

Finanstilsynet  
Strandgade 29  
1401 København K

### 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 livsforsikringselskaber: 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>
29. juni 2023
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
AP Pension livsforsikringsaktieselskab
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Depotrente for AP Stabil fra 1. juli 2023
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder depotrente for AP Stabil gældende fra 1. juli 2023. 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. juli 2023 til 2,5 procent før PAL fra 1 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.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 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.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. juli 2023
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen erstatter anmeldelsen "Depotrenter for 2023" af 22. december 2022.
<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>

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

Der anmeldes en depotrente på 2,5 procent før PAL gældende fra 1. juli 2023.

Depotrenten er fastsat på baggrund af størrelsen af kollektivt bonuspotentiale og forventningen til fremtidigt afkast.

En positiv udvikling på de finansielle markeder sammenholdt med en forsigtig depotrente i første halvdel af 2023 har medført en stigning i det kollektive bonuspotentiale, der udgjorde 3,8 procent pr. 31. maj 2023.

Det forventede årlige afkast for AP Stabil udgjorde 4,4 procent før PAL og efter investeringsomkostninger pr. 31. maj 2023. Herfra trækkes 0,3 procent i årlig risikoforrentning.

Det er samlet set vurderingen, at der er et betryggende grundlag for at øge depotrenten for AP Stabil til 2,5 procent før PAL fra 1,0 procent før PAL gældende fra den 1. juli 2023 og indtil videre.

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

#### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

#### **Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet**

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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 aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet**  
Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.

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

Thomas Møller

**Dato og underskrift**

29. juni 2023



**Navn**

Angivelse af navn

Bo Normann Rasmussen

**Dato og underskrift**

29. juni 2023

