

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

28. september 2007

Forsikringsselskabets navn

Danica Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Omkostningssatser

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

1. Der indføres et loft over præmieomkostningssatserne på små firmaordninger, der for obligatoriske firmapensionsordninger udgør 4 % og på frivillige ordninger 6 %.
2. Det bliver muligt at slippe for indskudsomkostninger på obligatoriske pensionsordninger for indskud på mindst 43.100 kr.
3. Der indføres en mulighed for særlige indskudsomkostninger i større pensionsordninger i en begrænset periode

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

FIL § 20, stk. 1, nr.2

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. oktober 2007

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Ændrer anmeldelse af 22. december 2006 om omkostningssatser.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m. v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

1.1 Direkte betjente firmapensionsordninger

For direkte betjente obligatoriske firmapensionsordninger indføres et loft, således at præmieomkostningerne udgør maksimalt 4 %. For frivillige firmapensionsordninger gælder tilsvarende, at præmieomkostningerne maksimalt udgør 6 %.

Omkostningsfradraget for en forsikrings enkelte præmiedeles større end 43.100 kr. må dog ikke overstige følgende:

2,5% af præmiedeles mellem	43.100 kr.	og	256.500 kr.
2% af præmiedeles over	256.500 kr.		

1.2 Mæglerbetjente firmaordninger

For mæglerbetjente ordninger er præmieomkostningerne opdelt i en del, der går til administration i Danica, og en anden del, der går til betjening udført af mægleren. For den del, der går til administration i Danica gælder:

1.2.1. Præmieomkostninger på mæglerbetjente ordninger

2% af præmiedeles under	43.100 kr.		
1,25% af præmiedeles mellem	43.100 kr.	og	256.500 kr.
1% af præmiedeles over	256.500 kr.		

Satserne ovenfor kan reduceres, hvis særlige forhold gør sig gældende.

2. Indskudsomkostninger på obligatoriske pensionsordninger nedsættes

På obligatoriske pensionsordninger, hvor der ikke udbetales provision, er indskudsomkostninger 0 %, hvis indskuddet er på mindst 43.100 kr.

Grænsen reguleres i henhold til det maksimale beløb, der kan indbetales til kapitalpension.

3. Særlige indskudsomkostninger for større firmapensionsordninger

For visse større firmapensionsordninger vil der i en begrænset periode, som aftales med det enkelte firma, blive mulighed for at kunne foretage indskud uden indskudsomkostninger. I givet fald betales ikke erhvervsprovision.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 – 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Ændringen betyder en nedsættelse af præmieomkostningssatserne for små firmaordninger. De øvrige justeringer har kun effekt på en begrænset del af bestanden.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

Datagrundlaget for denne anmeldelse og beregningen af de økonomiske konsekvenser er baseret på bestanden af forsikringsaftaler pr. ultimo februar 2007.

Det er vurderingen, at det anmeldte ikke fører til væsentlig omfordeling mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne. Dokumentation er vedlagt i 'Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4'.

Dokumentation for selskabets faktiske omkostningsforhold, jf. § 3 stk. 4, er vedlagt i 'Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4'.

Det forventede omkostningsresultat, jf. § 3 stk. 5, er anført i 'Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4'.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Konsekvenserne for selskabet er anført i 'Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4'.

Navn
Angivelse af navn

Christian Richter-Friis

Dato og underskrift

28/9 - 2007 *Christian Richter-Friis*

Navn
Angivelse af navn

Anne Bennike

Dato og underskrift

28/9 - 2007 *Anne Bennike*

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift