

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

30. december 2009

Forsikringsselskabets navn

AP Pension livsforsikringsaktieselskab

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Omkostningssatser og gebyrer AP Netlink, 2010

Resumé

Resumét skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

For forsikringer under forsikringsklasse III og for forsikringer med opsparing i under forsikringsklasse I med opsparing i AP Netlink anmelder vi satser og gebyrer for 2010.

Lovgrundlaget

Der angives, hvilken/n hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 (omkostningssatser).

Ikræfttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2010.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold:

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse opbygger eller ændrer.

Der er tale om opdatering med 2010-niveauer for satser og gebyrer. Anmeldelsen erstatter anmeldelse dateret 17. april 2009 om satser, gebyrer og maksimale grænser (for 2009).

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Der skal oplyses, hvilken forsikringsklasse den anmeldte vedrører.

Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I og forsikringsklasse III.

I nedenstående tabel 1 fremgår gebyrer for 2010 for pensionister, fripolicer og gebyrer ved ændring hhv. tilbagekøb. Disse er ugaranterede og kan ændres ved fornyet anmeldelse.

Tabel 1: Gebyrer	2010
Pensionister, månedligt gebyr	60,00 kr.
Fripolicer, månedligt gebyr	60,00 kr.
Gebyr, ændring af police	378 kr.
Gebyr, tilbagekøb	1.443 kr.

For aktive med præmiebetaling betales vederlag opdelt på følgende:

- VL^P , vederlag af præmie
- VL^G , årligt gebyr
- VL^D , vederlag af opsparing

Der er mulighed for, at nogle af satserne for den enkelte ordning kan være nul.

For ordningen fastsættes vederlag som andel af præmien, VL^D , det månedlige gebyr VL^G og vederlag som andel af opsparingen, VL^D , således at der fremadrettet kan forventes balance i nedenstående ligning, hvor venstresiden udtrykker de vederlag, der betales på pensionsordningen, og højresiden udtrykker de udgifter, AP Pension har på pensionsordningen.

$$VL^P \cdot \bar{P} + 12 \cdot VL^G + VL^D \cdot \bar{V} = OFG + UDG$$

Her er \bar{P} den gennemsnitlige præmie for ordningen, og \bar{V} den gennemsnitlige opsparing for ordningen.

Parametrene på højre side af ligningen:

OFG er de overførselsgebyrer, som AP Pension forventer at betale i gennemsnit pr. forsikringstager til et andet pensionsselskab i forbindelse med en overførsel af pensionsopsparing.

UDG er summen af MEDGB, OVKGB, SAGGB, EKSGB og KONGB, hvor størrelserne af parametrene fremgår af skemaerne nedenfor.

$MEDGB$ er et fast gebyr for hver police

$OVKGB$ er et gebyr, som er afhængigt af antal forsikrede, og som skal afspejle stordriftsfordele ved ordninger med mange forsikrede

$SAGGB$ er et gebyr til sagsbehandlerens administration.

$EKSGB$ er et gebyr afhængigt af, hvor administrationstung ordningen er. Standardsatsen er 0.

$KONGB$ er et gebyr, som går til konsulentbistand og rådgivning af den forsikrede.
 $KONGB$ er 0 på mæglerbetjente ordninger.

Satserne er:

Tabel 2: Satser for MEDGB, OVKGB, SAGGB, EKSGB og KONGB 2010

MEDGB i kr.	
Alle ordninger	790

OVKGB i kr.	
<i>Antal i ordningen</i>	
Under 25	200
Under 50	160
Under 100	120
Under 200	80
Under 500	40
Over 500	0

SAGGB i kr.	
<i>Antal i ordningen</i>	
Under 25	650
Under 50	640
Under 100	630
Under 200	620
Under 500	610
Over 500	600

EKSGB i kr.	
<i>Niveau for administration</i>	
0 (standard)	0
1	200
2	400
3	600
4	800
5	1000

KONGB i kr.	
<i>Direkte betjente ordninger</i>	
<i>Antal i ordningen</i>	
Under 25	675
Under 50	665
Under 100	655
Under 200	645
Under 500	635
Over 500	625

KONGB kan i visse tilfælde nedsættes, såfremt der ydes mindre rådgivning end svarende til APs standard-koncept.

Parametrene på venstre side af ligningen:

VL^P beregnes ud fra ligningen, når VL^G og VL^D er valgt, se nedenfor for valg af disse.

Vederlag som andel af præmien, VL^P , kan ikke være lavere end 0% og ikke højere end 8%.

VL^P nedsættes med 0,5%-point for præmieandele mellem 50.000 og op til 100.000 kr., med 0,75%-point for præmieandele mellem 100.000 og op til 200.000 kr. og med 1,00%-point for præmieandele mellem 200.000 og op til 500.000 kr. i forhold til satsen for præmieandele op til 50.000 kr. For præmieandele over 500.000 kr. er VL^P lig 0 på obligatoriske firmaordninger. Der tages hensyn til dette, når VL^P beregnes ud fra ligningen.

For ordninger, som ikke er i balance, sker der en tilpasning i løbet af maksimalt 2 år.

Der er følgende muligheder for valg af det årlige gebyr, VL^G.

Tabel 3: Satser for det årlige gebyr, VL^G

Vederlag er en kombination af vederlag af præmie, af opsparing og et fast gebyr	Aktive med præmie, gebyr pr måned, ingen eksterne fonde	19,00 kr.
Vederlag er en kombination af vederlag af præmie, af opsparing og et fast gebyr	Aktive med præmie, gebyr pr måned, med eksterne fonde	49,00 kr.
Vederlag består udelukkende af et fast gebyr	Aktive med præmie, gebyr pr måned, med eksterne fonde	OFG+UDG (jf. ovf.)

Der er følgende muligheder for vederlag som andel af opsparingen, VL^D.

Tabel 4: Andel af opsparingen, VL ^D	AUM0	AUM1	AUM2
<i>Eksterne fonde</i>			
Årlig andel af opsparingen indtil 1.000.000 kr.	0,00%	0,15%	0,30%
Årlig andel af opsparingen indtil 3.000.000 kr.	0,00%	0,10%	0,30%
Årlig andel af opsparingen over 3.000.000 kr.	0,00%	0,10%	0,10%
<i>AP Fonden og AP Flexfonden</i>			
Årlig andel af opsparingen indtil 3.000.000 kr.	0,00%	0,00%	0,30%
Årlig andel af opsparingen over 3.000.000 kr.	0,00%	0,00%	0,10%

Begrebet pensionsordning dækker typisk over en gruppe af forsikrede, som via en firmaaftale har tegnet en pensionsordning hos AP Pension. Under en given firmaaftale kan der være knyttet flere virksomheder med forskellige CVR-numre. Der kan eksempelvis være tale om et moderselskab, som har tegnet pensionsordningen på vegne af hele koncernen. Det giver mening at betragte firmaaftalen som en helhed, da de enkelte virksomheder typisk har samme produktudbud.

Der er tilfælde, hvor en gruppe af virksomheder eller enkeltforsikrede i omkostningsmæssig sammenhæng betragtes som en pensionsordning, selv om virksomhederne ikke har indbyrdes relationer. Dette er for eksempel tilfældet, når de enkelte virksomheder begrænser sig til et givent produktudbud og et givent servicekoncept, som er defineret for alle de relaterede virksomheder eller enkeltforsikrede. Følgende er en ikke udtømmende beskrivelse af sådanne pensionsordninger

- Pulje af virksomheder tegnet og betjent gennem en forsikringsmægler, hvor den enkelte virksomhed obligatorisk knytter sig til et givent produktudbud
- Pulje af virksomheder, som er direkte betjente og hvor den enkelte virksomhed obligatorisk knytter sig til et givent produktudbud og/eller servicekoncept
- Pulje af enkeltforsikrede, som er tegnet og betjent gennem en forsikringsmægler
- Pulje af enkeltforsikrede, som er direkte betjente
- Pensionsordninger tegnet i samarbejde med internationalt netværk, hvor administrationen reduceres på grund af opgaver udført via det internationale netværk

Vederlag er for den enkelte forsikringstager eller virksomhed ugaranteret og kan ændres. Dette forhold fremgår af pensionsaftalen.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er ingen særlige juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 - 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

De anmeldte gebyrer og satser er ugaranterede og kan ændres ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet. Dette forhold fremgår af aftalen med den enkelte forsikringstager.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

Det skal i øvrigt nævnes, at omkostningsresultatet indgår som en del af egenkapitalens risikoforrentning, og dermed sikres, at der ikke sker en omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse.

Med hensyn til § 3 skal vi oplyse at

- * datagrundlaget omfatter AP Pensions bestand af forsikringsaftaler i 2009 (§3 stk. 2)
- * selskabets faktiske omkostningsforhold hhv. forventning til fremtidigt omkostningsresultat er dokumenteret i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4" (§ 3, stk. 4 hhv. § 3, stk. 5)

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet
Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4"

Der er ingen særlige juridiske konsekvenser.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet
Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4"

Der er ingen særlige økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser.

Navn
Angivelse af navn
Hans Boye Clausen

Dato og underskrift
30. december 2009



Navn
Angivelse af navn
Søren Dal Thomsen

Dato og underskrift
30. december 2009

