

## 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.

<b>Brevdato</b>
29. december 2020
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Danica Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Parametre for reaktiveringssandsynlighed til opgørelse af hensættelser til markedsværdi
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Ændring af reaktiveringssandsynlighed på aktuelle invaliderenter og præmiefritagelser
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
FIL §20, stk. 1 nr. 6.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2020
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændrer anmeldelse af 20. december 2019 om "Parametre for reaktiveringssandsynlighed til opgørelse af hensættelser til markedsværdi" samt anmeldelse af 08.01.2019 af det tekniske grundlag for markedsrenteprodukterne Danica Balance og Danica Link for Danica Pensionsforsikring.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen 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.

I det tekniske grundlag for Danica Pension ændres følgende:

I afsnit G.1.2.2. Risiko punkt c ”Indregning af reaktiveringssandsynlighed på aktuelle invaliderenter og præmiefritagelser” opdateres følgende satser

Antal kvartaler siden skadesdato	Andel af stedsevarende hensættelse 2019	Andel af stedsevarende hensættelse 2020
20 eller mere	100	100
19	100	95
18	100	95
17	100	95
16	95	95
15	95	90
14	95	90
13	95	90
12	90	85
11	90	85
10	85	80
9	85	75
8	80	70
7	75	65
6	70	65
5	65	60
4	60	55
3	55	50
2	50	45
1	45	40

Tilsvarende ændres afsnit G.2.2.3 'Invaliditet' i det tekniske grundlag for Danica Balance og Danica Link i Danica Pensionsforsikring fra:

Der anvendes samme invalideintensitet og reaktiveringssatser som for bonusberettigede forsikringer.

Ved beregning af hensættelser til aktuelle præmiefritagelser i Tidspension og Link indgår hyppighed for reaktivering. Reaktiveringen indgår i opgørelsen af den forventede betalingsstrøm som en sandsynlighed - i hver fremtidig delperiode - for ophør. Sandsynligheden er afhængig af længden på perioden som skadesramt.

De anvendte reaktiveringssandsynligheder fremgår af nedenstående tabel og er baseret på erfaringer fra de sidste 10 år.

Kvartal siden skadestidspunkt	Reaktiveringssandsynlighed, $P_R(t)$
0	0,00%
1	0,40%
2	17,35%
3	14,37%
4	11,96%
5	10,01%
6	8,42%
7	7,11%
8	6,05%
9	5,17%
10	4,44%
11	3,83%
12	3,32%
13	2,90%
14	2,54%
15	2,24%
16	1,98%
17	1,77%
18	1,58%
19	1,42%
20	1,29%
21	1,17%
22	1,07%
23	0,98%
24	0,91%
25- 10 år	0,91%
herefter	0

Til:

Der anvendes samme invalideintensitet og reaktiveringssatser som for bonusberettigede forsikringer.

Ved beregning af hensættelser til aktuelle præmiefritagelser i Tidspension og Link indgår hyppighed for reaktivering.

I praksis indregnes reaktiveringssandsynlighed ved, at der afsættes en andel af den stedsevarende hensættelse. Andelen er opgjort på baggrund af erfaringer fra Danica Pensions bestand og afhænger af, hvor længe den forsikrede har været invalid. Satserne fremgår nedenfor.

Antal kvartaler siden skadesdato	Andel af stedsevarende hensættelse 2020
20 eller mere	100
19	95
18	95
17	95
16	95
15	90
14	90
13	90
12	85
11	85
10	80
9	75
8	70
7	65
6	65
5	60
4	55
3	50
2	45
1	40

#### **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.

Anmeldelsen medfører 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.

Anmeldelsen medfører ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

#### **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.

Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

**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.

Ændringen i forudsætningerne for reaktiveringssandsynlighed på aktuelle invaliderenter og præmiefritagelser medfører et fald i nutidsværdien af de garanterede ydelser på 57 mio. kr. vedr. risikogrupperne i Danica Pension og 19 mio. kr. vedrørende markedsrente og Tidspension i det tidligere Danica Pensionsforsikring. Ændringerne er opgjort pr. 31.10.2020.

**Navn**

Angivelse af navn

Ole Krogh Petersen

**Dato og underskrift**

29. december 2020

**Navn**

Angivelse af navn

Bo Søndergaard

**Dato og underskrift**

29. december 2020

**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**