

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

Brevdato
30. juni 2017
Livsforsikringsselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Flyt af reserve fra forsikringsdækninger i FK I til opsparing i AP NetLink
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Tidligere kunder i markedsrente fra FSP har i dag deres forsikringsdækninger liggende i FK I og deres opsparing liggende i AP NetLink. Disse kunder får nu mulighed for ud fra eget ønske at få flyttet reserven fra forsikringsdækningerne over på deres eksisterende livsvarige livrente. Ved flyt af reserve for ægtefællepension kræves dokumentation for den ægteskabelige status.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. 1. juli 2017
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. Anmeldelsen ændrer ikke i tidligere anmeldelser.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2. Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I og 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. Tidligere kunder i markedsrente fra FSP har i dag deres forsikringsdækninger liggende i FK I og

deres opsparing liggende i AP NetLink.

Forsikringsdækninger omfatter ægtefællepension, invalidepension, børnepension, rateforsikring ved død og ugiftesum.

Disse kunder får nu mulighed for ud fra eget ønske at få flyttet reserven fra forsikringsdækningerne over på deres eksisterende livsvarige livrente. Ved flyt af reserve for ægtefællepension kræves dokumentation for den ægteskabelige status.

På tidspunktet for flyttet opgøres reserven for forsikringsdækningerne i FK I. Disse beløb indsættes på kundernes opsparing på den livsvarige livrente i AP NetLink.

For eventuelle kunder vil prognoseydelsen for den livsvarige livrente dermed stige.

De aktuelle kunders udbetaling vil i forbindelse med flyttet blive reguleret. Generelt for de aktuelle kunder, vil reserveindlæsningen betyde en stigning i udbetalingen.

For de kunder under udbetaling, der endnu ikke er fuldt nedreguleret efter konverteringen til AP Pension i november 2014, vil reserveindlæsningen være med til at lukke dette hul, og kunden vil derfor ikke opleve en stigning svarende til reserveindlæsningen. Men vil forventeligt ikke længere være bagud.

I konsekvensberegningen til kunden vil der være taget højde for dette.

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.

Kunden gøres skriftligt opmærksom på alle ændringer i produkterne ved flyttet af reserven inkl. mistet garanti. Der oplyses om nedlukning af produkter og der beregnes ny prognoseydelse eller en forventet udbetaling.

Kunden tager på den baggrund selv aktivt stilling til et eventuelt flyt.

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.

Kunderne mister deres forsikringsdækninger mod en højere livsvarig livrente.

Pga. større afgang blandt en gruppe af de tidligere kunder i FSP, hvor de i andet selskab blev tilbudt at flytte reserven fra deres forsikringsdækninger over på en opsparing, har der været skabt en dialog, hvor der har været set på, hvilke muligheder, der var hos AP Pension. På baggrund af denne dialog skal kunderne selv henvende sig for at få lavet en konsekvensberegning for flyt af reserve fra forsikringsdækninger til deres eksisterende livsvarige livrente.

Det er derfor på kundens eget initiativ at flyttet af reserver foretages, hvorved AP Pension ikke er omfattet af Lov om forsikringsvirksomhed § 60 a.

Kunder, som vælger at flytte reserve for deres ægtefælledækning til opsparing bliver pga. flyttet i højere grad sikret udbetalinger for reserven for den tidligere ægtefælledækning, idet kunderne har depotsikring frem til pensionering og har mulighed for at tilvælge depotsikring i en årrække efter pensionering. Hvis kunden ikke flytter reserven, kan ægtefælledækningen bortfalde uden udbetalinger, idet ægtefællen kan dø før kunden.

Det anmeldte er dermed rimeligt og betryggende.

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.

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.

Styrkelsen primo efterlades i KB på tidspunktet for flyttet af reserven.

Det har dermed ingen økonomiske konsekvenser fra AP Pension.

Datagrundlaget, der ligger til grund for det anmeldte, er bestanden af tidligere FSP kunder, som var i markedsrente.

Navn

Angivelse af navn

Bo Normann Rasmussen

Dato og underskrift

30. juni 2017

Navn

Angivelse af navn

Karsten Laursen

Dato og underskrift

30. juni 2017