

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 livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
21. november 2023
Livsforsikringsselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Kursværnssatser gældende fra 22. november 2023
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes kursværnssatser efter de i forvejen anmeldte regler for opgørelse af kursværn.
AP Pension kursværn i følgende rentegrupper under kontribution:
<ul style="list-style-type: none">- R0 AP NetLink- R1 AP NetLink- R0 G82- R1 G82
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2) grundlaget for beregning af tilbagekøbsværdier
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
22. november 2023
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer i anmeldelse af kursværnssatser gældende fra 25. oktober 2023 af 24. oktober 2023.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse 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 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.

Kursværn opgøres for hver rentegruppe under kontribution og for AP Stabil. Kursværnssatserne beregnes efter formelen i afsnit 10.1.1 i det samlede tekniske grundlag for rentegrupperne under kontribution og efter formelen i afsnit 10.1.3 for AP Stabil.

Pr. 22. november 2023 har AP Pension kursværn i nedenstående rentegrupper.

Rentegruppe	Lån i IB	Retrospektiv hensættelse	Kursværn efter PAL	Kursværn før PAL
R0 AP NetLink	7.947.658	753.269.398	1,06%	1,25%
R1 AP NetLink	96.362.908	8.229.601.082	1,17%	1,38%
R0 G82	10.801	11.838.780	0,09%	0,11%
R1 G82	29.870.931	1.296.790.688	2,30%	2,72%

Kursværnssatserne er faldet en smule for AP NetLink rentegrupperne, hvilket skyldes det positive afkast for rentegrupperne i perioden. For G82 rentegrupper har der også været positivt afkast i perioden, men dette afkast har ikke været tilstrækkeligt til at dække stigningen i akkumulerede værdiregulering, hvorfor kursværnene er steget.

Kursværnene for hver rentegruppe fastsættes som udgangspunkt månedligt.

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 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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Hvis en forsikringstager aktivt vælger at forlade rentegruppen, dvs. hvis forsikringstager vælger sig ud af produktet, genkøber eller overfører, vil forsikringstager skulle betale kursværn, der er opstået som følge af tab i rentegruppen. Betalingen føres tilbage til det kollektive bonuspotentiale i rentegruppen, som forsikringstageren forlader. Dermed sikrer kursværnene, at de tilbageværende forsikringstagere ikke stilles ringere som følge af, at en forsikringstager forlader gruppen, når der er underskud.

Det anmeldte anses for rimeligt 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. 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 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. 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.

I henhold til det tekniske grundlag dækker individuelle bonuspotentialer og fortjenstmargen dækket af individuelt bonuspotentiale negative realiserede resultater i rentegrupper, før egenkapitalen dækker. Så

længe der er tilstrækkeligt individuelt bonuspotentiale og fortjenstmargen dækket af individuelt bonuspotentiale til at dække tab, vil egenkapitalen ikke blive berørt.

Når kursværet aktiveres, er kollektivt bonuspotentiale opbrugt.

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

Datagrundlaget er bestanden i rentegrupperne under kontribution og AP Stabil

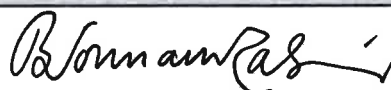
Navn

Angivelse af navn

Bo Normann Rasmussen

Dato og underskrift

21. november 2023



Navn

Angivelse af navn

Thomas Møller

Dato og underskrift

21. november 2023

