

## 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.

|   |
|---|
| <b>Brevdato</b>   |
| 1. marts 2021   |
| <b>Livsforsikringsselskabets navn</b>   |
| Danica Pension  |
| <b>Overskrift</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.   |
| Overførelstillæg ved fravalg eller ændring af aktiv garanti på Danica Balance.  |
| <b>Resumé</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.  |
| Selskabet anmelder interne regler for opgørelse af overførelstillæg i forbindelse med fravalg eller ændring af aktiv garanti på Danica Balance.   |
| <b>Lovgrundlaget</b>  |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.   |
| FIL §20, stk. 1, nr. 2 og 3 samt bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg.  |
| <b>Ikrafttrædelse</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.  |
| 1. marts 2021.  |
| <b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.  |
| Anmeldelsen ændrer ikke ved tidligere anmeldelser.  |
| <b>Angivelse af forsikringsklasse</b>   |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.  |
| Forsikringsklasse III.  |
| <b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>   |
| 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 Pension ønsker at rådgive udvalgte kundegrupper i Danica Balance med garanti om de investeringsmæssige konsekvenser af en aktiveret garanti og fordele og ulemper ved at ophæve eller ændre deres garanti.                   |

Kunderne vil løbende blive kontaktet i en række rådgivningskampagner, hvor Danica Pension henvender sig til en del af kunderne ad gangen. Dette sker for rent administrativt at kunne håndtere den individuelle rådgivning i praksis.

Ønsker kunden i forbindelse med rådgivningskampagnen at foretage ændring af sin nuværende garanti, vil kunden få tilbudt et overførselstillæg, hvis den økonomiske værdi af kundens nuværende pensionsordning er større end kundens opsparing. Der er tale om individuelle overførselstillæg, som vil blive opgjort i overensstemmelse med Finanstilsynets gældende bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg.

Den økonomiske værdi (ØKV) for den enkelte forsikring beregnes således:

$$\text{ØKV (j)} = \text{RH (j)} + \text{OT (j)}$$

hvor RH (j) er forsikringens retrospektive hensættelse og OT (j) er overførselstillægget, der opgøres således:

$$\text{OT (j)} = \text{AKV (j)} / (1 - \text{gældende PAL-sats})$$

Her er AKV (j) forsikringens akkumulerede værdiregulering opgjort på det anmeldte hensættelsesgrundlag inkl. risikomargen. OT (j) kan ikke være negativ. For forsikringer, der ikke er PAL-pligtige, vil den gældende PAL-sats i beregningen af overførselstillægget være nul.

Overførselstillægget reduceres ikke med et sikkerhedsfradrag eller med et administrativt gebyr.

Det bemærkes, at det kollektive bonuspotentiale fra risikogrupperne ikke indgår i opgørelsen af overførselstillægget, da forsikring ved fravalg eller ændring af den aktive garanti fortsat bevarer forholdet til risikogruppen.

I de fremsatte tilbud forbeholder Danica Pension sig ret til at tilbagekalde de tilbud, som ikke er accepteret af kunden, hvis der inden svarfristens udløb sker betydelige ændringer på finansmarkederne, som medfører væsentlige ændringer i de økonomiske forudsætninger for tilbuddet.

Alle nævnte regnskabsmæssige værdier opgøres hver måned i forhold til seneste foreliggende månedsregnskab.

#### **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.

Anmeldelsen medfører 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.

Anmeldelsen af overførselstillæg vedrørende Danica Balance betyder, at forsikringstagerne fremadrettet får den økonomiske værdi af deres forsikringer som defineret i bekendtgørelsen, hvis de fravælger deres aktive garanti eller vælger at ændre deres garanti, og dette sker som led i en kampagneudsendelse til udvalgte kunder i Danica Balance med garanti.

Det anmeldte vurderes at være rimeligt og betryggende for såvel de kunder, der vælger at fravælge deres aktive garanti, som for de kunder, der ønsker at beholde deres garanti.

|  |   |
|--|---|
| <b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>  |   |
| 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.   |   |
| Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for selskabet.   |   |
| <b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>  |   |
| 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. |   |
| Overførelstillæggene medfører ingen økonomiske konsekvenser, idet de frigivne akkumulerede værdireguleringer svarer til de overførelstillæg, der tilfalder de forsikrede.  |   |
| <b>Navn</b>  |   |
| Angivelse af navn  |   |
| Ole Krogh Petersen   |   |
| <b>Dato og underskrift</b>   |   |
| 1. marts 2021  |  |
| <b>Navn</b>  |   |
| Angivelse af navn  |   |
| Bo Søndergaard   |   |
| <b>Dato og underskrift</b>   |   |
| 1. marts 2021  |  |
| <b>Navn</b>  |   |
| Angivelse af navn  |   |
|  |   |
| <b>Dato og underskrift</b>   |   |
|  |   |