

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 livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
29. december 2023
Livsforsikringsselskabets navn
Danica Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Fravalg af garanti i Tidspension
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Behandling af konti ved fravalg af forrentningsgaranti i Tidspension.
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 2024
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 5. februar 2019 af teknisk grundlag "Anmeldelse af tarifieringsgrundlag, kontogrundlag og retirement grundlag for Tidspension."
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

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.

I tarifieringsgrundlagets afsnit B1.1.4.3.2.9. erstattes:

"B1.1.4.3.2.4.9. Interne overførsler i Tidspension

Ved overførsler internt i Tidspension, dvs. hvor der fravælges forrentningsgaranti, gælder følgende regler: Frakobling af forrentningsgaranti kan ske, ved at der laves en intern overførsel, dvs. Bufferkontoen overføres til Pensionskontoen, uanset fortegnet på Bufferkontoen.

Der trækkes gebyr PGEBYR (B1.1.4.3.1.) ved en intern overførsel i Tidspension."

med

"B1.1.4.3.2.4.9. Interne overførsler i Tidspension

Ved overførsler internt i Tidspension, dvs. hvor der fravælges forrentningsgaranti, gælder følgende regler: Ved frakobling af forrentningsgaranti sker der ikke nogen overførsel fra Bufferkontoen til Pensionskontoen, dvs. værdien af hhv. Pensions- og Bufferkontoen er den samme før og efter fravalg af forrentningsgarantien."

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.

Ændringen af ikke at overføre Bufferkontoen til Pensionskontoen ved fravalg af forrentningsgarantien ændrer på hvor stor en andel af det samlede depot, der er investeret i Tidspensionsfonden. Kunder, der har en positiv Bufferkonto ved fravalget, vil modsat tidligere beholde deres investeringsprofil, i stedet for at nedsætte deres andel investeret i Tidspensionsfonden, og kunder, der har en negativ Bufferkonto ved fravalget, vil modsat tidligere beholde deres investeringsprofil, i stedet for at øge deres andel investeret i Tidspensionsfonden.

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. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.


Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

Der henvises til 'Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1'.
Navn Angivelse af navn
Thomas Dyhrberg Nielsen
Dato og underskrift
29. december 2023 
Navn Angivelse af navn
Bo Søndergaard
Dato og underskrift
29. december 2023 