

## 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 2022  |
| <b>Livsforsikringsselskabets navn</b>  |
| Danica Pension   |
| <b>Overskrift</b>  |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.  |
| Udbetalingsgrundlag vedrørende løbende pensionsydelse  |
| <b>Resumé</b>  |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.                                       |
| Fastlæggelse af udbetalingsgrundlag vedrørende løbende pensionsydelse for Tidspension.   |
| <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 2023   |
| <b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>  |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Anmeldelse af 5. februar 2019 af teknisk grundlag "Anmeldelse af tariferingsgrundlag, kontogrundlag og retirement grundlag for Tidspension." |
| <b>Angivelse af forsikringsklasse</b>  |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.                     |
| Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.  |
| <b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>  |

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 tarifieringsgrundlagets afsnit B1.1.1 erstattes:

**”B1.1.1.2. Normal dødelighed**

For mænd:

Dødeligheden på kønsopdelt grundlag følger dødelighedstavlen G82M.

For kvinder:

Dødeligheden på kønsopdelt grundlag følger dødelighedstavlen G82K.

For mænd og kvinder på unisexgrundlag:

Dødeligheden på unisexgrundlag følger dødelighedstavlen U01.

Dødeligheden ved pensionering for livrenter tegnet eller omregnet efter 13. november 2009 følger de i Retirement grundlag nævnte dødelighedstavler.

$\mu$  betegner dødsintensiteten.”

med

**”B1.1.1.2. Normal dødelighed**

For mænd:

Dødeligheden på kønsopdelt grundlag følger dødelighedstavlen G82M.

For kvinder:

Dødeligheden på kønsopdelt grundlag følger dødelighedstavlen G82K.

For mænd og kvinder på unisexgrundlag:

Dødeligheden på unisexgrundlag følger dødelighedstavlen U01.

Dødeligheden ved pensionering for livrenter uden forretningsgaranti tegnet indtil 13. november 2009 følger dødelighedstavlerne, jf. pkt. B1.1.1.2.4 til fastsættelse af de ugaranterede udbetalinger. Dødelighedstavlerne i pkt. B1.1.1.2.4 kan ændres ved senere anmeldelse, også for eksisterende kunder.

Dødeligheden ved pensionering for livrenter tegnet, omregnet eller tilknyttet forretningsgaranti efter 13. november 2009 følger de i Retirement grundlag nævnte dødelighedstavler.

$\mu$  betegner dødsintensiteten.

**B1.1.1.2.4. Højere startydelse**

Der anvendes følgende formel til opgørelse af dødeligheden i forbindelse med højere startydelse:

$$\mu_x = A_z + 10^{B_z + C_z \cdot x - 10}, \text{ for } z \in \{\text{mand, kvinde, unisex}\} \text{ og } x \text{ er alder}$$

Dødelighedsparametrene har værdierne:

| Parameter | Værdi    |
|-----------|----------|
| A Mand    | 0,000531 |
| B Mand    | 4,11392  |
| C Mand    | 0,055622 |
| A Kvinde  | 0        |
| B Kvinde  | 4,06809  |
| C Kvinde  | 0,054439 |
| A Unisex  | 0,00033  |
| B Unisex  | 4,096562 |
| C Unisex  | 0,055174 |

”

I tarifieringsgrundlagets afsnit B1.1.2 erstattes:

#### ”B1.1.2.2. Beregningsrente

Med virkning fra 13. november 2009 fastsættes beregningsrenten for beregning af aktuelle pensionsydelse for alle livsvarige livrenter tegnet efter denne dato til satserne nævnt i Retirement grundlag. Tilsvarende gælder for eventuelle ratepensioner og ophørende livrenter knyttet til livrenter tegnet efter 13. november 2009, samt for ratepensioner tegnet efter 13. november 2009, hvor det ved tegningen er aftalt, at denne – medmindre kunden senere ændrer herpå – ved pensionering skal omregnes til en ratepension i sammenhæng med en opsat livsvarig livrente.”

med

#### ”B1.1.2.2. Beregningsrente

Med virkning fra 13. november 2009 fastsættes beregningsrenten for beregning af aktuelle pensionsydelse for alle livsvarige livrenter tegnet efter denne dato til satserne nævnt i Retirement grundlag. Tilsvarende gælder for eventuelle ratepensioner og ophørende livrenter knyttet til livrenter tegnet efter 13. november 2009, samt for ratepensioner tegnet efter 13. november 2009, hvor det ved tegningen er aftalt, at denne – medmindre kunden senere ændrer herpå – ved pensionering skal omregnes til en ratepension i sammenhæng med en opsat livsvarig livrente. Generelt hvis der er tilknyttet forrentningsgaranti efter 13. november 2009, anvendes for beregning af aktuelle pensionsydelse en beregningsrente fra satserne nævnt i Retirement grundlag.

#### B1.1.2.2.1. Højere startydelse

Ratepensioner og livrenter uden forrentningsgaranti tegnet indtil 13. november 2009 omfattes af de til enhver tid gældende udbetalingsrenter for højere startydelse. Disse er angivet (opgjort efter PAL og omkostninger) nedenfor:

| Produkttype  | Omregningsrente |
|--|-----------------|
| Tidspension uden garanti tegnet indtil 13. november 2009 | HSTPUGRENTE     |

”

I retirement grundlaget præciseres (med blå skrift) teksten i følgende afsnit:

### **B1.3.1. Retirement grundlag for Tidspension, herunder forrentningsgaranti.**

#### **Ydelsesberegning og ydelsesgaranti for pensionsudbetalinger, herunder aktuelle livrenter og overlevelserefter, tegnet [eller tilknyttet forrentningsgaranti](#) efter 13. november 2009**

Med virkning fra 13. november 2009 gælder, at der for Tidspension indføres nyt beregningsgrundlag for beregning af aktuelle pensionsydelse for alle livsvarige livrenter tegnet efter denne dato. Dette medfører, at de faktisk udbetalte ydelser på livsvarige livrenter, tegnet efter 13. november 2009, beregnes ud fra dels en anmeldt realistisk forventet forrentning, dels anmeldte realistiske dødeligheder – hvilket vil sikre mere stabile udbetalingsforløb. Tilsvarende gælder for eventuelle ratepensioner og ophørende livrenter knyttet til livrenter tegnet efter 13. november 2009, samt for ratepensioner tegnet efter 13. november 2009, hvor det ved tegningen er aftalt, at denne – medmindre kunden senere ændrer herpå – ved pensionering skal omregnes til en ratepension i sammenhæng med en opsat livsvarig livrente. [Generelt gælder der, hvis der er tilknyttet forrentningsgaranti efter 13. november 2009, at de faktisk udbetalte ydelser beregnes ud fra dels en anmeldt realistisk forventet forrentning, dels anmeldte realistiske dødeligheder – hvilket vil sikre mere stabile udbetalingsforløb.](#)

#### **B1.3.1.2. Garanteret ydelse**

[Følgende gælder for ratepensioner og livrenter, hvortil der er tilknyttet en forrentningsgaranti:](#)

Ved pensionering vil der blive foretaget en beregning af de faktisk udbetalte ydelser ud fra den på pensioneringstidspunktet opsparede Pensionskonto samt en anmeldt realistisk forventet forrentning og anmeldte realistiske dødeligheder. Endvidere vil der på pensioneringstidspunktet blive beregnet garanterede minimumsydelser, ud fra anmeldte forsigtigt fastsatte dødeligheder og en teknisk rente på 0 % i perioden 13. november 2009 til 30. april 2020, og en teknisk rente på -1 % fra og med 1. maj 2020.

#### **B1.3.1.1.6. Beregning af aktuelle pensionsydelse**

Med virkning fra 13. november 2009 gælder, at der for Tidspension indføres nyt beregningsgrundlag for beregning af aktuelle pensionsydelse for alle livsvarige livrenter tegnet efter denne dato. Tilsvarende gælder for eventuelle ratepensioner og ophørende livrenter knyttet til livrenter tegnet efter 13. november 2009, samt for ratepensioner tegnet efter 13. november 2009, hvor det ved tegningen er aftalt, at denne – medmindre kunden senere ændrer herpå – ved pensionering skal omregnes til en ratepension i sammenhæng med en opsat livsvarig livrente. [Generelt gælder der, hvis der er tilknyttet forrentningsgaranti efter 13. november 2009, at de aktuelle pensionsydelse beregnes ud fra det nævnte beregningsgrundlag.](#)

### **B1.3.2 Udbetalingsgrundlag**

#### **B1.3.2.1. Dødeligheder**

Dødelighedsparametrene til brug for beregning af udbetalingsydelse for livsvarige livrenter m.v. tegnet [eller tilknyttet forrentningsgaranti](#) efter 13. november 2009 fastsættes tilbagevendende i forbindelse med selskabets satsanmeldelse. Selskabet kan anmelde nye dødeligheder for kommende kohorter af pensionister, såfremt selskabets statistiske erfaring med dødelighed tilsiger dette. Dette vil ikke påvirke de kohorter, der er tilknyttet tidligere dødeligheder.

### **B1.3.3 Garantigrundlag til beregning af minimumsydelser på pensioneringstidspunktet**

#### **B1.3.3.1. Dødeligheder**

Dødelighedsparametrene til brug for beregning af garanteret ydelse for livsvarige livrenter m.v. tegnet [eller tilknyttet forrentningsgaranti](#) efter 13. november 2009 fastsættes tilbagevendende i forbindelse med

selskabets satsanmeldelse. Selskabet kan anmelde nye dødeligheder for kommende kohorter af pensionister, såfremt selskabets statistiske erfaring med dødelighed tilsiger dette. Dette vil ikke påvirke de kohorter, der er tilknyttet tidligere dødeligheder.

#### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Kunder, der er tilknyttet forrentningsgaranti efter 13. november 2009, vil efter ændringen have tilknyttet en garanteret minimumsydelse til deres løbende udbetalinger. Ellers medfører anmeldelsen ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

#### **Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Indførelsen af højere startydelsesgrundlag for ratepensioner og livrenter uden forrentningsgaranti tegnet indtil 13. november 2009 vil alt andet lige betyde, at en 10-årig rateudbetaling vil starte ud ca. 15 % højere, mens en livrenteudbetaling med udbetalingsstart som 67-årig vil starte ud op til 5 % højere.

Indførelsen af højere startydelsesgrundlag for ratepensioner og livrenter uden forrentningsgaranti tegnet indtil 13. november 2009 påvirker kun nye pensionister.

Anvendelse af de i retirementgrundlaget nævnte beregningsgrundlag til beregning af ydelser for ratepensioner og livrenter med forrentningsgaranti tilknyttet efter 13. november 2009 vil alt andet lige betyde, at en 10-årig rateudbetaling vil være op til 15 % højere, mens en livrenteudbetaling for en 67-årig vil være op til 18 % højere.

Tilknytningen af en garanteret minimumsydelse for ratepensioner og livrenter med forrentningsgaranti tilknyttet efter 13. november 2009 vil sikre at udbetalingerne kun kan falde til et givet niveau.

Indførelsen af de i retirementgrundlaget nævnte beregningsgrundlag, samt tilknytning af en garanteret minimumsydelse, for ratepensioner og livrenter med forrentningsgaranti tilknyttet efter 13. november 2009 påvirker aktuelle og nye pensionister.

#### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet**

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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.

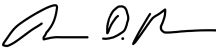

#### **Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet**

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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.

Der henvises til 'Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1'.

|   |
|---|
| <b>Navn</b><br>Angivelse af navn  |
| Thomas Dyhrberg Nielsen   |
| <b>Dato og underskrift</b>  |
| 29. december 2022  |
| <b>Navn</b><br>Angivelse af navn  |
| Bo Søndergaard  |
| <b>Dato og underskrift</b>  |
| 29. december 2022  |