

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
22. december 2017
Livsforsikringsselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Vederlag AP NetLink 2018
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører omkostninger og gebyrer for policer i AP NetLink.
Der er tale om opdatering af satser og gebyrer.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører FIL § 20 stk. 1, nr. 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer samt § 20 stk. 1, 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2018
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen erstatter anmeldelsen "Vederlag AP NetLink 2017" af 23. december 2016.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I og forsikringsklasse III.
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 nedenstående tabel 1 fremgår de nye gebyrer, der gælder for 2018. Disse er ugaranterede og kan ændres ved fornyet anmeldelse.

Tabel 1: Gebyrer

Præmiebetalende, kun AP Fonden, gebyr pr. måned	52 kr.
Præmiebetalende med eksterne fonde, gebyr pr. måned	52 kr.
Pensionister, gebyr pr. måned	71 kr.
Fripolicer, gebyr pr. måned	71 kr.
Fripolicer, $\bar{K} > 0$, gebyr pr. måned*	71 kr.
Gebyr, ændring af police	580 kr.
Gebyr, tilbagekøb	1.840 kr.

* se beskrivelse af \bar{K} nedenfor

Det bemærkes, at de månedlige gebyrer er reguleret med lønindeks for private under finansiering og forsikring. Satser og gebyrer stiger dermed med 2,28 % før oprunding. Gebyrer for ændring og tilbagekøb er oprundet til hele 5 kr. hhv. 10 kr. Maksimal kurtage pr. fond pr. handel er ændret til 125 kr.

Der kan for ekstraordinære serviceydelser med stor belastning opkræves et gebyr svarende til udgiften for selskabet.

For aktive med præmiebetaling betales vederlag opdelt på følgende:

VL^P , vederlag af præmie

VL^G , månedligt gebyr

VL^D , vederlag af opsparing

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

For ordningen fastsættes vederlag som andel af præmien, VL^P , det månedlige gebyr, VL^G , og vederlag som andel af opsparingen, VL^D , ved nedenstående ligning. Venstresiden udtrykker de indtægter, der forventes at være på pensionsordningen, mens højresiden udtrykker de udgifter, AP Pension forventer på pensionsordningen.

$$VL^P \cdot \bar{P} + 12 \cdot VL^G + VL^D \cdot \bar{V} + \bar{K} = OFG + MEDGB + SAGGB \cdot \bar{B}_S + KONGB \cdot \bar{B}_K$$

\bar{P} er den gennemsnitlige præmie for ordningen, \bar{V} den gennemsnitlige opsparing for ordningen, \bar{K} er den forventede gennemsnitlige kickback for ordningen, som ikke udbetales til ordningen, og \bar{B}_S og \bar{B}_K er belastningsgradsprocenterne for ordningen for hhv. sagsbehandling/administration og konsulentbistand/rådgivning.

Ordningerne har tidligere selv kunnet vælge, om de vil have en model med $\bar{K} > 0$, denne mulighed ophører i 2018. Ordninger der i dag har $\bar{K} > 0$ vil i løbet af 2018 blive omlagt til en model med $\bar{K} = 0$.

Parametrene på højre side af ligningen:

OFG er 1/3 af de overførselsgebyrer, som AP Pension forventer at betale i gennemsnit pr. forsikringstager til et andet pensionselskab i forbindelse med en overførsel af en pensionsopsparing. Efter år 3 er OFG nul.

MEDGB er et fast gebyr for hver police.

SAGGB er et gebyr til sagsbehandlerens administration.

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

Der gælder:

$$UDG = MEDGB + SAGGB \cdot \bar{B}_S + KONGB \cdot \bar{B}_K$$

Satserne er anført i tabel 2.

Tabel 2

MEDGB i kr.

Alle ordninger	600 kr.
----------------	---------

SAGGB i kr.

Antal i ordningen

Under 25	1.095 kr.
Under 50	1.043 kr.
Under 75	996 kr.
Under 100	996 kr.
Under 200	947 kr.
Under 300	905 kr.
Under 400	905 kr.
Under 500	850 kr.
Under 750	750 kr.
Under 1000	725 kr.
Under 1500	700 kr.
Under 2500	650 kr.
Under 3500	600 kr.
Over 3500	550 kr.

