

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 Pensionsforsikring
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Risikopræmieberegning i Pension Traditionel
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Ændring af risikopræmieberegning i Pension Traditionel samt anmeldelse af bonussatser for D11 og U11.
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.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 14. maj 2018.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører bonusberettigede forsikringer under forsikringsklasse I.
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.

Danica Pensionsforsikring overgår til, at risikopræmier regnes primo perioden, og at prisen for ret til præmiefritagelse regnes af bruttopræmien og ikke af nettopræmien. Derudover anmeldes bonussatser til de nye grundlag D11 og U11.

Det giver flg. ændringer til "Regulativ for bonustildeling for Traditionel Pension".

I §1 Almindelige bestemmelser ændres teksten:

”

- d) De ved kontofremregningen anvendte forsikringstekniske elementer fastsættes af selskabets bestyrelse gældende for en af bestyrelsen fastsat periode, almindeligvis et regnskabsår. Bestyrelsen kan fastsætte særlige regler for fastlæggelse af forsikringstekniske elementer for nærmere bestemte grupper af forsikringer, herunder for de til selskabet hørende delporteføljer af forsikringer med ret til bonus.”
- e) Bestyrelsen kan, efter anmeldelse til Finanstilsynet, fastsætte regler for en særlig bonus til forsikringer, der ophæves ved udbetaling af tilbagekøbsværdi.

Beregningsregler for bonus, bonusrenter og satser, der beregnes ud fra disse, samt andre satser i bonustildelingen anmeldes til Finanstilsynet.”

til

”

- d) De ved kontofremregningen anvendte forsikringstekniske elementer fastsættes af selskabet. Selskabet kan fastsætte særlige regler for fastlæggelse af forsikringstekniske elementer for nærmere bestemte grupper af forsikringer, herunder for de til selskabet hørende delporteføljer af forsikringer med ret til bonus.”
- e) Selskabet kan, efter anmeldelse til Finanstilsynet, fastsætte regler for en særlig bonus til forsikringer, der ophæves ved udbetaling af tilbagekøbsværdi.

Beregningsregler for bonus, bonusrenter og satser, der beregnes ud fra disse, samt andre satser i bonustildelingen anmeldes til Finanstilsynet.”

I §5 Risikopræmie ændres teksten:

”

- a) Præmie til dækning af døds- og invaliditetsrisiko beregnes som den forventede sandsynlighed for død respektive invaliditet i opfølgelsesperioden – opgjort gennemsnitligt for perioden – ganget med det gennemsnitlige beløb, som selskabet skal tilføre forsikringskontoen ved død respektive invaliditet for at kunne svare sine forsikringsmæssige forpligtelser ifølge det gældende beregningsgrundlag.
- b) Satser til beregning af den forventede sandsynlighed for død respektive invaliditet fastsættes af selskabets bestyrelse, og anmeldes til Finanstilsynet.

c) For store pensionsordninger og/eller ordninger, hvor der gælder særlige risikoforhold, kan der fastsættes særlige satser afhængig af forventede eller faktiske risikoforhold for pågældende ordninger.”

til

”

a) Præmie til dækning af døds- og invaliditetsrisiko beregnes som den forventede sandsynlighed for død respektive invaliditet i opførelsesperioden – opgjort primo for perioden – ganget med det beløb primo perioden, som selskabet skal tilføre forsikringskontoen ved død respektive invaliditet for at kunne svare sine forsikringsmæssige forpligtelser ifølge det gældende beregningsgrundlag.

b) For produktet ret til præmiefritagelse opgøres de forsikringsmæssige forsikringsforpligtelse ud fra bruttopræmien.

c) Satser til beregning af den forventede sandsynlighed for død respektive invaliditet fastsættes af selskabets bestyrelse, og anmeldes til Finanstilsynet.

d) For store pensionsordninger og/eller ordninger, hvor der gælder særlige risikoforhold, kan der fastsættes særlige satser afhængig af forventede eller faktiske risikoforhold for pågældende ordninger.”

I teknisk bilag til Regulativ for bonustildeling for Traditionel Pension ændres teksten:

”

e) Beregnet risikopræmie for afløben bonusperiode med valør primo perioden. For forsikringer med negativ risikosum opsættes risikopræmien med valør ultimo perioden.”

til

”

f) Beregnet risikopræmie for afløben bonusperiode med valør primo perioden. “

I satsbilaget tilføjes nederst i afsnittene om invaliderisikosatser i afsnittet Risikosatser:

”Udover faktoren i skemaet ganges der yderligere med omregningsfaktoren fra brutto til nettopræmie.”

Det giver flg. afsnit om risikosatser i satsbilaget:

Risikosatser

Risikosatser for Risikogruppe 1 (Firma):

Det er muligt at tegne solidarisk præmiefritagelse. Præmien fastsættes under samme principper som præmien for Syge- og ulykke forsikring.

