

## 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 2023
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Danica Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Omkostningssatser
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Årlig regulering af præmiegrænser og gebyrer.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
FIL §20, stk. 1, nr. 2
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2024
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 29. december 2022 om omkostningssatser.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Forsikringsklasse I og III
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.

Der anmeldes nedenstående omkostningssatser for Danica Pension vedrørende 2024:

1. Transaktionsomkostninger ved tilbagekøb

Satsen GEBYR ændres til 2.150 kr.

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

I selskabets tekniske grundlag vedrørende gennemsnitsrenteprodukter afsnit A.4.1.1 og i beregningsgrundlaget vedrørende markedsrenteprodukter afsnit B.1.4.1.1. fastsættes STK(m) og STYKRATE således:

Sats i kr.	2023	2024
STK(1)	567	572
STK(2)	289	292
STK(4)	150	151
STK(12)	51	51
STYKRATE	16	16

I selskabets tekniske grundlag vedrørende gennemsnitsrenteprodukter afsnit A.4.1.2 og i beregningsgrundlaget vedrørende markedsrenteprodukter afsnit B.1.4.1.2 fastsættes STKIND således:

Sats i kr.	2023	2024
STKIND	2.013	2.030

3.1 Konstanter gældende i både Bonusregulativ og Prisliste

Satserne er fastsat til følgende

Præmiegrænser i kr.	2023	2024
PR <sub>1</sub>	21.690	22.460
PR <sub>2</sub>	56.100	58.100
PR <sub>3</sub>	96.600	100.000
PR <sub>4</sub>	100.000	100.000

Indskudsgrænser i kr.	2023	2024
IND <sub>1</sub>	56.100	58.100
IND <sub>2</sub>	100.000	100.000
IND <sub>3</sub>	1.000.000	1.000.000

Saldogrænser i kr.	2023	2024
S <sub>1</sub>	100.000	100.000
S <sub>2</sub>	300.000	300.000
S <sub>3</sub>	550.000	550.000
S <sub>4</sub>	-	1.000.000

Gebyrer i kr.	2023	2024
G <sub>1</sub>	35	36
G <sub>2</sub>	35	36
G <sub>3</sub>	79	81

### 3.2 Konstanter gældende i Bonusregulativ

Satserne er fastsat til følgende

Gebyrer i kr.	2023	2024
G <sub>8</sub>	2.013	2.030

### 3.3 Konstanter gældende i Prislisten

Satserne er fastsat til følgende

Gebyrer i kr.	2023	2024
G <sub>4</sub>	552	564
G <sub>5</sub>	1.000	1.050
G <sub>6</sub>	2.075	2.150
ADMGEBYRSELECT	100	100

G<sub>5</sub> udgør dog 0 kr. i forbindelse med fravalg af garantien i Danica Balance.

Desuden ændres der i afsnit F.2.1.2. i Prisliste for markedsrente fra

”

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 = 0 kr.

Indskudsomkostningen = 0 kr.

På samme gruppe forsikrede er saldoomkostningerne

0,6 % af saldoreserve under S<sub>3</sub>

0,0 % af saldoreserve over S<sub>3</sub>

Omkostningsfradraget består af et gebyr på

0,25 % af saldoreserve under S<sub>3</sub>

0,0 % af saldoreserve over S<sub>3</sub>

Saldoomkostningerne og omkostningsfradraget skal dog tilsammen minimum udgøre G<sub>2</sub> om måneden.

”

til

”

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 = 0 kr.

Indskudsomkostningen = 0 kr.

På samme gruppe forsikrede er saldoomkostningerne

0,65 % af saldoreserve under S<sub>2</sub>

0,30 % af saldoreserve mellem S<sub>2</sub> og S<sub>4</sub>

0,0 % af saldoreserve over S<sub>4</sub>

Saldoomkostningerne skal dog minimum udgøre  $G_2$  om måneden.

For Danica Balance FlexOpsparing gælder dog

Præmieomkostningen = 0 kr.

Indskudsomkostningen = 0 kr.

På samme gruppe forsikrede er saldoomkostningerne

0,6 % af saldoreserve under  $S_3$

0,0 % af saldoreserve over  $S_3$

Omkostningsfradraget består af et gebyr på

0,25 % af saldoreserve under  $S_3$

0,0 % af saldoreserve over  $S_3$

Saldoomkostningerne og omkostningsfradraget skal dog tilsammen minimum udgøre  $G_2$  om måneden.

”

#### **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 forsikringstager 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.

Ændringerne er regulering som følge af den løbende prisudvikling.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

For så vidt angår gennemsnitsrenteprodukterne, er det vurderingen, at det anmeldte ikke fører til væsentlig omfordeling mellem 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 § 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.

<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet</b></p> <p>Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Konsekvenserne for selskabet er anført i "Redegørelse efter §6, stk. 1".</p>
<p><b>Navn</b></p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Thomas Dyhrberg Nielsen</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>29. december 2023 </p>
<p><b>Navn</b></p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Bo Søndergaard</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>29. december 2023 </p>
<p><b>Navn</b></p> <p>Angivelse af navn</p>
<p></p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p></p>