

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

Brevdato
21. december 2023
Livsforsikringsselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Udlodning af AP Loyalitetsbonus
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører en ny udlodning af AP Loyalitetsbonus. Udlodningen foretages den 31. december 2023 og tildeles kunderne i første halvår af 2024.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1) - 3) og 7)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2023
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet 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 3. september 2021.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse 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
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.
Anmeldelsen vedrører en ny udlodning af AP Loyalitetsbonus.



Den 31. december 2023 udloddes yderligere 212 mio. kr. fra egenkapitalen. Beløbet placeres i første omgang i opsamlet AP Loyalitetsbonus.

Fra opsamlet AP Loyalitetsbonus tildeles kunderne betinget AP Loyalitetsbonus. Tildelingen sker i første halvår af 2024 svarende til 0,2 % af depotet pr. 31. december 2023 (opgørelsestidspunktet).

Med tildelingen udgør betinget AP Loyalitetsbonus på opgørelsestidspunktet 0,2 % af de berettigede depoter, hvilket forventes at være i størrelsesordenen 276 mio. kr.

Ved tildelingen af betinget AP Loyalitetsbonus anvendes først den nye udlodning fra egenkapitalen på 212 mio. kr. og dernæst anvendes fra tidligere opsamlet AP Loyalitetsbonus 64 mio. kr. Efter tildelingen forventes der at blive efterladt ca. 43 mio. kr. i opsamlet AP Loyalitetsbonus, der kan anvendes ved fremtidige tildelinger.

Skulle udlodningen på 212 mio. kr. mod forventning ikke være tilstrækkelig, udloddes yderligere et eventuelt manglende restbeløb fra egenkapitalen.

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. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

De anmeldte ændringer foranlediger ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager 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.

Der udloddes yderligere 212 mio. kr. fra egenkapitalen den 31. december 2023.

Disse midler bliver sammen med øvrig opsamlet AP Loyalitetsbonus fordelt til de berettigede policer som betinget AP Loyalitetsbonus i første halvår af 2024. 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. 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.

De anmeldte ændringer har ingen juridiske konsekvenser for selskabet

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.

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

20. december 2023



Navn

Angivelse af navn

Thomas Møller

Dato og underskrift

20. december 2023



