

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

Brevdato

3. september 2012

Forsikringsselskabets navn

AP Pension livsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

AP NetLink – ramme- og supplerings-aftale til FSP bestanden

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen indeholder forhold som følge af AP NetLink rammeaftale til FSP bestanden, herunder en ny rentegruppe.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører § 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.

26. september 2012.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen supplerer tidligere anmeldelser.

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.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og III.

Ny rentegruppe

AP Pension etablerer en ny rentegruppe til brug for AP NetLink-rammeaftalen, der tilbydes ordninger under rammeaftalen mellem pengeinstitutter og AP Pension, herunder tidligere medlemmer af FSP. Rentegruppen benævnes "R1 AP NetLink" og har policer med gennemsnitlig grundlagsrente i spændet 0%-1%. Indtil videre vil opsparingen i rentegruppen have en rentegaranti på 1%.

Policer under rammeaftalen med opsparing med depotrente i AP NetLink følger anmeldelsen "APN11 - Unisex, teknisk grundlag i AP NetLink" af 5. april 2011, herunder en rentegaranti på 1%.

Ønsker et FSP-medlem med gennemsnitsrente, at overføre depotet til AP NetLink, så placeres det i en særskilt rentegruppe R1 AP NetLink, som er adskilt fra AP's eksisterende rentegrupper.

Samtidig er det aftalt, at FSP-medlemmers fremtidige pensionsbidrag kan placeres på den eksisterende AP NetLink fondspalette, herunder AP's gennemsnitsrentefonde (AP fonden mm.). AP Fonden er placeret i rentegruppe R2 AP NetLink.

Et tidligere FSP-medlem kan dermed have to uafhængige forsikringsdele, der ligger i hver sin rentegruppe. De enkelte forsikringsdele opfylder følgende kriterier:

- 1 Der sker ikke bonusmæssig eller anden overførsel imellem de to dele.
- 2 Til regnskabet regnes de to dele hver for sig.

Ad 1

Policedelene vil få tildelt særskilt bonus og der kan ikke på policen udjævnes mellem dele hidrørende fra de to rentegrupper R1 og R2, eksempelvis kan en høj bonus på en del af policen (fx fra rentegruppe R1) ikke benyttes til at dække tab på en anden del af policen med negativ bonus (fx fra rentegruppe R2).

Ad 2

De to rentegrupper får opgjort særskilt realiseret resultat, herunder rentetilskrivning og ændring i akkumuleret værdiregulering, samt ændring i bonuspotentialer.

Depotrente i R1 AP NetLink udgør 2,50 % før PAL-skat.

3-års omkostningsregnskaber

Der opgøres årligt et omkostningsregnskab i henhold til anmeldelse "Kontributionsgrupper". De enkelte kalenderårs omkostningsregnskaber summeres for en periode på 3 år, som opgøres hvert 3. år. Disse kaldes i det følgende "3-års omkostningsregnskaber".

For et givet 3-års omkostningsregnskab anvendes resultatet på følgende måde:

Overskud:

Hvis der er overskud, overføres beløbet til kundernes opsparing medio det kalenderår, der følger efter 3-års-perioden. Overskuddet anvendes til opkøb af fondsandele i overensstemmelse med den valgte indbetalingsprofil.

Beløbet overføres til de medarbejdere, der har policer i AP Pension på tildelingstidspunktet, og fordeles i forhold til den pris, som de hver især har betalt i vederlag. Eventuel uanvendt bonus overføres til næste bonusperiode.

Underskud:

Hvis der er underskud, bliver det dækket af stop loss forsikringen.

Tilbagekøb

Tilbagekøbsværdien beregnes og udbetales, jf. "APN11 - Unisex, teknisk grundlag i AP NetLink", dog gælder særlige vilkår for depoter, flyttet fra FSP, idet de fortsætter de genkøbsvilkår, der har været gældende i FSP, inden flytningen. For disse vilkår henvises til afsnit 1.8 i anmeldelsen 'FSP Bestand i AP Pension - Teknisk grundlag 1. maj 2012'.

Risikoværn

Nedenstående retningslinjer er gældende for fripolicer stammende fra FSP inden fusionen:

- Fripolicyen overføres til AP NetLink (alle risikodækninger bortfalder), eller
-

- Fripolicen administreres fortsat på 'Forca-plattformen' med uændrede dækninger.

Herved kan der opstå en negativ selektion, hvorved det kollektive grundlag, der anvendes på "FSP-fripolicerne" på Forca-plattformen udvandes. AP Pension kan vælge at indføre et risikoværn, hvis det skønnes nødvendigt. Et risikoværn er en betaling fra kunder, der ønsker at skifte fra Forca-plattformen til AP NetLink. Risikoværnet tilfalder den risikogruppe, som fripolicyen kom fra (indtægt i opgørelsen af det realiserede resultat).

Risikoværnet sættes indtil videre til 0 % for de kunder, der vil skifte fra Forca-plattformen til AP Net-Link.

Omkostningssatser

Der indføres mulighed for en vederlagsmodel med et vederlag på 3% af den løbende præmie af de første 200.000 kr., derefter er vederlaget 0.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er 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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne er som anført under den matematiske beskrivelse.

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 juridiske konsekvenser for selskabet.

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."

De økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet er som anført under den matematiske beskrivelse.

Navn
Angivelse af navn
Søren Dal Thomsen

Dato og underskrift
3. september 2012



Navn
Angivelse af navn
Bo Normann Rasmussen

Dato og underskrift
3. september 2012