Risikosatser for forsikringer tegnet på G82/D11 under overenskomst

Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved dødsfald.

Mænd	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
alder ≤ 25	0,70
25 < alder < 75	$0,70 + 0,006 * (\text{alder} - 25)$
alder ≥ 75	1

Kvinder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 25	0,64
25 < alder < 85	$0,64 + 0,006 * (\text{alder} - 25)$
alder ≥ 85	1

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alder < 80	0,30
alder ≥ 80	0,40

For forsikringer regnet på D11-grundlag regnes 2. ordensrisikoen også som ovenstående faktor multipliceret med en G82-intensitet.

Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med G82/D11-intensiteterne ved invaliditet.

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
alder ≤ 20	0,696
20 < alder < 60	$0,696 + 0,0056 * (\text{alder} - 20)$
alder ≥ 60	0,92

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
alder ≤ 20	0,726
20 < alder < 60	$0,726 + 0,0056 * (\text{alder} - 20)$
alder ≥ 60	0,95

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
alder ≤ 20	0,746
20 < alder < 60	$0,746 + 0,0056 * (\text{alder} - 20)$
alder ≥ 60	0,97



Udover faktoren i skemaet ganges der yderligere med omregningsfaktoren fra brutto til nettopræmie for prisen ved ret til præmiefritagelse.

Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler med mere end 100 ansatte tegnet på G82/D11 under overenskomst

Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved dødsfald.

Mænd	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 25	0,30
25 < alder < 75	$0,30 + 0,01*(alder-25)$
Alder ≥ 75	0,80

Kvinder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 25	0,20
25 < alder < 85	$0,20 + 0,01*(alder-25)$
Alder ≥ 85	0,80

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alder < 80	0,30
alder ≥ 80	0,40

For forsikringer regnet på D11-grundlag regnes 2. ordensrisikoen også som ovenstående faktor multipliceret med en G82-intensitet.

Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med G82/D11-intensiteterne ved invaliditet.

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
Alder ≤ 20	0,20
20 < alder < 60	$0,20 + 0,0075*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,50

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og Halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,25
20 < alder < 60	$0,25 + 0,0075*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,55

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
-----------------	----------------------------------------------------------------------------



Alder ≤ 20	0,30
20 < alder < 60	$0,30 + 0,0075*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,60

Udover faktoren i skemaet ganges der yderligere med omregningsfaktoren fra brutto til nettopræmie for prisen ved ret til præmiefritagelse.

Risikosatser for U01/U11 forsikringer under overenskomst

Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01-dødeligheden.

Alder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 25	0,56
25 < alder < 60	$0,56 + 0,01257*(alder-25)$
Alder ≥ 60	1

Alder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alder < 80	0,30
alder ≥ 80	0,40

For forsikringer regnet på U11-grundlag regnes 2. ordensrisikoen også som ovenstående faktor multipliceret med en U01-intensitet.

Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01/U11-intensiteterne ved invaliditet.

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
Alder ≤ 20	0,65
20 < alder < 60	$0,65 + 0,005*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,85

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og Halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,675
20 < alder < 60	$0,675 + 0,005*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,87

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,70
20 < alder < 60	$0,70 + 0,005*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,90

Udover faktoren i skemaet ganges der yderligere med omregningsfaktoren fra brutto til nettopræmie for prisen ved ret til præmiefritagelse.

Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler med mere end 100 ansatte tegnet på U01/U11

Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01-intensiteterne ved dødsfald.

Alder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 20	0,30
20 < alder < 60	$0,30 + 0,0125*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,8

Alder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alder < 80	0,30
alder ≥ 80	0,40

For forsikringer regnet på U11-grundlag regnes 2. ordensrisikoen også som ovenstående faktor multipliceret med en U01-intensitet.

Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01/U11-intensiteterne ved invaliditet.

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
Alder ≤ 20	0,10
20 < alder < 60	$0,10 + 0,01*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,50

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og Halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,15
20 < alder < 60	$0,15 + 0,01*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,55

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,20
20 < alder < 60	$0,20 + 0,01*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,60

Udover faktoren i skemaet ganges der yderligere med omregningsfaktoren fra brutto til nettopræmie for prisen ved ret til præmiefritagelse.

Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler der omfatter minimum 500 forsikrede tegnet på U01/U11 samt for ugaranterede invaliderenter.

Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01/U11-intensiteterne ved invaliditet.

Risikorabatten er før indregning af præmiefaktor og karensfaktor.

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,16
20 < alder < 100	$0,16 + 0,0065 * (\text{alder} - 20)$
Alder ≥ 100	0,68

Udover faktoren i skemaet ganges der yderligere med omregningsfaktoren fra brutto til nettopræmie for prisen ved ret til præmiefritagelse.

Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01-intensiteterne ved dødsfald.

Alder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 20	0,375
20 < alder < 60	$0,375 + 0,009375 * (\text{alder} - 20)$
Alder ≥ 60	0,75

Alder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alder < 80	0,30
alder ≥ 80	0,40

For forsikringer regnet på U11-grundlag regnes 2. ordensrisikoen også som ovenstående faktor multipliceret med en U01-intensitet.

Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler for visse firmaer, der omfatter minimum 500 forsikrede tegnet på G82/D11 og/eller U01/U11.

Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med intensiteten ved invaliditet.

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til
--------------	-----------------------------------------

	Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alle aldre	0,30

Udover faktoren i skemaet ganges der yderligere med omregningsfaktoren fra brutto til nettopræmie for prisen ved ret til præmiefritagelse.

Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med intensiteten ved dødsfald.

Alder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alle aldre	0,30

For forsikringer regnet på D11/ U11-grundlag regnes 2. ordensrisikoen også som ovenstående faktor multipliceret med en G82/U01-intensitet.

Rabat på solidarisk dødsfaldsdækning

Ved etablering af en obligatorisk firmaaftale omfattende minimum 50 forsikrede, kan der gives op til 85 % rabat på præmien for den solidariske dødsfaldsdækning. Rabatten garanteres maksimalt i 3 år.

Risikosatser for Risikogruppe 2(Privat):

Risikosatser for forsikringer tegnet på G82/D11

Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved dødsfald.

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 35	0,9802
35 < alder < 65	$0,9802 + 0,00066 \cdot (\text{alder} - 35)$
Alder ≥ 65	1

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alder < 80	0,30
alder ≥ 80	0,40

For forsikringer regnet på D11-grundlag regnes 2. ordensrisikoen også som ovenstående faktor multipliceret med en G82-intensitet.

Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med G82/D11-intensiteterne ved invaliditet.

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet

alder ≤ 20	0,7952
20 < alder < 60	0,7952 + 0,00437*(alder-20)
alder ≥ 60	0,97

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
alder ≤ 20	0,8252
20 < alder < 60	0,8252 + 0,00437*(alder-20)
alder ≥ 60	1

Udover faktoren i skemaet ganges der yderligere med omregningsfaktoren fra brutto til nettopræmie for prisen ved ret til præmiefritagelse.

Risikosatser for U01/U11 forsikringer

Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01-dødeligheden.

Alder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 25	0,56
25 < alder < 60	0,56 + 0,01257*(alder-25)
Alder ≥ 60	1

Alder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alder < 80	0,30
alder ≥ 80	0,40

For forsikringer regnet på U11-grundlag regnes 2. ordensrisikoen også som ovenstående faktor multipliceret med en U01-intensitet.

Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01/U11-intensiteterne ved invaliditet.

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
Alder ≤ 20	0,65
20 < alder < 60	0,65 + 0,005*(alder-20)
Alder ≥ 60	0,85

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og Halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,675
20 < alder < 60	0,675 + 0,005*(alder-20)

Alder ≥ 60	0,87
------------	------

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,70
20 < alder < 60	$0,70 + 0,005 \cdot (\text{alder} - 20)$
Alder ≥ 60	0,90

Udover faktoren i skemaet ganges der yderligere med omregningsfaktoren fra brutto til nettopræmie for prisen ved ret til præmiefritagelse.

Risikosatser for Risikogruppe 3 (Aktuelle):

Risikosatser for aktuelle forsikringer

Alder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alder < 80	0,30
alder ≥ 80	0,40

For forsikringer regnet på D11/ U11-grundlag regnes 2. ordensrisikoen også som ovenstående faktor multipliceret med en G82/U01-intensitet.

Såfremt der er aktuelle forsikringer med positiv risikosum følger de satserne gældende for risikogruppe 2 (Privat).

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.

Det har ingen betydning at man bruger bruttopræmie i stedet for nettopræmie til beregning af prisen for ret til præmiefritagelse, da 2. ordens faktoren netop korrigeres med omregningsfaktoren fra brutto til nettopræmie.

Det har kun meget marginal betydning, at risikopræmierne regnes primo måneden i stedet for medio måneden.

Bonusgrundlaget på D11 og U11 er fastsat, så 2. ordenspræmier er ens på henholdsvis U01/U11 og G82/D11.

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.

Det har kun meget marginal betydning, at risikopræmierne regnes primo måneden i stedet for medio måneden.


Navn

Angivelse af navn

Ole Krogh Petersen

Dato og underskrift

28. december 2018



Navn

Angivelse af navn

Bo Søndergaard

Dato og underskrift

28. december 2018



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift