

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.												
Vederlag for henstands- og private policer i AP NetLink												
Resumé												
Livsforsikringselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.												
Selskabet ændrer vederlag for henstandspolicer og private ordninger.												
For private ordninger nedsættes vederlaget ved overførelser ind i AP Pension til 0 %.												
For private ordninger, hvor indbetalingen videreføres gennem ny arbejdsgiver, nedsættes vederlag af både indbetalinger og depoter, mens det månedlige gebyr er uændret 82 kr. Det månedlige vederlag af depotet nedsættes til 0,1 % af depotet op til 1 mio. kr. og herefter 0 %.												
Vederlagene af indbetalingerne udgør:												
<table border="1"><thead><tr><th colspan="2">Vederlag af indbetaling</th></tr></thead><tbody><tr><td>0 kr. - 50.000 kr.</td><td>2,15%</td></tr><tr><td>50.000 kr. - 100.000 kr.</td><td>1,65%</td></tr><tr><td>100.000 kr. - 150.000 kr.</td><td>1,15%</td></tr><tr><td>150.000 kr. - 200.000 kr.</td><td>0,65%</td></tr><tr><td>200.000 kr. -</td><td>0%</td></tr></tbody></table>	Vederlag af indbetaling		0 kr. - 50.000 kr.	2,15%	50.000 kr. - 100.000 kr.	1,65%	100.000 kr. - 150.000 kr.	1,15%	150.000 kr. - 200.000 kr.	0,65%	200.000 kr. -	0%
Vederlag af indbetaling												
0 kr. - 50.000 kr.	2,15%											
50.000 kr. - 100.000 kr.	1,65%											
100.000 kr. - 150.000 kr.	1,15%											
150.000 kr. - 200.000 kr.	0,65%											
200.000 kr. -	0%											
For henstandspolicer stiger vederlaget til et månedligt gebyr på 82 kr., mens vederlag af depotet falder til 0,1 % op til 1 mio. kr. og herefter 0 %.												
Lovgrundlaget												
Livsforsikringselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.												
Anmeldelsen vedrører § 29, stk. 1, nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier samt 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne												

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. oktober 2024

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen erstatter dele af anmeldelsen "Vederlag AP NetLink 2024" af 21. december 2023.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I og III.

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 ændrede vederlag for

- § 41 overførsler for private policer i AP NetLink
- Henstandspolicer i AP NetLink og
- Private policer i AP NetLink, hvor indbetalinger videreføres gennem ny arbejdsgiver.

Ændringerne er følgende for § 41 overførsler ind i AP Pension for private ordninger:

§ 41 overførsler ind i AP	Før 1. oktober 2024	Efter 1. oktober 2024
0 kr. - 50.000 kr.	3,00%	0%
50.000 kr. - 100.000 kr.	2,50%	0%
100.000 kr. - 200.000 kr.	2,25%	0%
200.000 kr. - 500.000 kr.	2,00%	0%
500.000 kr. -	0%	0%

Der vil dermed ikke længere tages vederlag for § 41 overførsler for private ordninger fra 1. oktober 2024.

For private ordninger med indbetaling via ny arbejdsgiver er ændringerne følgende:

Private ordninger, med indbetaling via ny arbejdsgiver	Før 1. oktober 2024	Efter 1. oktober 2024
Vederlag af indbetaling		
0 kr. - 50.000 kr.	4,25%	2,15%
50.000 kr. - 100.000 kr.	3,75%	1,65%
100.000 kr. - 150.000 kr.	3,50%	1,15%
150.000 kr. - 200.000 kr.	3,50%	0,65%
200.000 kr. -	3,25%	0%
Månedligt gebyr	82 kr.	82 kr.
Vederlag af depot		
0 kr. - 1 mio. kr.	0,30%	0,10%
1 mio. kr. - 3 mio. kr.	0,30%	0%
3 mio. kr. -	0,10%	0%

Der vil således gælde de samme vederlag for private ordninger med indbetaling via ny arbejdsgiver, som der er gældende for private ordninger med privat indbetaling.

Og endelig er ændringerne for henstandspolicer følgende:

Henstandspolicer	Før 1. oktober 2024	Efter 1. oktober 2024
Vederlag af indbetaling	0%	0%
Månedligt gebyr	61 kr.	82 kr.
Vederlag af depot		
0 kr. - 1 mio. kr.	0,30%	0,10%
1 mio. kr. - 3 mio. kr.	0,30%	0%
3 mio. kr. -	0,10%	0%

Det månedlige gebyr stiger således fra 61 kr. til 82 kr., mens vederlaget af depotet falder til 0,1 % for depoter op til 1 mio. kr. og til 0 % efterfølgende.

I det tekniske grundlag foretages der ændringer i kapitel 19.4, hvor næstsidste afsnit ændres fra:

Vederlag af frivillige og private indbetalinger, indskud og overførsler begrænses til maksimalt 2.800 kr. årligt. Vederlaget reduceres med 0,5 %-point pr. 50.000 kr. og er 0 efter 200.000 kr.

Til

For private ordninger udgør vederlaget ved overførsler ind i AP Pension 0 %.

For private ordninger inkl. private ordninger med indbetaling via ny arbejdsgiver udgør vederlagene følgende:

Private policer	
Vederlag af indbetaling	
0 kr. - 50.000 kr.	2,15%
50.000 kr. - 100.000 kr.	1,65%
100.000 kr. - 150.000 kr.	1,15%
150.000 kr. - 200.000 kr.	0,65%
200.000 kr. -	0%
Månedligt gebyr	82 kr.
Vederlag af depot	
0 kr. - 1 mio. kr.	0,10%
1 mio. kr. -	0%

For henstandspolicer udgør vederlagene følgende:

Henstandspolicer	
Vederlag af indbetaling	0%
Månedligt gebyr	82 kr.
Vederlag af depot	
0 kr. - 1 mio. kr.	0,10%
1 mio. kr. - 3 mio. kr.	0%
3 mio. kr. -	0%

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.

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

Vederlagsændringerne forventes isoleret set at medføre et meget begrænset omkostningsunderskud, og for hele AP NetLink bestanden forventes et omkostningsunderskud i 2024, hvilket hovedsageligt finansieres af egenkapitalen. De anmeldte forhold vurderes dermed at være betryggende og rimelige. Det anmeldte fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

Omkostningsresultaterne opgøres i grupper, jf. særskilt anmeldelse vedrørende kontributionsbekendtgørelse.

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 livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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 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 af henstandspolicer og private policer i AP NetLink.

Navn

Angivelse af navn

Bo Normann Rasmussen

Dato og underskrift

27. september 2024

Thomas Møller

Navn

Angivelse af navn

Thomas Møller

Dato og underskrift

27. september 2024

Thomas Møller