

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

29. december 2010

Forsikringsselskabets navn

Danica Pension

Overskrift
 Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Opdeling af forsikringer med ret til bonus i rente-, risiko- og omkostningsgrupper.

Resume
 Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Selskabet anmelder den opdeling af bonusberettigede forsikringer, som foretages pr. 1. januar 2011 i forbindelse med ikrafttrædelsen af Finanstilsynets bekendtgørelse af 6. april 2010 om kontributionsprincippet.

Lovgrundlaget
 Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

FiL §20, stk. 1, nr. 3, kontributionsbekendtgørelsen og vejledning nr. 77 af 31. august 2010 om bekendtgørelse om kontributionsprincippet.

Ikrafttrædelse
 Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2011.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer ikke tidligere anmeldelser i selskabet.

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. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Rentegrupper

Opdeling i rentegrupper baseres på policernes vægtede grundlagsrenter. Der inddeles i fire rentegrupper:

- a. Rentegruppe 1 (nye kunder)
 - Vægtet grundlagsrente [0.515 - 1.515]
- b. Rentegruppe 2 (lav garanti)
 - Vægtet grundlagsrente]1.515 - 2.510]
- c. Rentegruppe 3 (middel garanti)
 - Vægtet grundlagsrente]2.510 - 3.500]
- d. Rentegruppe 4 (høj garanti)
 - Vægtet grundlagsrente]3.500 - 4.500]

Den vægtede grundlagsrente opgøres ved en sammenvægtning af policens grundlagsrenter ud fra de retrospektive hensættelser. Kontostyrkelse indgår i opgørelsen med 0%, og opsamlet bonus indgår som hovedregel på det rentegrundlag, bonus vil blive anvendt på.

Policerne forbliver som udgangspunkt i disse rentegrupper, uanset at policernes vægtede grundlagsrenter løbende ændrer sig som følge af præmiebetalinger, bonustilskrivning, ekstra indbetalinger el. lign. Gruppeopdelingen vil blive tilpasset, såfremt der herved konstateres en systematisk omfordeling af betydelig økonomisk størrelse.

Danica Pension giver i dag kunder mulighed for at vælge, at deres policer bliver omregnet til nytægningsgrundlag mod, at kunderne afgiver deres eksisterende ydelsesgarantier. En sådan ændring på en police vil give anledning til, at kundens police bliver flyttet til den rentegruppe, som svarer til kundens nye garantier.

Omkostningsgrupper

Bestanden opdeles i følgende omkostningsgrupper:

- a. Omkostningsgruppe Privat
-

-
- b. Omkostningsgruppe Mægler
 - c. Omkostningsgruppe Storkunde
 - d. Omkostningsgruppe Firma

Opdelingen i omkostningsgrupper baseres på, at ensartede kunder betaler ensartede priser, og at prissætningen er objektiv.

Alle policer, som oprettes uden for et ansættelsesforhold, vil tilhøre Omkostningsgruppe Privat. Kunderne er kendetegnet ved, at de alle betaler samme pris og har adgang til den samme service i Danica.

Alle policer, som oprettes som en del af et ansættelsesforhold, vil tilhøre én af de tre omkostningsgrupper for firmaer (Mægler, Storkunde, Firma), hvor omkostningsbelastningen afhænger dels af forsikringens karakteristika, dels af firmaets karakteristika.

For Omkostningsgruppe Mægler gælder, at de adskiller sig fra de øvrige firmaforsikringer, idet Danica ikke varetager rådgivningen af kunderne. Policerne bliver flyttet til Omkostningsgruppe Firma, hvis de bliver videreført uden for ansættelsesforhold efter en eventuel fratræden.

For Omkostningsgruppe Storkunde gælder, at den består af Danicas allerstørste kunder, der betjenes fra Danicas hovedkontor. Policerne bliver flyttet til Omkostningsgruppe Firma, hvis de bliver videreført uden for ansættelsesforhold efter en eventuel fratræden.

For kunder i Omkostningsgruppe Firma gælder, at de betjenes lokalt af Danicas regioner, og har adgang til den samme service i Danica. Policerne bliver i omkostningsgruppen, hvis de bliver videreført uden for ansættelsesforhold efter en eventuel fratræden.

