

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 |
| 29. december 2021 |
| Livsforsikringsselskabets navn |
| Danica Pension |
| Overskrift |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. |
| Omkostningssatser for delbestanden Tidspension |
| 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 2022 |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Anmeldelse ”Omkostningssatser for Tidspension i det tidligere Danica Pensionsforsikring” af den 29. december 2020 |
| 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 |

Livsforsikringssselskabet 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 nedenstående er kun det ændret, som er skrevet med blå. Sletninger er markeret med overstreghning.

Der anmeldes nedenstående satser og parametre til brug for delbestanden Tidspension.

I det følgende gælder generelt, at ”præmier eller årspræmier” er præmie ekskl. AMB og præmier til syge- og ulykkesforsikringer og præmier til Forenede Gruppeliv.

1.0.0. Omkostningssatser

| Navn | Kapitel | Værdi |
|--|---------------------------------------|-----------------------------------|
| OPSPCT | KontoG 2.1.0./2.1.1. | 0,25 % * |
| OPSMAX | KontoG 2.1.2. | 3.000 kr. * |
| OPSMAX For virksomhedsejere og videreførte aftaler | KontoG 2.1.2. | 2.000 kr. * |
| OPSMIN | KontoG 2.1.2. | 804 kr. * |
| PRMPCT | KontoG 2.2.0. | se skema 2, skema 3 og skema 4 |
| VIP_GRÆNSE | KontoG 2.1.0./2.1.1./2.1.2. | 100.000 kr. |
| INDPCT | KontoG 2.2.1. | 0 % |
| PORTPCT | Bilag vedr. tilskrivning af afkast | 0,90 % |
| STK(m) | TarifG 4.1.1. | 0 kr. |
| STYKRATE | TarifG 4.1.1. | 0 kr. |
| STKIND | TarifG 4.1.2. | 0 kr. |
| MINBELØB | TarifG 4.2.1 | 8.000 kr. |
| ÆNDGEBYR | TarifG 4.2.1 | 0 kr. |
| GEBYR | TarifG 4.3.1. | 1.900 kr.** |
| TGEBYR | TarifG 4.2.1. | 500 kr.*** |
| PGEBYR | TarifG 4.3.1. | 800 kr.**** |
| SAMGEBYR | TarifG 4.3.1 | 800 kr. |
| KOMPBELØB | TarifG 4.3.2. | 2.000 kr. |
| PRMOMKMAX for individuelle aftaler | KontoG 2.2.0 | 5.000 kr. |
| PRMOMKMAX for obligatoriske firmaaf- taler | KontoG 2.2.0 | 900 kr. |

* For obligatoriske firmaaftaler og for individuelle aftaler med præmie \geq VIP_GRÆNSE er OP-SPCT, OPSMAX og OPSMIN sat til 0.

** Ved genkøb før aftalt udløb gælder følgende:

GEBYR betales ved alle udbetalinger af værdi bortset fra:

- sidste pensionsudbetaling fra en kapitalpension

~~udbetalinger eller overførsler hvor depotet er under MINBELØB~~

- fripolicer, etableret som led i ansættelsesforhold, der har en værdi under 20.001 kr. som overføres til en aktiv pensionsordning i henhold til jobskifteaftalen.

Ved genkøb efter opnået pensionsalder gælder følgende regler:

- Ved genkøb udgør GEBYR 500 kr. for kapitalpensioner
- Sker der inden for samme kalenderår mere end et delvist genkøb, udgør GEBYR 1.900 kr. for hvert efterfølgende delvise genkøb.
- Ved genkøb af både rate/rente og kapitalpensioner udgør GEBYR 1.900 kr.
- Ved genkøb af rate- og/eller rente udgør GEBYR 1.900 kr.
- GEBYR opkræves pr. produkt.

~~*** TGEBYR betales ved udbetaling af depoter under MINBELØB. Policier med et depot på mindre end TGEBYR, kan ophæves uden udbetaling.~~

**** PGEBYR er 0 kr., hvis produktskiftet sker indenfor det første år efter nytegning.

PRMPCT afhænger af præmiens og ordningens størrelse, samt den udbetalte provision. Nedenfor er angivet skemaer, der viser PRMPCT.

Pensionsordninger, oprettet via eget salgskorps eller via forsikringsagenter

For pensionsordninger oprettet via eget salgskorps eller via forsikringsagenter, gælder at præmier belastes med følgende satser:

PRMPCT for firmaaftaler er givet ved:

| Antal ansatte | | | |
|---------------|-------|-------|---------------|
| 0-4 | 5-9 | 10-99 | mere end 100 |
| 4,5 %* | 2,0 % | 1,5 % | 1,25 % / 1,0% |

*Satsen for præmieandele over 100.000 kr. er 2,0 %

PRMPCT for individuelle aftaler er givet ved

| Præmiestørrelse | Kunder som ikke er omfattet af aftale om nedsat provisionsbetaling | Kunder som er omfattet af aftale om nedsat provisionsbetaling |
|----------------------|--|---|
| 0 < Præmie < 100.000 | 3,5% | 2,5% |
| 100.000 ≤ Præmie*) | 3,0% | 3,0% |

*) Satsen gælder hele præmien

Provisionsbestemt omkostningsrabat

På ordninger hvor der ikke ydes provision efter de normalt gældende regler, kan omkostningsbelastningen ændres efter nedenstående regler:

| Den normale løbende provisionssats ændres med | Ændring i omkostningsbelastning (for præmier under 100.000 kr.) |
|---|---|
| -1% point | -1% point |
| -0,5% point | -0,5% point |
| 0% point | 0% point |
| +0,4% point | +0,4% point |
| +0,5% point | +0,5% point |
| +1% point | +1% point |
| +1,4% point | +1,4% point |
| +1,5% point | +1,5% point |
| +2% point | +2% point |

Pensionsordninger, der er oprettet via forsikringsmægler

For pensionsordninger, der er oprettet via forsikringsmægler, gælder at præmier belastes med følgende satser for så vidt angår selskabets omkostningsbidrag. Hertil lægges det mellem kunden og forsikringsmægleren aftalte honorar, der skal fratrækkes kundens pensionsindbetalinger.

PRMPCT for aftaler, oprettet via forsikringsmægler er givet ved:

| Antal ansatte | | | |
|---------------|--------|---------|--------------|
| 0-4 | 5-149 | 150-499 | mere end 500 |
| 2,0 %* | 0,75 % | 0,50 % | 0,25% |

*Satsen for præmieandele over 100.000 kr. er 1,00%

Selskabet kan yde et etableringstilskud på op til 2.000 kr., fastsat ud fra pensionsordningens samlede størrelse og kompleksitet.

Særlig omkostningsrabat

Såfremt en virksomhed/organisation eller dennes repræsentant påtager sig at udføre en del af selskabets sædvanlige administration kan omkostningsbelastningen nedsættes med op til et halvt procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt

Såfremt en virksomhed/organisation eller dennes repræsentant ønsker, at selskabet skal udføre en yderligere administration end hvad der er normalt for en ordning af samme størrelse, kan omkostningsbelastningen forøges med op til et halvt procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt.

Særregel for medarbejdere og samarbejdspartnere

For medarbejdere og samarbejdspartnere gælder at private aftaler opnår samme omkostningsprocent, som er gældende for den obligatoriske medarbejderordning.

Delte ordninger

På delte ordninger dvs. på ordninger, hvor medarbejderne har mulighed for at vælge mellem traditionelle ydelsesgarantiprodukter, Tidspensionsproduktet og Link, er det samlede antal forsikrede i ordningen der afgør præmieprocenten.

ÅOP (PORTPCT)

ÅOP for Tidspension kan ændres ved fornyet anmeldelse, En ændring af ÅOP for Tidspension vil have virkning for investeringsafkast tilskrevet efter anmeldelsen.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

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

De anmeldte ændringer følger af den løbende prisudvikling.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

Bestanden er 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".

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.



Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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 | |
| Ole Krogh Petersen | |
| Dato og underskrift | |
| 29. december 2021 |  |
| Navn | |
| Angivelse af navn | |
| Bo Søndergaard | |
| Dato og underskrift | |
| 29. december 2021 |  |
| Navn | |
| Angivelse af navn | |
| | |
| Dato og underskrift | |
| | |