

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

28. december 2011

Forsikringsselskabets navn

Danica Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Omkostningssatser

Resume

Resumét skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Årlig regulering af præmiegrænser og gebyrer samt ændringer af grænser og satser

Lovgrundlaget

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

FIL § 20, stk. 1, nr.2

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2012

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
 Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelse af 30. december 2010 og 4. maj 2011

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.

1. Transaktionsomkostninger ved tilbagekøb samt ved overførsel i forbindelse med jobskifte eller virksomhedsomdannelse vedrørende gennemsnitsrenteprodukter

Satsen GEBYR ændres fra 1.500 kr. til 1.530 kr.

Fripolicer med reserve under 20.000 kr. etableret som led i et ansættelsesforhold kan gebyrfrit overføres til en aktiv pensionsordning i henhold til jobskifteaftalen i perioden 1. januar 2012 til 31. december 2013.

2. Styktillæg, stykratetillæg samt omkostninger i forbindelse med indskud vedrørende gennemsnitsrenteprodukter

I selskabets tekniske grundlag **afsnit 4.1.1** fastsættes STK(m) og STYKRATE således (2011 i parentes)

STK(1)	=	469 kr. (457)
STK(2)	=	240 kr. (234)
STK(4)	=	123 kr. (120)
STK(12)	=	43 kr. (42)
STYKRATE	=	14 kr. (13)

I **afsnit 4.1.2** fastsættes δ (2011 i parentes) således

$$\delta = 1.666 \text{ kr. (1.625)}$$

3. I beregningsgrundlaget vedrørende markedsrenteprodukter ændres følgende med 2011 i parentes

I afsnit **A.4.7.0.** fastsættes δ således

$$\delta = 1.666 \text{ kr. (1.625)}$$

I afsnit **A.4.7.1.** fastsættes STK(m) og STYKRATE således

STK(1)	=	469 kr. (457)
STK(2)	=	240 kr. (234)
STK(4)	=	123 kr. (120)
STK(12)	=	43 kr. (42)
STYKRATE	=	14 kr. (13)

4.1 Konstanter gældende i både Bonusregulativ og Prisliste

Satserne er fastsat til følgende

Præmiegrænser i kr.	2011	2012
PR ₁	17.650	18.160
PR ₂	46.000	46.000
PR ₃	78.500	80.800
PR ₄	100.000	100.000
PR ₅	107.300	Udgår
PR ₆	273.700	Udgår

Indskudsgrænser i kr.	2011	2012
IND ₁	46.000	46.000
IND ₂	100.000	100.000
IND ₃	1.000.000	1.000.000

Saldogrænser i kr.	2011	2012
S ₁	500.000	500.000

Gebyrer i kr.	2011	2012
G ₁	20	21
G ₂	22	22
G ₃	59	59

4.2 Konstanter gældende i Bonusregulativ

Satserne er fastsat til følgende

Gebyrer i kr.	2011	2012
G ₇	52	56
G ₈	1.625	1.666

4.3 Konstanter gældende i Prislisten

Satserne er fastsat til følgende

Gebyrer i kr.	2011	2012
G ₄	324	336
G ₅	700	725
G ₆	1.500	1.530

5. Bonusregulativ

5.1 Præmiegrænser i afsnit 3.2.1 (Private præmieomkostninger)

Grænsen PR₆ bliver erstattet af PR₄

5.2 Indskudsomkostninger for forsikringer omfattet af §53A i afsnit 3.2.2

Følgende afsnit udgår

”For forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens §53A tegnet 1. april 2005 eller senere fratrækkes 3,5% af indskuddet uanset indskuddets størrelse.”

