

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

24. oktober 2008

Forsikringsselskabets navn

Danica Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Genkøbsregler

Resumé

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Ændring af regler for beregning af genkøbsværdier.

Det fremgår af anmeldelsen, at Danica Pension anvender to kursværn. Et kursværn der gælder for delbestanden af forsikringer fra det tidligere Danica Liv & Pension og efterfølgende nyttegninger af private forsikringer efter 1. april 2002, og et kursværn der gælder for den resterende del af bestanden af forsikringer i Danica Pension.

Der er foretaget en mindre ændring i definitionen af de teoretiske kurser. Samtidig fastslås det, at kursværnet i praksis fastlægges på baggrund af et forsigtigt skøn over de teoretiske kurser.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

FIL § 20, stk. 1, nr.2

Ikræfttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

24. oktober 2008

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsgesellschaften angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Ændrer anmeldelser af 11. maj 2004 om genkøbsregler for Danica Pension.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

For forsikringer tegnet efter 30. juni 1994 samt forsikringer, der efterfølgende har valgt nye genkøbsregler, beregnes genkøbsværdien således:

Genkøbsværdi

For den enkelte forsikring, i , beregnes genkøbsværdien $GKV(i)$ således

$$GKV(i) = (1 - k(i)) * V(i) \div GEBYR$$

hvor

$k(i)$ = kursværn for den i 'te forsikring

$V(i)$ = den retrospektive hensættelse for den i 'te forsikring

Kurs

Der fastsættes to forskellige kursværn.

Et kursværn, $k(1)$, der gælder for delbestanden af forsikringer fra det tidligere Danica Liv & Pension og efterfølgende nyttegninger af private forsikringer efter 1. april 2002, samt et kursværn, $k(2)$, der gælder for den resterende del af bestanden af forsikringer i Danica Pension.

Kursværnene fastsættes på baggrund af teoretisk opgjorte kurser defineret som forholdet mellem:

Forsikringsmæssige hensættelser reduceret med genforsikringsandele af livsforsikringshensættelser

og

Forsikringsmæssige hensættelser tillagt forbrugt bonuspotentiale på fripolicydelser og reduceret med såvel genforsikringsandele af livsforsikringshensættelser samt kollektivt bonuspotentiale.

Hvis de teoretisk beregnede kurser nedrundet til nærmeste hele procent er 100 eller derunder, reduceres de med 2 procentpoint.

Kursværn bør opgøres på daglig basis, hvor der ikke foreligger eksakte regnskabsmæssige opgørelser. Derfor fastsættes kursværn, k(1) og k(2), i praksis på baggrund af et forsigtigt skøn over de reducerede, teoretisk opgjorte kurser jf. foregående afsnit. Ved fastlæggelsen af de konkrete kursværn tages også hensyn til, at det ikke er ønskværdigt at ændre kursværnene for ofte.

Kursværn for de to delbestande, k(1) og k(2), offentliggøres på Danicas hjemmeside www.danicapension.dk.

Reglerne kan ændres ved fornyet anmeldelse.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1-5 i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Hovedformålet med kursværn er at sikre de tilbageværende kunder mod spekulation i de situationer, hvor værdien af kundemidlerne er mindre end de tilsvarende forpligtelser.

Med anmeldelsen anlægges en forsigtig betragtning ved fastlæggelsen af kurserne, hvilket er betryggende.

Med anmeldelsen indføres differentierede kursværn, idet forsikringer fra det tidligere Danica Liv & Pension og efterfølgende nytegninger af private forsikringer efter 1. april 2002 får et kursværn – og øvrige forsikringer får et andet kursværn. Dette skyldes, at disse bestande er faktiske delbestande, jf. anmeldelse af 22. februar 2008, og der holdes derfor øje med delbestandenes andel af kundemidlerne. Ved fastlæggelsen af kursværnene tages der hensyn til de to delbestandes forskel-

lige økonomiske situation, hvilket er rimeligt.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet
Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet
Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.

Der er ingen konsekvenser for selskabet.

Navn
Angivelse af navn

Henrik Ramlau-Hansen

Dato og underskrift

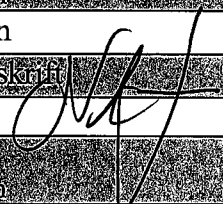


Navn
Angivelse af navn

Niels Jespersen

Dato og underskrift

27/10-08



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift