

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
28. december 2018
Livsforsikringsselskabets navn
Danica Pensionsforsikring
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Overskudspolitik for 2019
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Regler for fordeling af realiseret resultat og beregning af risikotillæg for 2019.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
FIL §20, stk. 1, nr. 3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2019
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 28. december 2017
.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Forsikringsklasse I, III og VI
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikrings-selskabet 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.

Overskudpolitikken for 2019 er den samme som for 2018. Nedenstående ændringer er tekstmæssige tilpasninger til nye navne for kontributionsgrupperne og regler for flyt mellem rentegrupper.

I afsnittet 'Rentegrupper' ændres der fra

” Rentegrupper

Selskabet opdeler de berørte forsikringer i delbestanden SEB Traditionel Pension i følgende rentegrupper:

- *SEB Pension rentegruppe 1* – forsikringer med en vægtet opgørelsesrente fra 0,518 % til og med 1,518 % (]0,518 %;1,518 %]).
- *SEB Pension rentegruppe 2* – forsikringer med en vægtet opgørelsesrente fra 1,518 % til og med 2,518 % (]1,518 %;2,518 %]).
- *SEB Pension rentegruppe 3* - forsikringer med en vægtet opgørelsesrente fra 2,518 % til og med 3,518 % (]2,518 %;3,518 %]).
- *SEB Pension rentegruppe 4* - forsikringer med en vægtet opgørelsesrente fra 3,518 % til og med 4,518 % (]3,518 %; 4,518 %])”

til

” Rentegrupper

Selskabet opdeler de berørte forsikringer i følgende rentegrupper:

- Rentegruppe 1
- Vægtet opgørelsesrente]0,518% - 1,518%]
- Rentegruppe 2
- Vægtet opgørelsesrente]1,518% - 2,518 %]
- Rentegruppe 3
- Vægtet opgørelsesrente]2,518% - 3,518 %]
- Rentegruppe 4
- Vægtet opgørelsesrente]3,518 %; 4,518 %])”

I afsnittet ”Rentegruppeskift” ændres der fra

”I forbindelse med årsskiftet, på baggrund af aftalernes retrospektive hensættelser pr. 31. december, genberegnes aftalernes vægtede opgørelsesrente og de indplaceres i rentegrupperne i henhold til ovenstående. Et eventuelt rentegruppeskift for en aftale træder i kraft pr. den 1. januar.

Selskabet opgør omfanget af de retrospektive hensættelser, der ved ovenstående øvelse skifter rentegruppe. Hvis omfanget ikke kan betragtes som uvæsentligt, vil der tilsvarende ske en flytning af kollektivt bonuspotentiale. Andelen af kollektivt bonuspotentiale, der flyttes, bestemmes forholdsmæssigt ud fra størrelsen af de retrospektive hensættelser, der afgives i den enkelte rentegruppe. Flytning af akkumuleret værdiregulering sker automatisk gennem beregningsteknikken.

Omfanget betragtes som uvæsentligt, hvis nettoeffekten af ændringen i kollektivt bonuspotentiale, når man tager den i forhold til kollektivt bonuspotentiale ultimo året, for alle rentegrupperne er under 1 %.

Hvert år redegøres for årets aktuelle flyt af kollektivt bonuspotentiale i Aktuarens beretning.”

til

”Policerne forbliver som udgangspunkt i disse rentegrupper, uanset at policernes vægtede grundlagsrenter løbende ændrer sig som følge af præmiebetalinger, bonustilskrivning, ekstra indbetalinger el. lign. Gruppeopdelingen vil blive tilpasset, blandt andet hvis der konstateres en systematisk omfordeling af betydelig økonomisk størrelse.

Ved tilpasning opgøres vægtet grundlagsrente på alle policer. Policer, hvor størrelsen af den vægtede grundlagsrente ikke svarer til kriterierne for den rentegruppe, som policen er placeret i, vil blive flyttet til en rentegruppe jf. inddelingskriterierne ovenfor.

Med den enkelte police flyttes den individuelle merhensættelse og en forholdsmæssig andel af det kollektive bonuspotentiale. Andelen fastsættes under de nugældende forhold indtil videre ud fra kundens opsparing og med en fortjenstmargen på nul.

Der vil ikke blive flyttet policer til en rentegruppe med kursværn. Policer, som skulle flytte til en rentegruppe med kursværn, forbliver i sin oprindelige rentegruppe.”

Datagrundlaget for denne anmeldelse og beregningen af de økonomiske konsekvenser er baseret på budgettet for 2019.”

Derudover tilføjes følgende afsnit:

”Resultatet af Egen gruppe

Egen gruppe er højtforrentede livrenter med grundlagsrente på 16%.

Resultatet vedrørende Egen gruppe opgøres som det forsikringstekniske resultat og indgår 100 pct. i overskuddet.”

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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

Der er 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.

Det samlede risikotillæg til egenkapitalen for 2019 forventes på baggrund af selskabets budget at udgøre 363 mio. kr.

Det betyder, at der, i forhold til de forventede gennemsnitlige forsikringsmæssige hensættelser under kontribution, der tages risikotillæg af, forventes indtægtsført et risikotillæg på 0,79 pct. for 2019.

For yderligere økonomisk redegørelse henvises til redegørelse efter §6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Ole Krogh Petersen

Dato og underskrift

28. december 2018

**Navn**

Angivelse af navn

Bo Søndergaard

Dato og underskrift

28. december 2018

**Navn**

Angivelse af navn

Dato og underskrift