

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
21. december 2023
Livsforsikringsselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Vederlag AP NetLink 2024
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 en regulering af de for året 2023 gældende niveauer.
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, 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.
1. januar 2024
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 2023" af 22. december 2022.
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.
Nedenstående ændrer i afsnit 19.4 i det samlede tekniske grundlag.



Satserne i tabel 1 gælder for 2024. Disse er ugaranterede og kan ændres ved fornyet anmeldelse.

Tabel 1: Gebyrer

Præmiebetalende, kun AP Fonden, gebyr pr. måned	61 kr.
Præmiebetalende med eksterne fonde, gebyr pr. måned	61 kr.
Præmiebetalende, tidligere Skandia-bestand	0 kr.
Pensionister, gebyr pr. måned	82 kr.
Fripolicer, gebyr pr. måned	82 kr.
Gebyr, ændring af police	630 kr.

Det bemærkes, at de månedlige gebyrer for præmiebetalende for den oprindelige AP NetLink-bestand samt gebyr for pensionister, fripolicer og ændring af police er reguleret med lønindeks for private under finansiering og forsikring. Gebyret stiger dermed med 2,99 % før oprunding.

Gebyr for pensionister og fripolicer samt gebyr for ændring af police er gældende for den fulde bestand.

Maksimal kurtage pr. fond pr. handel er ændret til 180 kr. fra 175 kr.

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

Følgende er kun gældende for den oprindelige AP NetLink-bestand. For den bestandsoverdragede Skandia-bestand henvises til afsnit 2.4 i anmeldelsen Elementer fra Skandias grundlag af 7. maj 2021.

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 af 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.

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

\bar{P} er den gennemsnitlige løbende præmie for ordningen, \bar{V} den gennemsnitlige opsparing for ordningen og \bar{B}_S og \bar{B}_K er belastningsgradsprocenterne for ordningen for henholdsvis sagsbehandling/administration og konsulentbistand/rådgivning.

Parametrene på højre side af ligningen:

OFG er 1/3-del af de overførselsgebyrer, som AP Pension forventer at betale i gennemsnit pr. forsikringstager til et andet pensionsselskab 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:

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

Satserne er anført i tabel 2.

Tabel 2

MEDGB i kr.

Alle ordninger	810 kr.
----------------	---------

SAGGB i kr.

Antal i ordningen

Under 25	1.314 kr.
Under 50	1.252 kr.
Under 75	1.195 kr.
Under 100	1.195 kr.
Under 200	1.136 kr.
Under 300	1.086 kr.
Under 400	1.086 kr.
Under 500	1.020 kr.
Under 750	900 kr.
Under 1000	870 kr.
Under 1500	840 kr.
Under 2500	780 kr.
Under 3500	720 kr.
Over 3500	660 kr.

KONGB i kr.

Direkte betjente ordninger

Antal i ordningen

Under 25	1.526 kr.
Under 50	1.501 kr.
Under 75	1.481 kr.
Under 100	1.481 kr.
Under 200	1.459 kr.
Under 300	1.436 kr.
Under 400	1.436 kr.
Under 500	1.436 kr.
Under 750	1.358 kr.
Under 1000	1.358 kr.
Under 1500	1.358 kr.
Under 2500	1.358 kr.
Under 3500	1.358 kr.
Over 3500	1.358 kr.



I forhold til 2023 er satserne hævet med hhv. 35 pct. på MEDGB, 20 pct. på SAGGB og 180 pct. på KONGB. Denne forøgelse skyldes en opdatering af selskabets metode for fastsættelse af satserne således, at der opnås et mere retvisende billede, når der regnes lønsomhed og opgøres rabatter.

MEDGB 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 en lønsomhedsvurdering foretaget af AP Pensions kommercielle forum, øges eller reduceres, således at \bar{B}_S og/eller \bar{B}_K bliver større eller mindre end 100 %.

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 9 %.

VL^P kan nedsættes efter to principper:

1. Med 0,5 %-point for præmieandele mellem 50.000 kr. og op til 100.000 kr., med 0,75 %-point for præmieandele mellem 100.000 kr. og op til 200.000 kr. og med 1,00 %-point for præmieandele mellem 200.000 kr. 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 .

Vederlag er en kombination af vederlag af præmie, af opsparing og et fast gebyr	Aktive med præmie, gebyr pr. måned	61 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	82 kr.

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

AUM0, AUM1 og AUM2 vedrører præmiebetalende.

	AUM0	AUM1	AUM2
Eksterne fonde			

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, AP Flexfonden og AP Stabil</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 %

Fripolicer samt policer under udbetaling betaler et C-vederlag, der udgør 0,1 % af opsparingen op til 1 mio. kr. og 0 % derefter. For nogle afgrænsede grupper af forsikringer er der indgået særskilte aftaler om betaling af vederlag for policer under udbetaling, hvor der ikke betales vederlag af opsparingen.

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.

Vederlag af frivillige og private indbetalinger, indskud og overførsler begrænses til maksimalt **2.800 kr.** årligt. Vederlaget reduceres med 0,5 %-point pr. 50.000 kr. og er 0 efter 200.000 kr.

Bestanden af forsikringer inddeles endvidere i homogene omkostningsgrupper.

For den fulde bestand ændres gebyr ved genkøb, jf. afsnit 19.6 i det samlede tekniske grundlag:

Tabel 5: Gebyrer

Gebyr, tilbagekøb 2.170 kr.

Gebyrer for tilbagekøb er reguleret med samme sats som øvrige gebyrer og oprundet til hele 10 kr.

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.

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



På trods af satsændringerne forventes et omkostningsunderskud i 2024, hvilket hovedsageligt finansieres af egenkapitalen. De anmeldte forhold vurderes dermed at være betryggende og rimelige. Det anmeldte fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

Omkostningsresultaterne opgøres i grupper, jf. særskilt anmeldelse vedrørende kontributionsbekendtgørelse.

Der henvises til vedlagte "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1".

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 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.

Der er ingen særlige økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser.

Navn

Angivelse af navn

Thomas Møller

Dato og underskrift

20. december 2023

Navn

Angivelse af navn

Bo Normann Rasmussen

Dato og underskrift

20. december 2023