5.3 Præmiegrænser i afsnit 3.2.3 (Særligt for dækning 136 og 186)

Afsnittet

”For præmiebetalte forsikringer fratrækkes

5% af præmiedeleg under	PR ₂	
4% af præmiedeleg mellem	PR ₂	og PR ₅
3% af præmiedeleg over	PR ₅	
For præmier over PR ₆ betales 3% af hele præmien.”		

bliver erstattet af afsnittet

”For præmiebetalte forsikringer fratrækkes

5% af præmiedeleg under	PR ₂	
4% af præmiedeleg mellem	PR ₂	og PR ₄
For præmier på mindst PR ₄ betales 3% af hele præmien.”		

5.4 Afsnit 3.3 Gebyrer (alle omkostningsgrupper)

I afsnit 3.3.1 ændres afsnittet

”For alle eventuelle forsikringer uden præmiebetaling består omkostningsfradraget af et månedligt gebyr. Gebyret udgør G₃ om måneden. Gebyret må dog højst udgøre 1,5% af forsikringens reserve men skal dog som minimum udgøre G₂ om måneden.”

til

”For alle eventuelle forsikringer uden præmiebetaling består omkostningsfradraget af et gebyr på G₃ om måneden. Gebyret må på årsbasis højst udgøre 1,5% af forsikringens reserve men skal dog som minimum udgøre G₂ om måneden.”

I afsnit 3.3.4 ændres afsnittet

”For aktuelle forsikringer består omkostningsfradraget af et gebyr på G_3 om måneden. Fradraget må højst udgøre 1,5% af forsikringens reserve men skal dog som minimum udgøre G_2 om måneden.”

til

”For aktuelle forsikringer består omkostningsfradraget af et gebyr på G_3 om måneden. Gebyret må på årsbasis højst udgøre 1,5% af forsikringens reserve men skal dog som minimum udgøre G_2 om måneden.”

5.5 Bilag B: Omkostningssatser for forsikringer tegnet i Danica Pension III (Danske Forsikring Liv) inden 1. april 2000 og overført til Danica Pension

1. I forbindelse med præmiegrænseintervallerne

0	-	46.000
46.001	-	100.000
100.001	-	273.700
273.701	-	

udgår rækken med intervallet ”100.001 – 273.700”.

Desuden bliver præmiegrænseintervallerne erstattet af

0	-	PR_2
PR_2	-	PR_4
PR_4	-	

2. Gebyrer

De faste gebyrer ændres fra 20 kr., 59 kr. og 1.625 kr. til G_1 , G_3 og G_8

5.6 Bilag C: Omkostningssatser for forsikringer tegnet i Danica Pension IV (BG Pension) og senere overført til Danica Pension

1. Præmiegrænser

Præmiegrænserne 17.650 kr., 46.000 kr. og 273.700 kr. ændres til PR_1 , PR_2 og PR_4

2. Præmieomkostning

For omkostningsklasse 56 bliver omkostningssatsen 9% ændret til 8%

3. Gebyrer

De faste gebyrer ændres fra 20 kr., 56 kr., 59 kr. og 1.625 kr. til G_1 , G_7 , G_3 og G_8

6. Prislister

6.1 Præmiegrænserne i afsnit C.2.

Præmiegrænserne 17.650 kr., 46.000 kr., 78.500 kr. og 100.000 kr. ændres til PR₁, PR₂, PR₃, og PR₄.

6.2 I afsnittene C.2.1.1. og C.2.2.1. fastsættes årligt gebyr således (2011 i parentes)

G₄ (324) for kunder, hvor kunderne selv investerer pensionsopsparingen
G₄ x 2 (648) for kunder, hvor Danica står for investeringen af pensionsopsparingen

6.3 Afsnit C.2.1.2. Private ordninger i Danica Balance

Afsnit C.2.1.2. Private ordninger i Danica Balance bliver erstattet af følgende afsnit

”C.2.1.2. Private ordninger i Danica Balance

Private ordninger tegnet fra 1. januar 2012 eller solgt gennem Danske Banks filialer fra 1. juli 2008 eller med grundform 137 og 187 solgt gennem Danske Banks filialer fra 1. november 2007

Præmieomkostningen er 0 kr.

