

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

11. december 2008

Forsikringsselskabets navn

Danica Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Ændring af bonusregulativ og regulativ for kontostyrkelse

Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen

Selskabet indfører kontostyrkelse for forsikringer, hvor en del af forsikringen er oprettet med grundlagsrente 5 pct. og eller 3 pct.

Lovgrundlaget

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

FIL § 20, stk. 1 nr. 3.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

1. januar 2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer

Anmeldelse af 13. december 2002 om Ændring af bonusregulativ og regulativ for kontostyrkelse.

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 endelige aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

I selskabets bonusregulativ ændres § 2 fra

”For forsikringsdele, der er baseret på en grundlagsrente på 5% eller 3%, og hvor det af bonusregulativet fremgår, at bonusbeløbet anvendes til opskrivning af forsikringsydelse, forhøjes bonusbeløbet med en andel af kontostyrkelsen jf. ”Regulativ for kontostyrkelse”.”

til

”For forsikringer, hvor en del af forsikringen er baseret på en grundlagsrente på 5% eller 3%, og hvor det af bonusregulativet fremgår, at bonusbeløbet anvendes til opskrivning af forsikringsydelse, forhøjes forsikringen med en andel af kontostyrkelsen jf. ”Regulativ for kontostyrkelse”.”

I det eksisterende ”Regulativ for kontostyrkelse” ændres § 1 fra

”Kontostyrkelse vedrører forsikringsdele, der er baseret på en grundlagsrente på 5% eller 3%, og hvor det af bonusregulativet fremgår, at bonusbeløbet anvendes til opskrivning af forsikringsydelse.”

til

”Kontostyrkelse vedrører forsikringer hvor en del af forsikringen er baseret på 5% eller 3%, og hvor det af bonusregulativet fremgår, at bonusbeløbet anvendes til opskrivning af forsikringsydelse.”

Endvidere ændres § 4 fra

” På tidspunktet for dødsfald eller tab af arbejdsevne bliver de tilsvarende betingede ydelser ændret til garanterede ydelser. Dette er imidlertid ikke tilfældet på tidspunktet for pensionering.

Ved genkøb af forsikringen betragtes kontostyrkelsen som en del af kontoreserven, hvorved den omfattes af de sædvanlige regler i forbindelse med genkøb. Eventuel negativ kontostyrkelse afskrives ved genkøb.”

til

” På tidspunktet for dødsfald eller tab af arbejdsevne bliver de tilsvarende betingede ydelser ændret til garanterede ydelser. Dette er imidlertid ikke tilfældet på tidspunktet for pensionering, når forsikringsforholdet fortsætter.

For en forsikring med engangsudbetaling ved udløb udbetales positiv kontostyrkelse på tidspunktet for pensionering, mens negativ kontostyrkelse afskrives.

Ved genkøb af forsikringen betragtes kontostyrkelsen som en del af kontoreserven, hvorved den omfattes af de sædvanlige regler i forbindelse med genkøb.”

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

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

Anmeldelsen medfører 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.

Anmeldelsen indfører kontostyrkelse på forsikringsdele baseret på en grundlagsrente på 2 %, når forsikringen i forvejen har forsikringsdele baseret på en grundlagsrente på 5 % eller 3 %.

Desuden bliver de tidligere anmeldte regler for genkøb indarbejdet i regulativet for kontostyrkelse.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

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

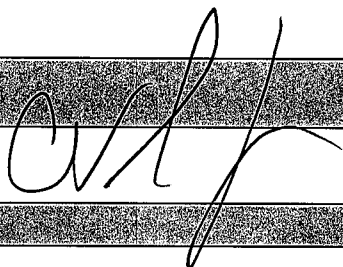
Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

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

Ændringen medfører over tid en reduktion i selskabets garanterede forpligtelser. På kort sigt er reduktionen marginal.

Navn
Angivelse af navn

Niels Jespersen



Dato og underskrift

11. december 2008

Navn
Angivelse af navn

Christian Richter-Friis



Dato og underskrift

11. december 2008

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift