

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.

Brevdato
28. december 2018
Livsforsikringsselskabets navn
Danica Pension
Overskrift Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Omkostningssatser
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 2019
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af den 29. december 2017 om omkostningssatser.
Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og forsikringsklasse 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.

Der anmeldes nedenstående omkostningssatser for Danica Pension vedrørende 2019:

1. Transaktionsomkostninger ved tilbagekøb

Satsen GEBYR ændres fra 1.825 kr. til 1.850 kr.

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

I selskabets tekniske grundlag vedrørende gennemsnitsrenteprodukter afsnit 4.1.1 og i beregningsgrundlaget vedrørende markedsrenteprodukter afsnit A.4.7.1 fastsættes STK(m) og STYKRATE således:

Sats i kr.	2018	2019
STK(1)	496	499
STK(2)	254	255
STK(4)	130	131
STK(12)	45	45
STYKRATE	14	14

I selskabets tekniske grundlag vedrørende gennemsnitsrenteprodukter afsnit 4.1.2 og i beregningsgrundlaget vedrørende markedsrenteprodukter afsnit A.4.7.0 fastsættes STKIND således:

Sats i kr.	2018	2019
STKIND	1.761	1.771

3.1 Konstanter gældende i både Bonusregulativ og Prisliste

Satserne er fastsat til følgende

Præmiegrænser i kr.	2018	2019
PR ₁	19.130	19.530
PR ₂	50.400	51.500
PR ₃	85.200	87.000
PR ₄	100.000	100.000

Indskudsgrænser i kr	2018	2019
IND ₁	50.400	51.500
IND ₂	100.000	100.000
IND ₃	1.000.000	1.000.000

Saldogrænser i kr.	2018	2019
S ₁	100.000	100.000
S ₂	300.000	300.000

S ₃	550.000	550.000
----------------	---------	---------

Gebyrer i kr.	2018	2019
G ₁	28	29
G ₂	28	29
G ₃	67	69

3.2 Konstanter gældende i Bonusregulativ

Satserne er fastsat til følgende

Gebyrer i kr.	2018	2019
G ₈	1.761	1.771

3.3 Konstanter gældende i Prislisten

Satserne er fastsat til følgende

Gebyrer i kr.	2018	2019
G ₄	432	456
G ₅	875	900
G ₆	1.825	1.850
ADMGEBYRSELECT	100	100

Derudover ændres afsnittet

” Særligt vedr. §53A ordninger gælder, at ved tilbagekøb inden for de første 7 år af forsikringens varighed skal der ud over de sædvanlige tilbagekøbsomkostninger betales 5% i omkostninger af forsikringens saldotsreserve. Reglen omfatter kun forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens §53A, og den gælder ikke forsikringer, der er led i en firmapensionsordning. Ligeledes gælder reglen ikke ordninger, der afgiftsberigtiges og derefter er omfattet af reglerne i pensionsbeskatningslovens §53A. De forsikringer, der er omfattet af reglen, skal have en varighed på mindst 7 år.”

til

” Særligt vedr. §53A ordninger gælder, at ved tilbagekøb inden for de første 5 år af forsikringens varighed skal der ud over de sædvanlige tilbagekøbsomkostninger betales 4% i omkostninger af forsikringens saldotsreserve. Reglen omfatter kun forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens §53A, og den gælder ikke forsikringer, der er led i en firmapensionsordning. Ligeledes gælder reglen ikke ordninger, der afgiftsberigtiges og derefter er omfattet af reglerne i pensionsbeskatningslovens §53A. De forsikringer, der er omfattet af reglen, skal have en varighed på mindst 5 år.”

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.

Ændringerne har 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 i henhold til § 6 stk. 1”.

Navn

Angivelse af navn

Ole Krogh Petersen

Dato og underskrift

28. december 2018



Navn

Angivelse af navn

Bo Søndergaard

Dato og underskrift