



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

Brevdato
29. oktober 2019
Livsforsikringsselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Præcisering af fordelingsregler for udlodning af AP Loyalitetsbonus
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen er en præcisering af anmeldelse af 21. december 2018 vedrørende en ny udlodning af AP Loyalitetsbonus. Udlodningen foretages den 31.12.2018 og tildeles kunderne i første halvår 2019.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1) - 3) og 7)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2018
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af AP Loyalitetsbonus af 30. januar 2018
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I,III og VI
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.
Anmeldelsen vedrører en ny udlodning af AP Loyalitetsbonus.
Den 31.12.2018 udloddes yderligere 200 mio. kr. fra egenkapitalen. Beløbet placeres i første omgang i Opsamlet AP Loyalitetsbonus. Den samlede Opsamlet AP Loyalitetsbonus tildeles kunderne ved Betinget AP Loyalitetsbonus i første halvår 2019. Den samlede Opsamlet AP



Loyalitetsbonus skal på tildelingstidspunktet udgøre 0,25% af de berettigede depoter, hvilket forventes at være i størrelsesordenen 250 mio. kr. I modsat fald udloddes yderligere et eventuelt manglende restbeløb fra egenkapitalen.

Selskabet fusionerede med Nykredit Liv i 2018. Bestanden, indtegnet via Nykredit består primært af risikoordninger og gruppeordninger, disse modtager jf. fordelingsprincipperne ikke AP Loyalitetsbonus. Der indtegnes også overløbslivrenter for private via Nykredit, hvor opsparringen alene placeres i Nykredit-fonde, disse modtager heller ikke AP Loyalitetsbonus, dette præciseres i afsnittet om fordelingsprincip, modtagergruppe ved indsættelse af følgende:

”Bestanden af overløbslivrenter for private indtegnet via Nykredit er ikke berettigede som modtagere af AP Loyalitetsbonus.”

Hermed ændres afsnit 3, Fordelingsprincip, modtagergruppe til følgende:

3. Fordelingsprincip, modtagergruppe

I henhold til Kapitalgrundlagsbekendtgørelsen § 40 stk. 3, skal fordelingsreglen anmeldes. Fordelingsreglen angiver både hvordan alle AP Loyalitetsbonus elementerne bringes til at opfylde kravene i Kapitalgrundlagsbekendtgørelsens § 40, stk.2, 2) litra a over en periode, der opfylder kravene i § 40 stk. 3, samt til hvilke ordninger AP Loyalitetsbonus tildeles. Førstnævnte beskrives i afsnit 4 og 5. Sidstnævnte beskrives i dette afsnit.

AP Loyalitetsbonus fordeles til kunder med opsparingsordninger i forsikringsklasse I,III og VI, samt beneficienter af dødsfaldsdækninger. Der fordeles i forhold til den retrospektive hensættelse, der indgik i opgørelsen af selskabets årsrapport for 2018, dog medtages den tekniske del af hensættelsen, der følger af en invalideskade ikke, og AP Loyalitetsbonus knyttes til selve opsparingselementet. Dermed er der ikke AP Loyalitetsbonus knyttet til invaliditets- og dødsfaldselementer. Ligesom gruppeordninger og rene risikoforsikringer ikke får tilknyttet AP Loyalitetsbonus.

Bestanden af overløbslivrenter for private indtegnet via Nykredit er ikke berettigede som modtagere af AP Loyalitetsbonus.

Selskabets policer er fordelt på to policesystemer, hvor det ene system fortrinsvist har policer med ordninger tilknyttet garantier (G82-systemet), og det andet system har policerne for selskabets AP Netlink produkter (AIA-systemet). Af hensyn til udviklingsomkostninger oprettes AP Loyalitetsbonus alene i AIA-systemet.

Alle policer i modtagerbestanden får dermed en registrering i AIA-systemet, som får tilknyttet beløbet for den enkelte kundes AP Loyalitetsbonus.

For de oprindelige AP Netlink policer knyttes AP Loyalitetsbonus til de opsparingsgrundformer, der er på den oprindelige police, dog med en korrektion for livrenten, som beskrives i afsnit 6 om udbetalinger. Den individuelle del fordeles på skattekoder og grundformer svarende til fordelingen af depotet ved udlodningstidspunktet. For de oprindelige G82 policer knyttes AP Loyalitetsbonus til en grundform svarende til livrenterne for de oprindelige AP Netlink policer, se afsnit 6.

Øvrige forhold er uændrede.

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.

De anmeldte ændringer foranlediger ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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.

Der udloddes yderligere 200 mio. kr. fra egenkapitalen den 31.12.2018.

Disse bliver sammen med øvrig Opsamlet AP Loyalitetsbonus fordelt til de berettigede policer som Betinget AP Loyalitetsbonus i første halvår 2019. Beløbet vil svare til en forøgelse (tildelingsprocent) på 0,25% for hver berettiget police. Umiddelbart efter tildelingen overføres 1/10 af betinget AP Loyalitetsbonus til individuel AP Loyalitetsbonus for den enkelte kunde. Er kunden alderspensioneret overføres hele det betingede beløb til depotet, og AP Loyalitetsbonus forøger dermed kundens pension med virkning fra den førstkommande regulering efter tildelingen.

Det anmeldte er rimeligt og betryggende og fører ikke til omfordeling.

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.

De anmeldte ændringer foranlediger ingen juridiske konsekvenser for selskabet

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

Den 31.12.2018 foretages yderligere udlodning fra egenkapitalen til AP Loyalitetsbonus.

Udlodningen er på 200 mio. kr. og er beregnet, således at der samlet set fordeles yderligere ca. 250 mio. kr. til kunderne, idet Opsamlet AP Loyalitetsbonus (loyalitetsbonus fra tidligere udlodninger, som ikke har kunnet fordeles) før denne udlodning udgør ca. 50 mio. kr.

Udlodningen betyder, at solvensoverdækningen falder, idet AP Loyalitetsbonus er Tier 2 kapital. Der er fortsat en god solvensoverdækning.

Datagrundlaget er bestanden af forsikringer under klasse I, III og VI.

Navn

Angivelse af navn

Bo Normann Rasmussen

Dato og underskrift

29. oktober 2019



Navn Angivelse af navn
Thomas Møller
Dato og underskrift
29. oktober 2019 