Ved indplaceringen pr. 1. januar 2011 af den eksisterende bestand anvendes ovenstående regelsæt, dog således at private videreførsler af tidligere firmaordninger placeres i Omkostningsgruppe Privat, hvis pension ikke er under udbetaling, og der ikke er tale om en FortsætPrivatPension. Policer med pension under udbetaling, som på et tidspunkt har været registreret tilknyttet et ansættelsesforhold, placeres i omkostningsgruppe Firma.

Risikogrupper

Bestanden opdeles i følgende risikogrupper:

- a. Risikogruppe Privat
- b. Risikogruppe Firma
- c. Risikogruppe Pensionist

Opdelingen i risikogrupper baseres på, at ensartede kunder betaler ensartede priser, og at prissætningen er objektiv.

Alle policer, som oprettes uden et tilhørende ansættelsesforhold, vil tilhøre Risikogruppe Privat.

Kunderne er kendetegnet ved, at de alle betaler samme pris for samme risiko. På pensioneringstidspunktet vil kunder i denne gruppe blive flyttet til Risikogruppe Pensionist.

Alle policer, som oprettes som en del af et ansættelsesforhold, vil tilhøre Risikogruppe Firma. Policerne bliver i risikogruppen, hvis de bliver videreført udenfor ansættelsesforhold efter en eventuel fratræden. På pensioneringstidspunktet vil kunder i denne gruppe blive flyttet til Risikogruppe Pensionist.

Alle alderspensionister tilhører Risikogruppe Pensionist, uanset om de tidligere tilhørte Risikogruppe Privat eller Risikogruppe Firma.

Ved indplaceringen pr. 1. januar 2011 af den eksisterende bestand anvendes ovenstående regelsæt, dog således at private videreførsler af tidligere firmaordninger placeres i Risikogruppe Privat, hvis pension ikke er under udbetaling, og der ikke er tale om en FortsætPrivatPension.

Fordeling af kollektivt bonuspotentiale

I forlængelse af opdeling i rente-, risiko- og omkostningsgrupper skal Danica Pensions kollektive bonuspotentiale pr. 1. januar 2011 fordeles mellem de enkelte grupper. Historiske data for perioden fra 1995 til og med 3. kvartal 2010 ligger til grund for nedenstående principper for fordelingen.

Der er taget højde for akkumuleret værdiregulering ved fordelingen af det kollektive bonuspotentiale i rentegrupperne. De akkumulerede værdireguleringer følger således den enkelte police ved opgørelsen af det kollektive bonuspotentiale.

Det kollektive bonuspotentiale pr. 1. januar 2011 fordeles efter følgende principper:

- Omkostningsgrupperne tildeles en andel på 0 pct. af det kollektive bonuspotentiale
- Risikogrupperne tildeles samlet 7 pct. af det kollektive bonuspotentiale
- Risikogruppernes kollektive bonuspotentiale fordeles herefter med 23 pct. til Privat, 77 pct. til Firma og 0 pct. til Aktuelle
- Rentegrupperne tildeles samlet 93 pct. af det kollektive bonuspotentiale
- Rentegruppernes kollektive bonuspotentiale fordeles forholdsmæssigt mellem de enkelte rentegrupper ud fra størrelsen af kundernes opsparing. Ved fordelingen tages højde for effekten af eventuelle tidsmæssige mismatch ved opgørelsen af henholdsvis aktiv- og passivside pr. 31. december 2010.

Fordeling af eventuel skyggekonto

En eventuel skyggekonto pr. 31. december 2010 vil blive fordelt forholdsmæssigt på rentegrupperne ud fra størrelsen af kundernes opsparing.

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

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet 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.

Anmeldelsen medfører, at kundernes fremtidige bonus vil være bestemt af bonussituationen i de rente-, risiko- og omkostningsgrupper, som kundens police er placeret i.

De anmeldte forhold er betryggende og rimelige.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

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

Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

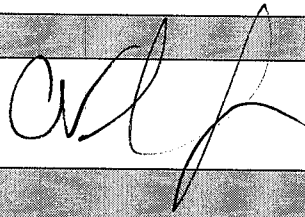
Selskabets kollektive bonuspotentiale pr. 1. januar 2011 bliver fordelt mellem de enkelte rente-, risiko- og omkostningsgrupper, og den enkelte gruppe skal fremover håndteres særskilt i kontributionsmæssig henseende. Dette betyder, at egenkapitalens risiko alt andet lige bliver forøget.

Navn
Angivelse af navn

Niels Jespersen

Dato og underskrift

29. december 2010



Navn
Angivelse af navn

Bo Søndergaard

Dato og underskrift

29. december 2010



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift