

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

## Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikrings-selskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

<b>Brevdato</b>
20. december 2013.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
AP Pension livsforsikringsaktieselskab.
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
<b>Satser, gebyrer og maksimale grænser i bonusregulativet af 1994 for året 2014</b>
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
For forsikringer omfattet af bonusregulativ af 1994 anmelder vi satser, gebyrer og maksimale grænser for 2014. Der er tale om en regulering af de for året 2013 gældende niveauer.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører FIL § 20 stk. 1, nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer, 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, 5) regler for, hvornår såvel de forsikringsøgende som forsikringstagerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2014.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 28. december 2012 om Satser, gebyrer og maksimale grænser i bonusregulativet af 1994 for året 2013.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf.

bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Selskabet regulerer med denne anmeldelse diverse satser og gebyrer i bonusregulativ af 1994.

Satser og gebyrer for 2014 er ugaranterede og kan ændres ved fornyet anmeldelse. Satser og gebyrer er indtil videre som anført i tabel 1.

Tabel 1: Sats	2014
Pensionister, minimumsgebyr	65,00 kr.
Pensionister, maksimumsgebyr	65,00 kr.
Aktive med præmie, gebyr pr måned	46,00 kr.
Rene risikoforsikringer, gebyr pr. måned	46,00 kr.
Aktive, indskudsforsikringer, gebyr pr. måned	46,00 kr.
Fripolice	65,00 kr.
Gebyr, ændring af police	525 kr.
Gebyr, genkøb	1.680 kr.
Generelt omkostningsbidrag	0,10 %

Det bemærkes, at de månedlige gebyrer nedsættes med 7 kr.

Diverse helbredsgrænser knyttet til vores helbredsoplysninger er tillige reguleret og anført i Tabel 2.

Tabel 2: Maksimale grænser	2014
Helbred 2.1.a.	1.740.000 kr.
Helbred 2.1.b.	860.000 kr.
Helbred 2.1.c.	445.000 kr.
Helbred 3.1	3.480.000 kr.
Helbred 3.1	5.155.000 kr.
Invalidesum	1.370.000 kr.

For ordninger, der udgør en særlig operationel risiko for AP Pension, kan opkræves et særskilt vederlag for denne risiko.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

For policer med lave garantier vil de lavere månedlige omkostningssatser kunne føre til en mindre bonus. For policer med høje garantier har nedsættelsen af gebyrerne ikke betydning for bonusregulering af ydelsen.

De anmeldte gebyrer og satser er ugaranterede og kan ændres ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet. Dette forhold fremgår af aftalen med den enkelte forsikringstager.

Regulering af satser og gebyrer afspejler administrationsudgifterne, som er knyttet til de pågældende ydelser.

Da satsændringerne forventes at medføre omkostningsresultater i balance for de berørte kontributionsgrupper, vurderes de anmeldte forhold betryggende og rimelige. Omkostningsresultaterne opgøres i grupper, jf. tidligere anmeldelse vedrørende kontributionsbekendtgørelse.

Der henvises til vedlagte "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1".

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**  
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Det anmeldte har økonomiske men ingen aktuarmæssige konsekvenser.

Der henvises til vedlagte "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1".

**Navn**

Angivelse af navn

Søren Dal Thomsen

**Dato og underskrift**

20. december 2013



**Navn**

Angivelse af navn

Bo Normann Rasmussen

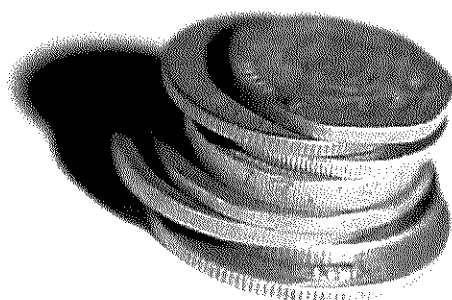
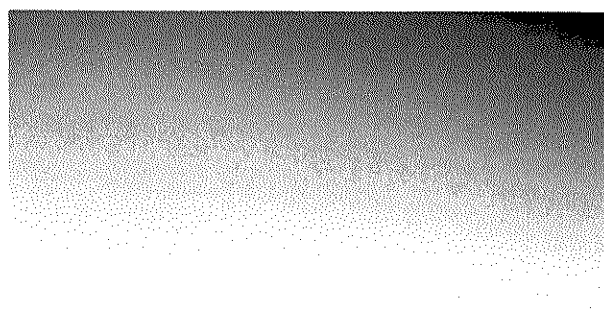
**Dato og underskrift**

20. december 2013



## Vederlag til AP Pension i 2014

### - G82 pensionsordninger -



---

De beskrevne vederlag er ugaranterede, og kan ændres til enhver tid. De beskrevne vederlag er kun vederlag til AP Pension. Vederlag til mæglere og samarbejdspartnere skal aftales direkte med kunden, men kan opkræves af AP Pension på de enkelte policer.

## Løbende pensionsbidrag

Skemaerne viser de vederlag, som AP Pension skal have for at administrere pensionsordningen.

### Frivillige pensionsordninger

	Mæglerbetjent/ Paraplyaftale uden AP-hjælp	Mæglerbetjent/ Paraplyaftale med AP-hjælp	AP betjent	Vederlag Pr. måned	Løbende gebyr pr. måned
<b>Antal</b>	<b>Procent af bidrag (excl. AMB)</b>			<b>Procent af opsparing</b>	<b>Kr.</b>
<b>+ 500</b>	1,70	2,45	4,25	0,10	46,00
<b>250 - 500</b>	1,80	2,55	4,25	0,10	46,00
<b>150 - 250</b>	1,90	2,65	4,25	0,10	46,00
<b>50 - 150</b>	2,25	3,00	4,25	0,10	46,00
<b>5 - 50</b>	2,50	3,25	4,25	0,10	46,00
<b>Individuel</b>	2,50	3,25	4,25	0,10	46,00
<b>AP Konto</b>	2,00	3,00	4,00	0,10	46,00*
<b>Individuelle risikoforsikringer</b>	8,00	9,00	10,00	0,10	46,00

\*0 kr. for pensionsordninger etableret før 1. januar 2006.

### Private pensionsordninger

	Mæglerbetjent/ Paraplyaftale uden AP-hjælp	Mæglerbetjent/ Paraplyaftale med AP-hjælp	AP betjent	Vederlag pr. måned	Løbende gebyr pr. måned
	<b>Procent af bidrag (excl. AMB)</b>			<b>Procent af opsparing</b>	<b>Kr.</b>
<b>Spar 2 og AP Konto</b>	2,00	3,00	3,00	0,10	*46,00
<b>Øvrige med opspa- ring</b>	4,00	5,00	6,00	0,10	46,00
<b>Rene risikoforsik- ringer</b>	8,00	9,00	10,00	0,10	46,00

\*0 kr. for pensionsordninger etableret før 1. januar 2006.

## Indskud, overførsel mv.

### Indskud og § 41-overførsel

	Mæglerbe- tjent/ Para- plyaftale uden AP-hjælp	Mæglerbe- tjent/ Paraplyaftale med AP-hjælp	AP betjent	Vederlag pr. måned	Løbende gebyr pr. måned
	Procent af indskud Kr.			Procent af opsparing	Kr.
<b>Indskud</b>	2,00	2,50	2,5	0,10	*46,00
<b>§41-overførsel uden bidragsbetaling</b>	2,00	2,50	2,5	0,10	*46,00
<b>§41-overførsel med bidragsbetaling</b>					
- Frivillige firmaordninger	2,00	2,50	2,50	0,10	*46,00
- Private ordninger	2,00	2,50	2,50	0,10	*46,00

\*0 kr. for pensionsordninger etableret før 1. januar 2006.

### Hvilende ordning (fripolice)

	Løbende gebyr pr. måned
Alle typer af pensionsordninger	65,00 kr.

### Policer under udbetaling

	Løbende gebyr pr. måned
Alle typer af pensionsordninger	65,00 kr.

### Transaktionsgebyrer

Nytegning uden helbredsbedømmelse	Nytegning med helbredsbedømmelse	Hvilende ordning (fripolice)	Tilbagekøb
0 kr.	0 kr.	525 kr.	1.680 kr.

### Bidragsfritagelse

Efter tilkendelse af bidragsfritagelse opkræver AP Pension samme omkostninger som før bidragsfritagelsen. Udbetales der samtidig invalidepension, opkræver AP Pension for denne del samme omkostninger som for øvrige policer under udbetaling

## Særlige rabatter

1.	Når det indbetalte pensionsbidrag excl. AMB i et år overstiger 50.000 kr., reduceres årets omkostningsbidrag med 0,5 pct. af det beløb, indbetalingen excl. AMB overstiger 50.000 kr.
2.	Når det indbetalte pensionsbidrag excl. AMB i et år overstiger 100.000 kr., reduceres årets omkostningsbidrag med 0,25 pct. af det beløb, indbetalingen excl. AMB overstiger 100.000 kr.
3.	Når det indbetalte pensionsbidrag excl. AMB i et år overstiger 200.000 kr., reduceres årets omkostningsbidrag med 0,25 pct. af det beløb, indbetalingen excl. AMB overstiger 200.000 kr.
4.	<b>Kun for firmaordninger:</b> Når det indbetalte pensionsbidrag excl. AMB i et år overstiger 500.000 kr., reduceres årets omkostningsbidrag til 0,00 pct. af det beløb, indbetalingen excl. AMB overstiger 500.000 kr.
5.	Samme regler, som gælder for løbende pensionsbidrag, gælder for indskud, hvis der beregnes et vederlag i procent af indskuddet.

**AP Pension, december 2013**