Indskudsomkostningen er 0 kr.

På samme gruppe forsikrede er saldomkostningerne
0,6 % af saldoreserve under S₁
0,0 % af saldoreserve over S₁

Omkostningsfradraget består af et gebyr på G₃ om måneden. Gebyret må på årsbasis højst udgøre 1,5% af forsikringens reserve, men skal dog som minimum udgøre G₂ om måneden.

Der er en fast betaling pr. præmieforfald på G₁.

Privat videreførsel af en firmaordning, der ikke er omfattet af Fortsæt Privat Pension, eller privat ordning tegnet før 1. januar 2012

Fra præmier på private ordninger fratrækkes

1. 11% af præmier under PR_1
2. Af præmier større end PR_1
 - 8% af præmiedelege under PR_1
 - 6% af præmiedelege mellem PR_1 og PR_2
 - 2,5% af præmiedelege mellem PR_2 og PR_4
 - 0% af præmiedelege over PR_4

Fra indskud på private ordninger fratrækkes

Indskud i kr.	Omkostninger i % af indskud
op til IND_1	4 %
$IND_1 - IND_3$	2 %
over IND_3	0 %

Indskudsomkostningerne på de enkelte indskudsdele må højst være af samme størrelse som omkostningerne for den sidste præmiekrone.

Saldoomkostningen er 0 kr.

Omkostningsfradraget består af et gebyr på G_3 om måneden. Gebyret må på årsbasis højst udgøre 1,5% af forsikringens reserve, men skal dog som minimum udgøre G_2 om måneden.

Der er en fast betaling pr. præmieforfald på G_1 ."

6.4 Afsnit C.2.1.3. Private ordninger med grundform 137 og 187 i Danica Balance

Afsnit C.2.1.3. Private ordninger med grundform 137 og 187 i Danica Balance bliver erstattet af følgende afsnit

"C.2.1.3. Private ordninger med grundform 137 og 187 i Danica Balance

Der er følgende ændringer i forhold til afsnit C.2.1.2. underafsnit "Privat videreførsel af en firmaordning eller privat ordning tegnet før 1. januar 2012":

For præmiebetalte forsikringer fratrækkes

- 5% af præmiedelege under PR_2
- 4% af præmiedelege mellem PR_2 og PR_4
- For præmier på mindst PR_4 betales 3% af hele præmien."

6.5 Afsnit C.2.2.1. Firmaordninger i Danica Link

Følgende afsnit udgår

”For større firmaordninger kan saldomkostningerne i særlige tilfælde nedsættes med 0,1%-point i forhold til ovenstående satser.”

Til afsnittet

”For mæglerbetjente firmaordninger er det aftalt, at præmieomkostningsfradraget opdeles i to dele: En del, der går til administration af ordningen i Danica Pension, og en del, der går til betjening udført af mægleren.”

tilføjes

”Den del, der går til administration af ordningen i Danica Pension, er nul.”

6.6 Afsnit C.2.2.2. Firmaordninger i Danica Balance

I forbindelse med underafsnittet ”Andet” ændres følgende afsnit:

Afsnittet

”For fripolicer og aktuelle forsikringer er der et årligt fast gebyr på 708 kr. dog højst 1,5% af saldoreserven, men mindst 264 kr.”

ændres til

”For fripolicer og aktuelle forsikringer består omkostningsfradraget af et gebyr på G_3 om måneden. Gebyret må på årsbasis højst udgøre 1,5% af forsikringens reserve, men skal dog som minimum udgøre G_2 om måneden.”

I forbindelse med indskud på mæglerbetjente ordninger ændres følgende afsnit:

Afsnittet

”Indskudsomkostningerne, som går til administration i Danica, er mellem 1,5% og 5% af indskuddet. Denne sats kan nedsættes, dog således at satsen ikke kan være negativ. Bemærk, obligatoriske ordninger uden provision er gratis for indskud > 46.000 kr.”

