

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

Brevdato
20. december 2013.
Livsforsikringsselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Afskrivning af skyggekonto i rentegruppe R1 AP NetLink (grundlagsrente 0 % - 1 %)
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det anmeldes at skyggekontoen for egenkapitalen og særlige bonushensættelser i rentegruppe R1 AP Netlink, hvor grundlagsrentespændet er 0 % til 1 % afskrives pr. 31.12.2013
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Det anmeldte vedrører § 20, stk. 1, nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2013.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelser af 11. marts og 25. juni 2013 om nedskrivning af skyggekonto for egenkapital og særlige bonushensættelser.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte 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.
I forbindelse med kundernes individuelle accept af overførelse af tidligere FSP ordninger til AP Netlink produktet blev det anmeldt, at ordninger, der flytter fra forsikringsklasse I til forsikringsklasse I medtog deres andel af skyggekonti til rentegruppen i AP Netlink.

Det anmeldes at skyggekontoen for egenkapitalen og særlige bonushensættelser i denne rentegruppe, R1 AP Netlink (grundlagsrente 0 % til 1 %) afskrives pr. 31.12.2013, således at rentegruppen ikke længere har skyggekonto.

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 kunderne.

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.

Da skyggekontoen eftergives, har kunderne ikke længere nogen gæld til egenkapitalen og særlige bonushensættelser, der skal tilbagebetales når det realiserede resultat tillader dette. Et evt. positivt realiserede resultat vil efter betaling af risikoforretning blive henlagt til kollektivt bonuspotentiale i stedet for at anvendes til nedbringelse af skyggekonto.

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.

I forbindelse med flyt af ordninger fra Forca platform til AP platform, blev der overført 113 mio. kr. fra skyggekontiene fra de oprindelige FSP rentegrupper til AP rentegruppen. Denne del samt en evt. forhøjelse, som følge af manglende risikoforretning for 2013, eftergives.

Eftergivelse af skyggekontoen skal ses som en kompensation for at kunder har flyttet til produkter med en reduceret garanti. Det anmeldte vurderes derfor at være rimeligt og medfører ikke omfordeling mellem kunderne.

Der er ingen aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

Datagrundlaget er den bestand, der er flyttet fra forsikringsklasse I på Forca platformen til forsikringsklasse 1 på AP platformen.

Navn

Angivelse af navn

Søren Dal Thomsen

Dato og underskrift

20. december 2013



Navn

Angivelse af navn

Bo Normann Rasmussen

Østbanegade 135
DK 2100 København Ø

Tlf 3916 5000
www.appension.dk



Dato og underskrift

20. december 2013

P. Roman Casi