

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

19. oktober 2012

Forsikringsselskabets navn

Danica Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Kompensationsbeløb ved fravalg af garanti i Danica Traditionel

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen vedrører introduktion af kompensationsbeløb ved intern overførsel af opsparing fra Danica Traditionel til markedsrenteproduktet Danica Balance. Kompensationsbeløbet giver de berørte kunder andel i værdien af de garantier, der er tilknyttet opsparing i Danica Traditionel, i forbindelse med overførslen.

Lovgrundlaget

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

FIL § 20, stk. 1, nr. 2

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

19. oktober 2012

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer ikke tidligere anmeldte forhold.

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.

Kompensationsbeløb

Der indføres mulighed for tilskrivning af kompensationsbeløb ved intern overførsel af opsparing fra Danica Traditionel til Danica Balance. Muligheden gives til udvalgte kundegrupper i rentegruppe 3 og 4.

Kompensationsbeløbet er en kompensation for de garantier på Danica Traditionel, som kunden opgiver i forbindelse med overførsel til Danica Balance.

Kompensationssatsen for rentegruppe j regnes ved:

$$\text{komp}(j) = \text{maks}((AV(j)/RH(j) - 3\%)/(1 - \text{gældende PAL-sats}); 0),$$

og afrundes til nærmeste hele procent. AV(j) er her de samlede akkumulerede værdireguleringer og RH(j) de samlede retrospektive hensættelser for de forsikringer, der omfattes af tilbuddet i rentegruppe j. For forsikringer, der ikke er PAL-pligtige, vil den gældende PAL-sats i beregningen af kompensationsssatsen være nul.

Kompensationssatsen fastsættes ud fra det senest foreliggende månedsregnskab inden tilbudsperioden, medmindre der sker væsentlige ændringer på de finansielle markeder frem til tilbudsperioden. Kompensationsbeløbet i kroner for den enkelte forsikring regnes ved at gange kompensationsssatsen på kundens opsparing på opgørelsesdagen for kompensationsssatsen.

Ved tilbud om kompensation vil kunden få en periode på ca. 3 uger til at vælge at overføre. Fradraget på 3%-point ved beregning af kompensationsssatsen er et fradrag til betaling af den finansielle risiko og de omkostninger, der er forbundet med tilbuddet i valgperioden. Endvidere er fradraget med til at sikre, at de tilbageværende kunder i Danica Traditionel ikke stilles dårligere som følge af eventuel selektion.

Kompensationen kan tilbydes præmiebetalte forsikringer og fripolicer, som har mindst 5 år til pensionering. Desuden kræves det, at reserven er større end 25.000 kr., at alder på forsikrede er mindre end 60 år, at der ikke er tale om livrenter, at forsikrede ikke er tilkendt invalidedækning, og at de produkter, der er på forsikringen, også er produkter, der tilbydes i Danica Balance. Kompensationen vil blive tilbudt i omvalgskampagner, hvor selskabet henvender sig til en del af forsikringstagerne ad gangen. Det sker for administrativt at kunne håndtere omvalgene i praksis.

Kunder, der vælger at foretage intern overførsel med kompensation fra Danica Traditionel til Danica Balance, mister kompensationen, hvis ordningen efterfølgende tilbagekøbes eller overføres til en anden pensionsleverandør i en periode på 3 år fra overførselstidspunktet. I så fald vil kompensationsbeløbet blive ført tilbage til den rentegruppe, kompensationsbeløbet kommer fra.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet 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

Forsikringselskabet 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.

Introduktionen af et kompensationsbeløb vedrørende gennemsnitsrenteforsikringer betyder, at forsikringstagerne fremadrettet får andel i de akkumulerede værdireguleringer, der er tilknyttet forsikringerne, hvis de foretager intern overførsel til Danica Balance.

Det anmeldte vurderes at være rimeligt og betryggende for såvel de kunder, der vælger at overføre til Danica Balance, som for de kunder, der vælger at blive i Danica Traditionel.

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."

For selskabet forventes ikke direkte økonomiske konsekvenser, idet de frigivne akkumulerede værdireguleringer forventes at svare til de kompensationer, der tilfalder de forsikrede.

Indirekte påvirkes selskabet ved, at der ikke frigøres akkumuleret værdiregulering vedrørende de forsikringer, der ville have overført til Danica Balance. Dette mindsker alt andet lige det kollektive bonuspotentiale og øger dermed umiddelbart selskabets risiko for tab på de forsikringer, der fortsat ligger i Danica Traditionel. Modsat falder det samlede forretningsvolumen vedrørende forsikringer med traditionelle ydelsesgarantier, hvilket nedsætter risikoen og solvensbelastningen for selskabet over tid.

Effekten af, at der ikke frigøres akkumuleret værdiregulering til kollektivt bonuspotentiale i Danica Traditionel vedrørende de overførte forsikringer, vurderes dog at have lille økonomisk betydning, da Danicas rådgivningspolitik har betydet, at kunderne er blevet rådgivet til at blive i Danica Traditionel, hvis de har haft ydelsesgarantier regnet på høje rentegrundlag. Derfor har overførsler-

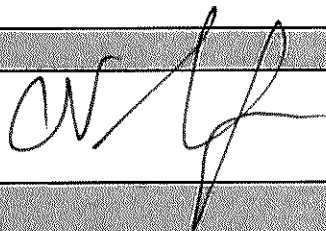
ne ud af rentegruppe 3 og 4 hidtil ligget på et lavt niveau.

Navn
Angivelse af navn

Niels Jespersen

Dato og underskrift

19. oktober 2012

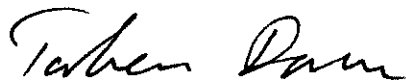


Navn
Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

19. oktober 2012



Navn
Angivelse af navn

Bo Søndergaard

Dato og underskrift

19. oktober 2012

