

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 livsforsikringssselskaber: 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 2023
Livsforsikringsselskabets navn
Danica Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Omkostningssatser for Traditionel i det tidligere Danica Pensionsforsikring
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Årlig regulering af præmiegrænser og gebyrer.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
FIL §20, stk. 1, nr. 2
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.
Anmeldelse "Omkostningssatser for Traditionel i det tidligere Danica Pensionsforsikring" af den 29. december 2022.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Forsikringsklasse I og IV
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringssselskabet 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 nedenstående er kun det ændret, som er skrevet med blå. Sletninger er markeret med overstregning.

Indskudsbetalte forsikringer

For begge omkostningsklasser gælder, at der ikke betales omkostninger af indskud, medmindre det særligt aftales for pensionsordninger, oprettet via forsikringsmægler og som ikke er omfattet af overgangsreglerne i Lov om ændring af lov om forsikringsformidling § 3 stk. 1 og 2.

Omkostningssatser for omkostningsgruppe 1 (Firma):

Maksimal præmieomkostningsbelastning

Den maksimale præmieomkostning en aftale under overenskomst kan belastes med fastsættes til 900 kr. om året.

Pensionsordninger, oprettet via eget salg

For pensionsordninger oprettet via eget salgskorps eller via forsikringsagenter, gælder at præmier udelukkende belastes med følgende satser:

Antal forsikrede:

Obligatorisk og frivillig	Omkostningsprocent	Præmiestørrelse
0 - 4	11,00%	0 < Præmie < 22.100
	7,00%	22.100 ≤ Præmie < 55.500
	6,00%	55.500 ≤ Præmie < 63.000
	5,00%	63.000 ≤ Præmie < 100.000
	3,00%	100.000 * ≤ Præmie < 200.000
	2,00%	200.000 ≤ Præmie
5 - 9	2,00%	
10 - 99	1,50%	
100 -	1,25%/1,00 %	
5** - 9	3,00%	0 < Præmie < 100.000
	2,00%	100.000 ≤ Præmie
10** - 99	2,50%	0 < Præmie < 100.000
	2,00%	100.000 ≤ Præmie
100** -	2,00%	0 < Præmie < 100.000
	1,50%	100.000 ≤ Præmie
500** -	1,50%	

★ Bidrag over 100.000 kr. op til 200.000 kr. vil blive belastet med %-satsen af hele pensionsbidraget.

**For visse gamle ordninger

Særlig omkostningsrabat

I pensionsordninger, hvor en virksomhed/organisation eller dennes repræsentant påtager sig at udføre en del af selskabets sædvanlige administration, kan omkostningsbelastningen nedsættes med mellem et halvt procentpoint og halvandet procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt.

I pensionsordninger hvor en virksomhed/organisation eller dennes repræsentant ønsker, at selskabet skal udføre en yderligere administration end hvad der er normalt for en ordning af samme størrelse, kan omkostningsbelastningen forøges med mellem et halvt procentpoint og halvandet procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt.

Provisionsbestemt omkostningsrabat

På ordninger hvor der ikke ydes provision efter de normalt gældende regler, kan omkostningsbelastningen ændres efter nedenstående regler:

Den normale løbende Provisionsats ændres med	Ændring i omkostningsbelastning (for præmier under 100.000 kr.)
-1% point	-1% point
-0,5% point	-0,5% point
0% point	0% point
+0,5% point	+0,5% point
+1% point	+1% point
+1,4% point	+1,4% point
+1,5% point	+1,5% point
+2% point	+2% point

Pensionsordninger, oprettet via forsikringsmægler

For pensionsordninger, der er oprettet via forsikringsmægler, gælder at præmier belastes med følgende satser for så vidt angår selskabets omkostningsbidrag. Hertil lægges det mellem kunden og forsikringsmægleren aftalte honorar, der skal fratrækkes kundens pensionsindbetalinger.

Antal forsikrede:

Obligatorisk og frivillig	Omkostningsprocent	Præmiestørrelse
0 - 4	8,00%	0 < Præmie < 22.100
	5,00%	22.100 ≤ Præmie < 55.500
	4,00%	55.500 ≤ Præmie < 63.000
	3,00%	63.000 ≤ Præmie < 100.000
	1,00%	100.000 ≤ Præmie
5 - 149	0,75%	
150 - 499	0,50%	
≥ 500	0,25%	

Det tidligere Danica Pensionsforsikring kan yde et etableringstilskud på op til 2.000 kr., fastsat ud fra pensionsordningens samlede størrelse og kompleksitet.

Særlig omkostningsrabat

Såfremt en virksomhed/organisation eller dennes repræsentant påtager sig at udføre en del af selskabets sædvanlige administration kan omkostningsbelastningen nedsættes med op til et halvt procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt.

Såfremt en virksomhed/organisation eller dennes repræsentant ønsker, at selskabet skal udføre en yderligere administration end hvad der er normalt for en ordning af samme størrelse, kan omkostningsbelastningen forøges med op til et halvt procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt.

Omkostningssatser for omkostningsgruppe 2 (Privat):

Maksimal præmieomkostningsbelastning

Den maksimale præmieomkostning en aftale udenfor overenskomst kan belastes med fastsættes til 5.000 kr. om året.

Depotomkostninger (GebyrD)

For samtlige forsikringer undtagen forsikringer under udbetaling og VIP-forsikringer fratrækkes der omkostninger på 0,2 % af det opsparede depot. Depotomkostningen kan dog ikke overstige 3.000 kr. årligt.

Præmiebetalte forsikringer

Alle forsikringer, med undtagelse af forsikringer som er overgået til aktuel udbetaling (ved død eller ved forsikringstidens udløb), belastes med de gældende satser for styktillæg (inkl. stykrate, GebyrS) for nytegnede policer.

Satserne er:

Stk. 1	572 kr.
Stk. 2	292 kr.
Stk. 4	151 kr.
Stk. 12	51 kr.
Stkrate	16 kr.
Stykind	2.030 kr.

Derudover belastes alle præmiebetalte forsikringer med en for året fastsat procent, der anvendes på den helårige præmie uden styktillæg, differentieret efter størrelsen af præmien, fastsat ved:

Årspræmier under 100.000 1 kr.

11,0 %	af præmieandele under 22.100 kr.
7,0 %	af præmieandele mellem 22.100 kr. og 55.500 kr.
6,0 %	af præmieandele mellem 55.500 kr. og 63.000 kr.
5,0 %	af præmieandele mellem 63.000 kr. og 100.000 kr.

Årspræmier på mindst 100.000 kr.

3,0 %	af præmieandele under 200.000 kr.
2,0 %	af præmieandele over 200.000 kr.

¹ Grænsen er dog 80.000 kr. for forsikringer tegnet før 1. januar 1999

Særlig regel for virksomhedsejere og videreførte aftaler

Procent af samlet præmie	Procent af depot
3,5 %	0,2 % dog max. 2.000 kr. p.a.

Særlig regel for medarbejdere og samarbejdspartnere

Private aftaler opnår samme omkostningsprocent, som er gældende for den obligatoriske medarbejderordning. Aftalen udløser ikke provision.

Særlig regel for forsikringer omfattet af landbrugskernekundeaftale

Omkostningsbelastning for forsikringer omfattet af ovennævnte aftale udgør 5 % af præmieandele under 100.000 kr.

For begge omkostningsklasser gælder følgende:

Produktskifte

Kunder som flytter deres aftale til et andet produkt indenfor det tidligere Danica Pensionsforsikring, skal betale PGEBYR. PGEBYR anmeldes lig 800 kr. pr. aftale. PGEBYR er 0 kr., hvis produktskiftet sker indenfor det første år efter nytegning.

Sammenlægning af aftaler

Kunder som sammenlægger aftaler i det tidligere Danica Pensionsforsikring, skal betale SAMGEBYR pr. sammenlægning. SAMGEBYR anmeldes til 800 kr.

Transaktionsomkostninger - Særregel for kompensation af flytteomkostninger

Når kunder flytter opsparing fra andre selskaber til det tidligere Danica Pensionsforsikring, vil det afgivende selskab som regel fradrage et flyttegebyr.

I følgende situationer kan det tidligere Danica Pensionsforsikring yde en særlig omkostningsrabat som kompensation for fradrag af et eventuelt flyttegebyr i det afgivende selskab:

- når der overføres depoter til det tidligere Danica Pensionsforsikring i forbindelse med etablering af en firmaaftale
- når der overføres depoter til det tidligere Danica Pensionsforsikring i forbindelse med, at en firmaaftale går fra at være mæglerbetjent til direkte betjent.

Overførslen skal ske senest 6 måneder efter etablering eller senest 6 måneder efter overgang fra mæglerbetjent til direkte betjent.

Størrelse på kompensation

- Kompensationen er lig det flyttegebyr, som en tidligere leverandør har fratrukket depotet i forbindelse med overførslen
- Kompensationen kan maksimalt udgøre KOMPBELØB pr. ordning.
- Hvis kunden får overført flere ordninger, ydes der normalt kun kompensation for en af disse.

KOMPBELØB udgør 2.000 kr.

Administrationsgebyr ved genkøb (GEBYR), fripolicegebyr (GebyrF) og præmienedsættelse (NEDGEBYR)

NEDGEBYR anmeldes lig 0 kr.

GEBYR anmeldes lig 2.150 kr.

Ved genkøb før aftalt udløb gælder følgende:

GEBYR betales ved alle udbetalinger af værdi bortset fra

- sidste pensionsudbetaling fra en kapitalpension .
- fripolicer, etableret som led i ansættelsesforhold, der har en værdi under 20.001 kr. som overføres til en aktiv pensionsordning i henhold til jobskifteaftalen.

Ved genkøb efter opnået pensionsalder gælder følgende regler:

- Ved genkøb udgør GEBYR 500 kr. på kapitalpensioner
- Sker der inden for samme kalenderår mere end et delvist genkøb udgør GEBYR 2.150 kr. for hvert efterfølgende delvise genkøb.
- Indeholder genkøbet både rate/rente og kapital, udgør GEBYR 2.150 kr.
- Ved genkøb af rate og / eller rente udgør GEBYR 2.150 kr.
- GEBYR opkræves pr. produkt.

Særlig regel for skat 7 ordninger i det tidligere Danica Pensionsforsikring Traditionel etableret fra 18. maj 2015:

Ved genkøb indenfor 5 år efter etablering betales et særligt kursværn på 4 % af bruttogenkøbsværdien. Derudover betales administrationsgebyr (GEBYR).

Gebyr (GebyrF)

For forsikringer uden præmiebetaling (fripolicer), forsikringer tegnet mod indskud og forsikringer under udbetaling, fratrækkes 0,5 % af den forsikringsmæssige opsparing pr. år.

Gebyret er dog mindst 36 kr. pr. måned og maksimalt 81 kr. pr. måned.

Tvangsgenkøb

Aftaler der enten har reservesikring eller er uden risikodækning, hvor der ikke er præmiebetaling på, kan tvangsudbetales såfremt depotet er på under 8.000 kr.

Såfremt der er risikodækninger på aftalen kan selskabet tvangsudbetale aftalen såfremt ydelserne ikke overstiger nedenstående:

- Sum ved død: 50.000 kr.
- Rate ved død: konverteringsværdi svarende til 50.000 kr.
- Invaliderenter: 20.000 kr. årligt

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 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.

De anmeldte ændringer følger af den løbende prisudvikling.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende. Det er endvidere vurderingen, at det anmeldte ikke fører til væsentlig omfordeling mellem forsikringerne.

Dokumentation for selskabets faktiske omkostningsforhold, jf. § 3 stk. 4, er vedlagt i "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 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.

Konsekvenserne for selskabet er anført i "Redegørelse efter §6, stk. 1".

Navn

Angivelse af navn

Thomas Dyhrberg Nielsen

Dato og underskrift

29. december 2023

**Navn**

Angivelse af navn

Bo Søndergaard

Dato og underskrift

29. december 2023

