

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
19. december 2014.
Livsforsikringsselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Opskrivning af kollektivt bonuspotentiale – afståelse af skyggekonto.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det anmeldes, at selskabet maksimalt opkræver skyggekonto svarende til resultatet af 1. halvår 2014. Den resterende skyggekonto fastholdes. Konsekvensen heraf er, at kollektivt bonuspotentiale opskrives.
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 2014.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 20. december 2013 om risikoforrentning for 2014.
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 henhold til bekendtgørelse om contributionsprincippet kan et selskab indtægtsføre fra skyggekontoen, når det realiserede resultat fratrukket risikoforrentning kan rumme dette.

Selskabet har tidligere anmeldt at der indtægtsføres fra skyggekontoen, når dette er muligt, jf. anmeldelse af 20. december 2013 om risikoforrentning for 2014, hvor af det fremgår:

Hvis det realiserede resultat i en kontributionsgruppe er positivt, så anvendes det efter følgende prioriterede rækkefølge til

- at genopbygge bonuspotentiale på fripolicydelser (kun rentegrupper)
- betaling af risikoforrentning til egenkapitalen og særlige bonushensættelser
- indtægtsføring fra skyggekonto til egenkapitalen og særlige bonushensættelser
- overførsel til kollektivt bonuspotentiale.

Ved fordelingen af det realiserede resultat for hver kontributionsgruppe for 2014 afstår selskabet imidlertid fra at indtægtsføre eventuel skyggekonto for 2. halvår af 2014. Konsekvensen heraf er, at kollektivt bonuspotential opskrives, såfremt det realiserede resultat for 2. halvår 2014 er positivt.

Skyggekontoen reduceres ikke med det beløb, der afstås fra. Det er således muligt på et senere tidspunkt, når det realiserede resultat tillader det, at indhente beløbet.

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 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.

Da selskabet afstår fra at indhente skyggekonto for 2. halvår 2014 betyder dette, at kollektivt bonuspotentiale forøges i de kontributionsgrupper, der har skyggekonto.

Skyggekontoen nedskrives ikke med det beløb, der er afstået. Dette betyder, at beløbet står på skyggekontoen til senere indhentning, når det realiserede resultat tillader dette.

Da der er tale om beløb som tilfalder forsikringstagerne i stedet for basiskapitalen er det anmeldte rimeligt og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse.

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.

De økonomiske konsekvenser for selskabet er vedlagt i § 6, stk. 1 redegørelse.

De aktuarmæssige konsekvenser fremgår af ovenstående matematiske beskrivelse.

Datagrundlaget er bestanden under kontribution.

Navn Angivelse af navn
Søren Dal Thomsen
Dato og underskrift
19. december 2014 
Navn Angivelse af navn
Bo Normann Rasmussen
Dato og underskrift
19. december 2014 