

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
20. december 2024
Livsforsikringselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Udlodning af AP Loyalitetsbonus
Resumé
Livsforsikringselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører en ny udlodning af AP Loyalitetsbonus. Udlodningen foretages den 31. december 2024 og forventes at tildeles i maj 2025.
Lovgrundlaget
Livsforsikringselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 29, stk. 1, nr. 1) – 3) og 7)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2024
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer ikke i allerede anmeldte forhold, men er en ny udlodning af AP Loyalitetsbonus, som senest er anmeldt 21. december 2023.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I, III og VI.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringselskabet 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.
Anmeldelsen vedrører en ny udlodning af AP Loyalitetsbonus.

Den 31. december 2024 udloddes midler fra egenkapitalen til opsamlet AP Loyalitetsbonus, så der er tilstrækkelige midler til at tildele AP Loyalitetsbonus til berettigede kunder, svarende til 0,12 pct. af deres depoter pr. 31. december 2024 (opgørelsestidspunktet). Tildelingen forventes at ske i maj 2025, hvor pengene flyttes fra opsamlet AP Loyalitetsbonus til kunderne som betinget AP Loyalitetsbonus. Tildelingen forventes at være i størrelsesordenen 185 mio. kr.

Øvrige forhold er uændrede.

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.

For policer berettiget til AP Loyalitetsbonus tildeles der 0,12 procent af kundernes depoter pr. 31. december 2024 som AP Loyalitetsbonus, forventeligt i maj 2025.

Umiddelbart efter tildelingen overføres 1/10-del af betinget AP Loyalitetsbonus til individuel AP Loyalitetsbonus for den enkelte kunde. Er kunden alderspensioneret overføres hele det betingede beløb til individuel AP Loyalitetsbonus, og AP Loyalitetsbonus forøger dermed kundens pension med virkning fra den førstkommande regulering efter tildelingen.

Det anmeldte er rimeligt og betryggende og fører ikke til omfordeling.

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 aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Udlodningen påvirker ikke selskabets solvensdækning. Den gennemsnitlige kvalitet af kapitalgrundlaget forringes dog, idet AP Loyalitetsbonus er klassificeret som tier 2-kapital, mens egenkapitalen er tier 1-kapital.

Datagrundlaget er bestanden af forsikringer under klasse I, III og VI.

Navn
Angivelse af navn

Bo Normann Rasmussen

Dato og underskrift

18. december 2024


Navn
Angivelse af navn

Thomas Møller

Dato og underskrift

18. december 2024


