	667 kr.
Under 100	657 kr.
Under 200	646 kr.
Under 500	636 kr.
Over 500	625 kr.

EKSGB i kr.	
<i>Niveau for administration</i>	
0 (standard)	0 kr.
1	417 kr.
2	834 kr.
3	1.251 kr.
4	1.668 kr.
5	2.085 kr.

KONGB i kr.	
<i>Direkte betjente ordninger</i>	
<i>Antal i ordningen</i>	
Under 25	704 kr.
Under 50	693 kr.
Under 100	683 kr.
Under 200	672 kr.
Under 500	662 kr.
Over 500	651 kr.

KONGB kan i visse tilfælde nedsættes, såfremt der ydes mindre rådgivning end svarende til APs standard-koncept.

Parametrene på venstre side af ligningen:

VL^P beregnes ud fra ligningen, når VL^G og VL^D er valgt, se nedenfor for valg af disse.

Vederlag som andel af præmien, VL^P , kan ikke være lavere end 0% og ikke højere end 8%.

VL^P nedsættes med 0,5%-point for præmieandele mellem 50.000 og op til 100.000 kr., med 0,75%-point for præmieandele mellem 100.000 og op til 200.000 kr. og med 1,00%-point for præmieandele

mellem 200.000 og op til 500.000 kr. i forhold til satsen for præmieandele op til 50.000 kr. For præmieandele over 500.000 kr. er VL^P lig 0 på obligatoriske firmaordninger. Der tages hensyn til dette, når VL^P beregnes ud fra ligningen.

Der er følgende muligheder for valg af det årlige gebyr, VL^G.

Tabel 3: Satser for det årlige gebyr, VL^G

Vederlag er en kombination af vederlag af præmie, af opsparing og et fast gebyr	Aktive med præmie, gebyr pr. måned, ingen eksterne fonde	35,00 kr.
Vederlag er en kombination af vederlag af præmie, af opsparing og et fast gebyr	Aktive med præmie, gebyr pr. måned, med eksterne fonde	51,00 kr.
Vederlag består udelukkende af et fast gebyr	Aktive med præmie, gebyr pr. måned, med eksterne fonde	OFG+UDG

Der er følgende muligheder for vederlag som andel af opsparingen, VL^D.

Tabel 4: Andel af opsparingen, VL ^D	AUM0	AUM1	AUM2
<i>Eksterne fonde</i>			
Årlig andel af opsparingen indtil 1.000.000 kr.	0,00%	0,15%	0,30%
Årlig andel af opsparingen indtil 3.000.000 kr.	0,00%	0,10%	0,30%
Årlig andel af opsparingen over 3.000.000 kr.	0,00%	0,10%	0,10%
<i>AP Fonden og AP Flexfonden</i>			
Årlig andel af opsparingen indtil 3.000.000 kr.	0,00%	0,00%	0,30%
Årlig andel af opsparingen over 3.000.000 kr.	0,00%	0,00%	0,10%

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.

Bestanden af forsikringer inddeles endvidere i homogene omkostningsgrupper pr. 1. januar 2011, jf. separat 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.

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.

De anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Omkostningsresultaterne bliver fra 2011 opgjort i grupper, jf. særskilt anmeldelse vedrørende ny kontributionsbekendtgørelse.

Der henvises til vedlagte "Redegørelse i henhold til § 4, stk.4".

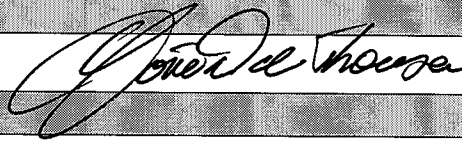
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

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
Søren Dal Thomsen



Dato og underskrift

23. december 2010

Navn
Angivelse af navn
Bo Normann Rasmussen

Dato og underskrift

23. december 2010

