

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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
20. december 2013
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 2014
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelser af den 21. december 2012
Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører bonusberettigede forsikringer under forsikringsklasse I samt forsikringer under forsikringsklasse III

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringselskabet 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 2014:

1. Transaktionsomkostninger ved tilbagekøb

Satsen GEBYR ændres fra 1.650 kr. til 1.685 kr.

Afsnittet

” Fripolicer med reserve under 20.000 kr. etableret som led i et ansættelsesforhold kan gebyrfrit overføres til en aktiv pensionsordning i henhold til jobskifteaftalen i perioden 1. januar 2012 til 31. december 2013.”

bliver erstattet af afsnittet

” Fripolicer med reserve under 20.000 kr. etableret som led i et ansættelsesforhold kan gebyrfrit overføres til en aktiv pensionsordning indtil andet anmeldes.”

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 STYK-RATE således:

Sats i kr.	2013	2014
STK(1)	481	483
STK(2)	246	247
STK(3)	126	126
STK(4)	44	44
STYKRATE	14	14

I selskabets tekniske grundlag vedrørende gennemsnitsrenteprodukter **afsnit 4.1.2** og i beregningsgrundlaget vedrørende markedsrenteprodukter **afsnit A.4.7.0** omdøbes δ til STKIND og fastsættes således til

Sats i kr.	2013	2014
STKIND	1.708	1.716

3.1 Konstanter gældende i både Bonusregulativ og Prisliste

Satserne er fastsat til følgende

Præmiegrænser i kr.	2013	2014
PR ₁	18.440	18.600
PR ₂	46.000	46.900



PR ₃	82.100	82.800
PR ₄	100.000	100.000

Indskudsgrænser i kr.	2013	2014
IND ₁	46.000	46.900
IND ₂	100.000	100.000
IND ₃	1.000.000	1.000.000

Saldogrænser i kr.	2013	2014
S ₁	500.000	500.000

Gebyrer i kr.	2013	2014
G ₁	22	23
G ₂	22	23
G ₃	59	60

3.2 Konstanter gældende i Bonusregulativ

Geburet G₇ bliver omdøbt til G₃. Betegnelsen G₇ udgår.

Satserne er fastsat til følgende

Gebyrer i kr.	2013	2014
G ₈	1.708	1.716

3.3 Konstanter gældende i Prislisten

Satserne er fastsat til følgende

Gebyrer i kr.	2013	2014
G ₄	348	360
G ₅	750	775
G ₆	1.650	1.685
ADMGEBYRSELECT	100	100

4. Prislisten

4.1 Afsnit C.4 Omkostninger i Danica Select:

Følgende afsnit bliver tilføjet

”Gebyr ved Danica håndteret salg er fastsat til 150 kr.



Ved tilbagesøgning af udenlandsk udbytteskat trækkes et gebyr pr. fondskode på 500 kr.”

Afsnittet

”Dertil opkræves investeringsomkostninger, der afspejler de til enhver tid gældende investeringsomkostninger i Danske Bank, hvor der p.t. er valgmulighederne ”Udvidet Investering” og ”Danske Investering Online”.”

bliver erstattet af afsnittet

”Dertil opkræves investeringsomkostninger, der afspejler de til enhver tid gældende investeringsomkostninger på Danske Banks online-plattform.”

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.

Datagrundlaget for denne anmeldelse og beregningen af de økonomiske konsekvenser er baseret på bestanden af forsikringsaftaler pr. ultimo juni 2013.

For så vidt angår gennemsnitsrenteprodukterne, er det vurderingen, at det anmeldte ikke fører til væsentlig omfordeling mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i 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”.

Det forventede omkostningsresultat, jf. § 3 stk. 5, er anført 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. bekendtgørel-

sens § 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"-

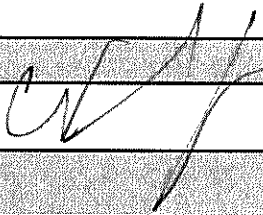
Navn

Angivelse af navn

Niels Jespersen

Dato og underskrift

20. december 2013



Navn

Angivelse af navn

Nichlas Abel Korsgaard

Dato og underskrift

20. december 2013



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift