

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringselskaber og skadesforsikringselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 livsforsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
30. september 2024
Livsforsikringselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Depotrente AP Stabil
Resumé
Livsforsikringselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
AP Pension anmelder depotrente for AP Stabil gældende fra 1. oktober 2024. AP Stabil er ikke omfattet af kontributionsprincippet.
Depotrenten fastsættes på baggrund af størrelsen af det kollektive bonuspotentiale og forventningen til fremtidigt afkast og ændres fra 1. oktober 2024 til 3,5 procent før PAL fra 2,5 procent før PAL.
Hvis det viser sig, at de økonomiske forudsætninger for depotrentens størrelse ændres, forbeholder AP Pension sig ret til at foretage justeringer til depotrenten.
Lovgrundlaget
Livsforsikringselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 29, stk. 1, nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne
Ikrafttrædelse
Livsforsikringselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. oktober 2024
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen erstatter anmeldelsen "Depotrenter for 2024" af 21. december 2023 for AP Stabil.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

AP Pension anmelder som hovedregel depotrenter for et kalenderår ad gangen, idet AP Pension forbeholder sig ret til at foretage justeringer til depotrenterne, hvis det viser det sig, at de økonomiske forudsætninger for depotrenternes størrelse ændres.

En positiv udvikling på de finansielle markeder sammenholdt med en årlig depotrente på 2,5 procent siden årsskiftet har medført en stigning i det kollektive bonuspotentiale, der udgjorde 709 mio. kr. pr. ultimo juni 2024 svarende til en bonusgrad på 7,4 procent.

Det er vurderingen, at der er et betryggende grundlag for at øge depotrenten for AP Stabil til 3,5 procent før PAL gældende fra den 1. oktober 2024 og indtil videre.

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

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Den anmeldte sats 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 udmeldte depotrenter.

Det forventede årlige afkast efter investeringsomkostninger og efter risikoforrentning vil fortsat overstige depotrenten, og derfor forventes fortsat en yderligere opbygning af kollektivt bonuspotentiale.

Det vil fortsat være udsving i afkast, der udgør den primære risiko i forhold til størrelsen af det kollektive bonuspotentiale og kun i mindre grad depotrentetilskrivningen. Hvis det kollektive bonuspotentiale forsvinder, vil der blive indført kursværn.

Den anmeldte sats anses som følge heraf for rimelig og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for AP Pension.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringssselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

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

Det anmeldte vurderes ikke at have nogen aktuariemæssige konsekvenser udover, hvad der fremgår af anmeldelsen i øvrigt.

Datagrundlaget er bestanden i AP Stabil.

Navn

Angivelse af navn

Bo Normann Rasmussen

Dato og underskrift

27. september 2024

**Navn**

Angivelse af navn

Thomas Møller

Dato og underskrift

27. september 2024

