

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

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

<b>Brevdato</b>
20. december 2013.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
AP Pension livsforsikringsaktieselskab.
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
<b>Vederlag for den eksternt administrerede bestand</b>
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes vederlag for de policer i AP Pension, som administreres i Forca A/S (herefter kaldet Forca bestanden).
Vederlagssatserne af bidrag, indskud og reserve er uændret i forhold til satser i 2013. Tilsvarende er medlemsgebyrer uændret.
Servicegebyrer, attestgrænser og genkøbsfradrag er blevet indeksreguleret.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Det anmeldte vedrører § 20, stk. 1, nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer og 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. januar 2014.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 24. september 2012 om AP Pensions overtagelse af bestanden i FSP Pension som følge af fusion.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og III.

**Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold**

Livsforsikringselskabet 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.

Vederlagssatserne af bidrag og indskud for forsikringsklasse I er uændret i forhold til 2013 og udgør:

Beløb på årsbasis		2013		2014	
		G82	FSP99U og FSP2011U	G82	FSP99U og FSP2011U
Bidragssats	a*	3 %	5 %	3 %	5 %
Indskudssats	a*				
Under 1 mio. kr.		2 %	2 %	2 %	2 %
Over 1 mio. kr.		1 %	1 %	1 %	1 %

For medlemmer i FSP Traditionel og FSP Gennemsnitsrente Basis udgør medlemsgebyret for pensionister, ikke-pensionister, selvbetalere og supplerende bidrag fortsat 1.800 kr., mens det for FSP Markedsrente, FSP Traditionel Marked og FSP Gennemsnitsrente Marked udgør 804 kr.

Alle servicegebyrer er reguleret svarende til udvikling i forbrugerprisindekset fra september 2012 til september 2013, idet der er foretaget passende afrundinger. Alle servicegebyrer opkræves indtil videre ikke, da det ikke er systemteknisk muligt.

Servicegebyrer *)	c*	Afd.	2013	2014
Omvalg af dækning		Alle	242 kr.	244kr.
Ekspedition, 1. Brev		Alle	72 kr.	72 kr.
Ekspedition, 2. Brev		Alle	122 kr.	123 kr.
Ekspedition, 3. Brev		Alle	169 kr.	170 kr.
Registrering af begunstiget/samlever		Alle	242 kr.	244 kr.
Rykker		Alle	72 kr.	72 kr.
Ekstra dækningsoversigt		Alle	122 kr.	123 kr.
Supplerende vejledning		Alle	242 kr.	244 kr.
Beregning af alderspension for personer under 58 år		Alle	242 kr.	244 kr.

Attestgrænser er reguleret svarende til udvikling i forbrugerprisindekset fra september 2012 til september 2013, og der er foretaget passende afrundinger.

Beløb i 1000 kr.		2013	2014
Attest grænse	HELBRED-SATS-1	870	875
Attest grænse	HELBRED-SATS-2	3.625	3.645
Attest grænse	HELBRED-SATS-3	8.325	8.375

Genkøbsgebyr er reguleret, så det er i overensstemmelse med genkøbsgebyr for den øvrige bestand i AP Pension

<b>Genkøb</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
<b>GEBYR</b>	1.640 kr.	1.680 kr.

For forsikringsklasse III er vederlag af bidrag, indskud og reserver uændret.

#### **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 kunderne.

#### **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.

Omkostningsbonus på bidragene i gennemsnitsrentemiljøet udgør fortsat 2 % for grundlaget FSP2011U, der er nyttegningsgrundlaget, og 0 % for øvrige grundlag. Baggrunden for omkostningsbonus på 2 % på FSP2011 er, at der på dette grundlag betales 7 % i omkostninger på 1. orden. Forsikringer på FSP2011U forventes dog ikke at være årsag til andre omkostninger end forsikringer på FSP99U, der betaler 5 %. Omkostningsbonus på 2 % af bidragene er meget begrænset, da langt størstedelen af Forca bestanden er fripolicer. På FSP99U og G82 gives ikke bonus pga. fortsat høje udgifter.

For medlemmer i FSP Traditionel og FSP Gennemsnitsrente Basis udgør medlemsgebyret for pensionister, ikke-pensionister, selvbetalere og supplerende bidrag 1.800 kr., mens det for FSP Markedsrente, FSP Traditionel Marked og FSP Gennemsnitsrente Marked udgør 804 kr. Medlemsgebyret er uændret i forhold til tidligere.

Da alle medlemmer i en kontributionsgruppe betaler samme vederlagssatser er det vurderingen, at satserne er rimelige og betryggende og ikke fører til omfordeling.

Vederlag af bidrag og reserve og omkostninger for unit link er uændrede. De vurderes at være rimelige og et eventuelt overskud eller underskud, når året er gået, vil tilfalde egenkapitalen.

Servicegebyrerne og attestgrænserne er justeret med stigningen i prisindekset. Servicegebyrerne opkræves imidlertid ikke pt.

Genkøbsgebyr er reguleret, så er der på samme niveau som genkøbsgebyr for den øvrige bestand i AP Pension.

På Forca bestanden er kunderne inddelt i tre omkostningsgrupper afhængig af hvilken afdeling kunder er i. Da en stor del af Forca bestanden er flyttet til AP Platformen og resten af policerne flytter i løbet af 2014, forventes det at omkostningsresultatet for 2013 og 2014 i de tre kontributionsgrupper er beskedent. Nedenstående tabel viser omkostningsresultatet for de tre omkostningsgrupper.

Mio.kr.	2013	2014	2015	2016	2017	2018
FSP traditionel tidl A	1	0	0	0	0	0
FSP traditionel tidl B	0	0	0	0	0	0
FSP Gns-Markedsrente	-7	-2	0	0	0	0
I alt	-5	-2	0	0	0	0

**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 selskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Der er ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

Datagrundlaget er den bestand, der administreres i Forca samt de faktiske omkostninger for hele selskabet.

**Navn**

Angivelse af navn

Søren Dal Thomsen

**Dato og underskrift**

20. december 2013



**Navn**

Angivelse af navn

Bo Normann Rasmussen

**Dato og underskrift**

20. december 2013

