

## Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringselskaber og skadesforsikringselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 livsforsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

<b>Brevdato</b>
23. januar 2025
<b>Livsforsikringselskabets navn</b>
Danica Pension
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Omkostningssatser
<b>Resumé</b>
Livsforsikringselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Ændring af omkostninger for Danica Balance og Danica Link
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Lov om forsikringsvirksomhed § 29, stk. 1, nr. 2
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
23. januar 2025
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 29. februar 2024 om omkostningssatser.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>

<p>Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.</p>				
<p>Forsikringsklasse III</p>				
<p><b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>  Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.</p>				
<p>I afsnit F.2.1.1. i Prislister for markedsrente tilføjes</p> <p>”</p> <p><u>Særligt for mæglerbetjente ordninger</u></p> <p>For mæglerbetjente privatordninger er det aftalt, at præmieomkostningsfradraget opdeles i to dele: En del, der går til administration af ordningen i Danica Pension, og en del, der går til betjening udført af mægleren. Satserne viser den del, der går til administration af ordningen i Danica Pension.</p> <p>Fradraget til betjening aftales mellem kunden og mægleren og bliver af praktiske årsager opkrævet på kundens police og videresendt til mægleren.</p> <p>Fra præmier på private ordninger fratrækkes</p> <p style="padding-left: 40px;">1,25% af præmier under PR<sub>4</sub></p> <p>Indskudsomkostningen er 0 kr.</p> <p>Saldoomkostningerne er</p> <table style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>0,5% af saldoreserve under</td> <td>S<sub>3</sub></td> </tr> <tr> <td>0,0% af saldoreserve over</td> <td>S<sub>3</sub></td> </tr> </table> <p>”</p> <p>I afsnit F.2.1.2. i Prislister for markedsrente tilføjes</p> <p>”</p> <p><u>Særligt for mæglerbetjente ordninger</u></p> <p>For mæglerbetjente privatordninger er det aftalt, at omkostningsfradraget opdeles i to dele: En del, der går til administration af ordningen i Danica Pension, og en del, der går til betjening udført af mægleren. Satserne viser den del, der går til administration af ordningen i Danica Pension.</p> <p>Fradraget til betjening aftales mellem kunden og mægleren og bliver af praktiske årsager opkrævet på kundens police og videresendt til mægleren.</p> <p>Der skelnes mellem privat videreførelse af en firmaordning og andre ordninger mht. omkostninger:</p> <p><i>Privat videreførelse af en firmaordning</i></p>	0,5% af saldoreserve under	S <sub>3</sub>	0,0% af saldoreserve over	S <sub>3</sub>
0,5% af saldoreserve under	S <sub>3</sub>			
0,0% af saldoreserve over	S <sub>3</sub>			

Fra præmier på private ordninger fratrækkes

1,25% af præmier under PR<sub>4</sub>

Fra indskud på private ordninger fratrækkes

1,25% af indskudsdele under IND<sub>1</sub>

1,25% af indskudsdele mellem IND<sub>1</sub> og IND<sub>3</sub>

På fripolicer fratrækkes

Fripolicegebyr på G<sub>3</sub> om måneden. Gebyret må på årsbasis højst udgøre 1,5% af forsikringens reserve, men skal dog som minimum udgøre G<sub>2</sub> om måneden.

*Andre ordninger*

Præmieomkostningen = 0 kr.

Indskudsomkostningen = 0 kr.

Omkostningsfradraget = 0 kr.

Saldoomkostningerne er

0,49 % af saldoreserve under S<sub>3</sub>

0,30 % af saldoreserve mellem S<sub>3</sub> og S<sub>4</sub>

0,0 % af saldoreserve over S<sub>4</sub>

Saldoomkostningerne skal dog minimum udgøre G<sub>2</sub> om måneden.

“

#### **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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

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.

#### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

<p>Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Livsforsikringselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet</b></p> <p>Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Livsforsikringselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Konsekvenserne for selskabet er anført i "Redegørelse efter §6, stk. 1".</p>
<p><b>Navn</b></p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Thomas Dyhrberg Nielsen</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>23. januar 2025 </p>
<p><b>Navn</b></p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Anders Druedahl</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>23. januar 2025 </p>
<p><b>Navn</b></p> <p>Angivelse af navn</p>
<p></p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p></p>