KONGB i kr.

Direkte betjente ordninger

Antal i ordningen

Under 25	545 kr.
Under 50	536 kr.
Under 75	529 kr.
Under 100	529 kr.
Under 200	521 kr.
Under 300	513 kr.
Under 400	513 kr.
Under 500	513 kr.
Under 750	485 kr.
Under 1000	485 kr.
Under 1500	485 kr.
Under 2500	485 kr.
Under 3500	485 kr.
Over 3500	485 kr.

I forhold til 2017 er MEDGB sat ned, mens SAGGB er sat op og KONGB er fastholdt på samme niveau.

Samtidig er antalsinddelingen mere findelt for SAGGB og KONGB.

KONGB kan i visse tilfælde nedsættes, såfremt der ydes mindre ressourcekrævende rådgivning end svarende til AP's standard-koncept.

\bar{B}_S og \bar{B}_K er som udgangspunkt 100 %, men parametrene kan, på baggrund af administrationens besvarelse af op til 9 relevante spørgsmål om ordningens karakter, øges, således at \bar{B}_S og/eller \bar{B}_K bliver større end 100 %.

Parametrene på venstre side af ligningen hvor $\bar{K} = 0$:

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 9 %.

VL^P kan nedsættes efter to principper:

1. 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.
2. For præmieandele over enten 150.000 kr. eller 200.000 kr. er VL^P lig 0 på obligatoriske firmaordninger.

Der tages hensyn til dette, når VL^P beregnes ud fra ligningen.

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

Tabel 3: Sats for det månedlige gebyr, VL^G

Vederlag er en kombination af vederlag af præmie, af opsparing og et fast gebyr	Aktive med præmie, gebyr pr. måned	52 kr.
Vederlag består udelukkende af et fast gebyr	Aktive med præmie, gebyr pr. måned	$(OFG+UDG)/12$
Vederlag er en kombination af vederlag af opsparing og et fast gebyr	Fripolicer samt policer under udbetaling, gebyr pr. måned	71 kr.

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

AUM0, AUM1 og AUM2 vedrører præmiebetalende.

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

Parametrene på venstre side af ligningen hvor $\bar{K} > 0$:

Når den forventede kickback er større end nul, er der følgende valgmuligheder for kombinationen af andel af præmien, VL^P, det månedlige gebyr, VL^G, og andel af opsparingen, VL^D.

Tabel 5: $\bar{K} > 0$	VL ^P	VL ^G	VL ^D
Vederlag som andel af præmie	>0,00 %	0,00 kr.	0,30 %*
Vederlag som fast mdl. gebyr	0,00 %	>0,00 kr.	0,30 %*
Vederlag som andel af præmie	>0,00 %	0,00 kr.	0,00 %
Vederlag som fast mdl. gebyr	0,00 %	>0,00 kr.	0,00 %

* trækkes *kun* af opsparing i APFlexFonden og AP Stabil

Vederlagene vil således trækkes som enten en fast andel af præmien samt 0,00% eller 0,30 % af opsparing i APFlexFonden og AP Stabil, eller som et fast årligt gebyr samt 0,00% eller 0,30 % af opsparingen i AP FlexFonden og AP Stabil.



For præmieandele over enten 150.000 kr. eller 200.000 kr. er VL^P lig 0. Der tages hensyn til dette, når VL^P beregnes ud fra ligningen.

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.

Bestanden af forsikringer inddeles endvidere i homogene omkostningsgrupper.

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.
<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>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.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>De anmeldte gebyrer og satser er ugaranterede og kan ændres ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet. Dette forhold fremgår af aftalen med den enkelte forsikringstager.</p> <p>De anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Omkostningsresultaterne opgøres i grupper, jf. særskilt anmeldelse vedrørende kontributionsbekendtgørelse.</p> <p>Der henvises til vedlagte "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1".</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>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.</p> <p>Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>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.</p> <p>Der er ingen særlige økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p> <p>Jesper Bjerre</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>22. december 2017 </p>
<p>Navn Angivelse af navn</p> <p>Bo Normann Rasmussen</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>22. december 2017 </p>