ændres til

”Indskudsomkostningerne, som går til administration i Danica, er mellem 0,75% og 2% af indskuddet. Denne sats kan nedsættes, dog således at satsen ikke kan være negativ. Obligatoriske ordninger uden provision er gratis for indskud $> IND_1$.”

6.7 Afsnit C.2.3. Generelle regler for omkostninger

Følgende punkt tilføjes

”For firmaordninger, hvor der tidligere har været gældende mindre omkostningsfradrag, gælder de mindre omkostningsfradrag, indtil ordningen eventuelt ændres.”

Følgende punkt udgår

”Indskud i forbindelse med oprettelse af en obligatorisk firmaordning kan foretages omkostningsfrit, forudsat der ikke udbetales erhvervsprovision for indskuddet, og at indskuddet er modtaget i Danica Pension inden for 6 måneder efter, at den enkelte medarbejder er indtegnet i ordningen.

Efter de 6 måneder kan indskud i Danica Pension stadig foretages omkostningsfrit i følgende situationer:

- kundens samlede præmie udgør mindst 50.000 kr.
- kundens opsparede depot før indskuddet udgør mindst 500.000 kr.
- der indskydes mindst 500.000 kr.”

6.8 Afsnit C.2.4. Tilbagekøbsgebyret

Tilbagekøbsgebyret γ fastsættes således (2011 i parentes)

$$\gamma = G_6 (1.500 \text{ kr.})$$

Desuden tilføjes teksten

”Fripolicer med reserve under 20.000 kr. etableret som led i et ansættelsesforhold kan gebyrfrit overføres til en aktiv pensionsordning i henhold til jobskifteaftalen i perioden 1. januar 2012 til 31. december 2013.”

6.9 Afsnit C.2.5. Ændringsgebyrer i Danica Balance

Ændringsgebyrerne ændres til (2011 i parentes)

$$\text{Fast gebyr i kroner} = G_5 (700 \text{ kr.})$$

Det anmeldte vedrører bonusberettigede forsikringer under forsikringsklasse I samt forsikringer under forsikringsklasse III.

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

Der er 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.

Ændringerne er regulering som følge af den løbende prisudvikling.

Der ud over bliver præmieomkostningerne billigere for private forsikringer.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

Datagrundlaget for denne anmeldelse og beregningen af de økonomiske konsekvenser er baseret på bestanden af forsikringsaftaler pr. ultimo september 2011.

For så vidt angår gennemsnitsrenteprodukterne, er det vurderingen, at det anmeldte ikke fører til væsentlig omfordeling mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

For så vidt angår markedsrenteprodukterne, er bestanden ikke omfattet af kontributionsprincippet. Enhver ændring af priser mv. har krone-til-krone effekt for egenkapitalen. Der vil derfor, pr. definition, ikke ske omfordeling mellem forsikringerne.

Dokumentation for selskabets faktiske omkostningsforhold, jf. § 3 stk. 4, er vedlagt i 'Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4'.

Det forventede omkostningsresultat, jf. § 3 stk. 5, er anført i 'Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4'.

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."

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

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

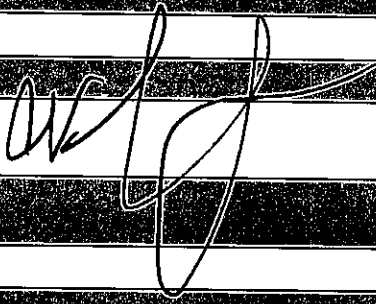
Konsekvenserne for selskabet er anført i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4".

Navn
Angivelse af navn

Niels Jespersen

Dato og underskrift

28. december 2011

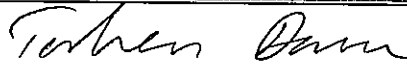


Navn
Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

28. december 2011



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift