

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

19. december 2008

Forsikringsselskabets navn

Danica Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Omkostningssatser

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Årlig regulering af præmiegrænser og gebyrer

Lovgrundlaget

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

FIL § 20, stk. 1, nr.2

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser tilværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelse af 28. december 2007 samt anmeldelse af 29. august 2008 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. Transaktionsomkostninger ved tilbagekøb samt ved overførsel i forbindelse med jobskifte eller virksomhedsomdannelse:

Satsen GEBYR fastsættes til 1.250 kr.

2. Bonusregulativ "Omkostninger"

a. Pensionsordninger generelt

Præmie- og indskudsgrænser

Præmiegrænserne 16.320 kr., 44.500 kr., 72.600 kr. og 264.800 kr. ændres til 17.040 kr., 46.000 kr., 75.800 kr. og 273.700 kr.

Indskudsgrænserne ændres fra 44.500 kr. til 46.000 kr.

b. Øvrige bestemmelser vedrørende pensionsordninger

Afsnittet "For større pensionsordninger kan præmieomkostningerne i særlige tilfælde nedsættes med indtil 2,0%-points i forhold til ovenstående satser."

erstattes af afsnittet

"For større pensionsordninger kan præmie- og indskudsomkostningerne i særlige tilfælde nedsættes med indtil 2,0%-points i forhold til ovenstående satser."

c. Individuelle forsikringer inkl. dækning 136 og 186 (tidl. Danica KronePension)

Præmie- og indskudsgrænser

Præmiegrænserne 16.320 kr., 44.500 kr., 103.800 kr. og 264.800 kr. ændres til 17.040 kr., 46.000 kr., 107.300 kr. og 273.700 kr.

Indskudsgrænserne ændres fra 44.500 kr. til 46.000 kr.

d. Gebyrer

1. Eventuelle forsikringer uden præmiebetaling

Gebyret ændres fra 55 kr. til 57 kr.

Månedlig minimumsomkostning ændres fra 12 kr. til 14 kr.

2. Individuelle forsikringer med styktillæg

Gebyret, der modregnes i bonus, ændres til årligt at udgøre

Gebyr = $702 \text{ kr.} \div (\text{STK}(1) + \text{STYKRATE})$, helårlig præmiebetaling
 $720 \text{ kr.} \div 2(\text{STK}(2) + \text{STYKRATE})$, halvårlig præmiebetaling
 $756 \text{ kr.} \div 4(\text{STK}(4) + \text{STYKRATE})$, kvartårlig præmiebetaling
 $900 \text{ kr.} \div 12(\text{STK}(12) + \text{STYKRATE})$, månedlig præmiebetaling

hvor STK(m) og STYKRATE er de styktillæg, der betales på forsikringen.

3. Aktuelle forsikringer

Gebyret ændres fra 55 kr. til 57 kr.

Månedlig minimumsomkostning ændres fra 12 kr. til 14 kr.

4. Pensionsordninger og privat videreførte ordninger (efter fratrædelse)

Gebyret ændres fra 55 kr. til 57 kr.

Præmiegrænserne 16.320 kr. og 44.500 kr. ændres til 17.040 kr. og 46.000 kr.

e. Forsikringer nytegnede i Danica Pension III (Danske Forsikring Liv) inden 1. april 2000

1. Præmie- og indskudsgrænser

Præmiegrænserne 44.500 kr. og 264.800 kr. ændres til 46.000 kr. og 273.700 kr.

Indskudsgrænsen 44.500 kr. ændres til 46.000 kr.

2. Gebyrer

De faste gebyrer ændres fra 17 kr., 55 kr. og 1507 kr. til 18 kr., 57 kr. og 1571 kr.

f. Forsikringer nytegnnet i Danica Pension IV (BG Pension) inden 1. april 2001

1. Præmie- og indskudsgrænser

Præmiegrænserne 16.320 kr., 44.500 kr. og 264.800 kr. ændres til 17.040 kr., 46.000 kr. og 273.700 kr.

Indskudsgrænsen 44.500 kr. ændres til 46.000 kr.

2. Gebyrer

De månedlige gebyrer ændres fra 40 kr. og 55 kr. til 44 kr. og 57 kr.

Gebyr for indskud under 12.000 kr. (dog 10.000 kr. ved nytegning) forhøjes fra 1507 kr. til 1571 kr.

3. Styktillæg, stykratetillæg samt omkostninger i forbindelse med indskud

I selskabets tekniske grundlag afsnit 4.1.1 fastsættes STK(m) og STYKRATE således

STK(1)	=	442 kr.
STK(2)	=	226 kr.
STK(4)	=	116 kr.
STK(12)	=	40 kr.
STYKRATE	=	13 kr.

I afsnit 4.1.2 fastsættes δ således

$$\delta = 1.571 \text{ kr.}$$

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I.
Omkostningssatserne gælder indtil videre.

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.

Ændringerne er regulering som følge af den løbende prisudvikling.

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 juli 2008.

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, idet der alene er tale om regulering af grænser og gebyrer efter prisudviklingen.

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 aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet
Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige 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

Niels Jespersen

Dato og underskrift

19/12-2008



Navn
Angivelse af navn

Christian Richter-Friis

Dato og underskrift

19/12 2008



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift