

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

30. december 2010

Forsikringsselskabets navn

Danica Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Opdatering af bonusregulativ som følge af kontributionsbekendtgørelse, solidarisk præmiefrigørelse, regulering af satser mv.

Resume

Resumeet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Som følge af kontributionsbekendtgørelsen anmeldes nyt bonusregulativ for Danica Pension. Bonusregulativet er tilpasset de nye kontributionsregler, og der er endvidere sket mindre soigneringer af bl.a. sproglig karakter.

Samtidig anmeldes regulering af præmieomkostningsgrænser og gebyrer, ligesom der anmeldes solidarisk præmiefrigørelse til firmaordninger.

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 2011

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelse af 22. december 2009.

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 ændres fra 1.500 kr. til 1.800 kr.

2. Bonusregulativ

Det nye bonusregulativ er vedlagt som bilag. De væsentligste ændringer – ud over gruppeopdelinger som følge af kontributionsreglerne – kommenteres efterfølgende.

2.1 BG Combipension

Dækninger i BG Combipension har haft egen 2. ordens dødelighed. Det ændres til at de har samme 2. ordens dødelighed som private ordninger.

2.2 Konstanterne i afsnit 3 (Omkostninger)

Satserne er fastsat til følgende

Præmiegrænser i kr.	2010	2011
PR ₁	17.340	17.650
PR ₂	46.000	46.000
PR ₃	77.100	78.500
PR ₄	273.700	100.000
PR ₅	107.300	107.300
PR ₆	273.700	273.700

Indskudsgrænser i kr.	2010	2011
IND ₁	46.000	46.000
IND ₂	100.000	100.000
IND ₃	1.000.000	1.000.000

Gebyrer i kr.	2010	2011
G ₁	19	20
G ₂	18	22
G ₃	59	59

2.3 Skemaer med præmieomkostningssatser i afsnit 3.1.1 (Præmieomkostninger)

Dette er en uddybning af det hidtidige bonusregulativ.

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

1. Indskudsgrænse

Indskudsgrænsen ændres fra 500.000 kr. til 1.000.000 kr.

2. Gebyrer

De faste gebyrer ændres fra 19 kr. og 1.584 kr. til 20 kr. og 1.625 kr.

2.5 Forsikringer nytegnede i Danica Pension IV (BG Pension) inden 1. april 2001

1. Indskudsgrænse

Gamle firmaordninger: Indskudsgrænsen ændres fra 100.000 kr. til 1.000.000 kr.

Nytegninger fra 1.4.2001: Indskudsgrænserne ændres fra 100.000 kr. og 500.000 kr. til 46.000 kr. og 1.000.000 kr.

2. Gebyrer

De månedlige gebyrer ændres fra 48 kr. til 52 kr.

Gebyr for indskud under 12.000 kr. (dog 10.000 kr. ved nytegning) forhøjes fra 1.584 kr. til 1.625 kr.

3. Styktillæg, stykratetillæg samt omkostninger i forbindelse med indskud

I selskabets tekniske grundlag afsnit 4.1.1 fastsættes STK(m) og STYKRATE således (2010 i parentes)

STK(1)	= 457 kr. (446)
STK(2)	= 234 kr. (228)
STK(4)	= 120 kr. (117)
STK(12)	= 42 kr. (41)
STYKRATE	= 13 kr. (13)

I afsnit 4.1.2 fastsættes δ (2010 i parentes) således

$$\delta = 1.625 \text{ kr. (1.584)}$$

4. Solidarisk præmiefritagelse

I afsnit 2.2.2 vedrørende risikogruppen Firma angives 2. ordens præmier for solidarisk præmiefritagelse.

I anmeldelse af 21. november 1996 er principperne for beregningsgrundlag for solidariske (kollektive) dækninger beskrevet.

Danica tilbyder nu også præmiefritagelse til solidarisk pris. Præmiefritagelsen er ikke etableret som selvstændig dækning, men er integreret i de enkelte dækninger. Risikopræmien på 1. orden vil derfor stadig være på individuel tarif, mens 2. ordensrisikopræmien vil være solidarisk.

Solidarisk præmiefritagelse til Danica Link samt Danica Balance får et tillæg til prisen på 17%. Tillægget skyldes forskellen på beregningsrenten i Danica Link samt Danica Balance og Danica Traditionel.

Det anmeldte vedrører bonusberettigede forsikringer under forsikringsklasse I samt risikoforsikringer tilknyttet opsparing omfattet af forsikringsklasse III.

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 af gebyret ved tilbagekøb i punkt 1 medfører en stigning i udgiften ved tilbagekøb.

Ændringen i risikoprisen for BG Combipension i punkt 2.1 medfører lavere risikopriser.

Ændringerne i punkt 2.2 medfører, at firmakunder med en præmie større end 100.000 kr. vil opleve et fald i præmieomkostninger. Øvrige kunder vil opleve en mindre stigning som følge af ændrede præmiegrænser og øgede gebyrer.

Ændringerne i punkt 2.3 har ingen økonomisk effekt, idet det er en uddybning af det hidtidige bonusregulativ.

Ændringen af indskudsgrænserne i punkt 2.4 medfører en mindre stigning i udgiften ved store indskud.

Ændringen af indskudsgrænserne i punkt 2.5 medfører et mindre fald i udgiften ved mindre indskud og en stigning i udgiften ved store indskud.

Ændringerne i gebyrerne i punkt 2.4, 2.5 og 3 medfører en stigning som følge af den løbende prisudvikling.

Anmeldelsen af solidarisk præmiefratagelse har ingen anden konsekvens, end at prisen nu kan tilbydes til solidarisk prissætning.

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 oktober 2010.

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 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 forsikringsselskabet

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

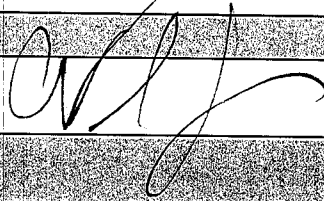
Konsekvenserne for selskabet er anført i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4".

Navn
Angivelse af navn

Niels Jespersen

Dato og underskrift

30. december 2010

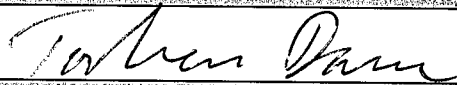


Navn
Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

30. december 2010



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift

Bonusregulativ for Danica Pension

§ 1. Almindelige bestemmelser

Omfattet af dette bonusregulativ er bonusberettigede forsikringer under forsikringsklasse I samt risikoforsikringer tilknyttet opsparing omfattet af forsikringsklasse III.

For gruppelivsforsikringer gælder et særligt bonusregulativ.

Bonusregulativet udmønter det fordelingsmæssige kontributionsprincip og beskriver dermed, hvordan de forsikredes andele af de realiserede resultater fordeles mellem de forsikrede.

Tildeling af bonus sker på baggrund af forlods fastsættelse af 2. ordenssatser for de enkelte rente-, risiko- og omkostningsgrupper i henhold til dette bonusregulativ.

De anmeldte 2. ordenssatser for rente-, risiko og omkostningsgrupperne fastsættes på baggrund af årets forventede realiserede resultater og størrelsen af kollektive bonuspotentialer for grupperne.

Med henblik på at sikre, at det fordelingsmæssige kontributionsprincip fører til en rimelig fordeling mellem de forsikrede, kan bonussatserne ændres øjeblikkeligt ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet for det tilfælde, at udviklingen i rente-, risiko- eller omkostningsgrupperne tilsiger det.

§ 2. Beregning af bonusbeløbet

Bonustildelingen finder sted i forbindelse med en beregning af forsikringens kontoreserve.

I beregningen af kontoreserven indgår ind- og udbetalinger, risikopræmie og omkostninger samt forrentning og PAL.

Bonusbeløbet udgør forskellen mellem kontoreserven og præmiereserven.

For forsikringer, hvor en del af forsikringen er baseret på en grundlagsrente på 5% eller 3%, og hvor det af bonusregulativet fremgår, at bonusbeløbet anvendes til opskrivning af forsikringsydelse, forhøjes bonusbeløbet med en andel af kontostyrkelsen jf. "Regulativ for kontostyrkelse". En del af det herefter opgjorte bonusbeløb anvendes til kontostyrkelse, mens resten anvendes som sædvanlig bonus jf. samme regulativ.

For visse forsikringer eller dele heraf, som oprindeligt er tegnet på F66 grundlaget med bonusopsamling eller -tilskrivning, hvorfra der sker udbetaling ved død, udløses ved dødsfald en dødsfaldsbonus, som er et beløb, der aftrappes med alderen. Ved fremtidige ændringer af forsikringen indgår dødsfaldsbonus som en integreret del af forsikringen.

§3. Anvendelse af bonusbeløbet

Medmindre andet er aftalt, anvendes bonusbeløbet til en proportional opskrivning af forsikringsydelse.

Det kan f.eks. være aftalt, at opskrivningen kun skal omfatte én eller flere af forsikringsydelse, at bonusbeløbet udbetales kontant, at det opspares og forrentes, eller at det anvendes til en nedsættelse af forsikringens reservepræmie.

Når bonus anvendes til køb af tillægsforsikring, sker det på nyttegrundlaget.

For rene risikoforsikringer, hvor bonus tilskrives, må tillægsforsikringen højst udgøre 5% p.a. af den bestående forsikring. Evt. overskydende bonus opsamles.

§4. Risikopræmie

Satser for risikopræmier fastsættes på basis af en udjævning af erfaringer vedrørende dødelighed og invaliditet. Ved fastsættelsen af satserne kan der tages hensyn til, at der for visse grupper af forsikrede gælder særlige risikoforhold.

Risikopræmien beregnes herefter som sandsynligheden for død/invaliditet multipliceret med forskellen mellem det beløb, der forfalder ved død/invaliditet, og kontoreserven.

§5. Omkostninger

Satser for omkostninger fastsættes på basis af erfaringer vedrørende faktiske omkostninger. Ved fastsættelsen af satserne kan der tages hensyn til, at der for visse grupper af forsikrede gælder særlige omkostningsforhold.

§6. Forrentning

Kontoreserven forrentes med den fastsatte rentesats (*kontorenten*).

§7. Omregning af aktuelle forsikringer

Ved overgang til aktuel forsikring kan der være mulighed for at vælge forsikringen eller en del af den omregnet til et højere forrentet grundlag.

Såfremt den rente, selskabet videregiver til de forsikrede, er mindre end omregningsrenten, kan selskabet nedsætte den omregnede forsikringsydelse i overensstemmelse hermed.

For forsikringer med højrentegaranti (G82-16%) sker ingen regulering af udbetalingerne for den del af forsikringen, hvor reserven er friholdt for pensionsafkastskat. For en eventuelt resterende del nedreguleres udbetalingerne hvert år 1. januar svarende til optjent negativ rentebonus året før.

Bilag 1: Teknisk bilag til bonusregulativ for Danica Pension inkl. underbilag

Bilag 2: Bonusbilag til bonusregulativ for Danica Pension

Bilag 1
**Teknisk bilag til bonusregulativ
for
Danica Pension**

1. Kontorenter

Rentegrupper

De i bonusregulativets § 6 nævnte kontorenter for rentegrupperne er fastsat således:

Rentegruppe 1 (nye kunder)

Kontorente R₁

Rentegruppe 2 (lav garanti)

Kontorente R₂

Rentegruppe 3 (middel garanti)

Kontorente R₃

Rentegruppe 4 (høj garanti)

Kontorente R₄

Sættes den årlige kontorente til i_1 , bestemmes den tilsvarende månedlige sats således

$$\frac{i_1^{(12)}}{12} = (1+i_1)^{\frac{1}{12}} - 1$$

2. Risikopræmier

Risikogrupper

Bestanden er opdelt i følgende risikogrupper:

1. Privat
2. Firma
3. Pensionist

Udover den ordinære bonus, som beskrevet nedenfor, kan der efter nærmere regler ydes en særlig risikogruppebonus til firmaordninger.

De i bonusregulativets § 4 nævnte risikopræmier fastsættes for både mænd, kvinder og unisex som beskrevet efterfølgende, idet μ og μ^{ai} er grundlagsintensiteterne:

2.1. Risikopræmier ved død

2.1.1. Individuelle dækninger

Risikogrupperne: Privat, Firma og Pensionist

2. ordens dødeligheden er givet som $\mu_x = a + b \cdot c^x$, hvor konstanterne er som følger.

Forsikringer på G82, D01 og D07 grundlaget

1) Positiv risikosum

a) Mænd

	a	b	c
$x \leq 60$	-0,000000000105	0,0000178468	1,109718425
$60 < x \leq 90$	0,001644781	0,0000054374	1,127849135
$90 < x$	-0,00000000035206	0,0000789383	1,094913087

b) Kvinder

	a	b	c
$x \leq 60$	-0,0000000001225	0,0000225043	1,099573742
$60 < x \leq 90$	0,001631716	0,0000036862	1,128139078
$90 < x$	0	0,0000235113	1,106304123

2) Negativ risikosum

a) Mænd

	a	b	c
$x \leq 60$	-0,0000000000075	0,0000127477	1,109718425
$60 < x \leq 90$	0,0011748435	0,0000038839	1,127849135
$90 < x$	-0,0000000000251471	0,0000563845	1,094913087

b) Kvinder

	a	b	c
$x \leq 60$	-0,0000000000875	0,0000160745	1,099573742
$60 < x \leq 90$	0,0011655117	0,0000026330	1,128139078
$90 < x$	0	0,0000167938	1,106304123

Forsikringer på U02 og U07 grundlaget

1. Positiv risikosum

a) Mænd og kvinder

	a	b	c
$x \leq 60$	0,0000044184	0,0000192329	1,1059025068
$60 < x \leq 90$	0,0008927762	0,0000074021	1,1210962719
$90 < x$	0,0120381947	0,0000329302	1,1026798897

2. Negativ risikosum

a) Mænd og kvinder

	a	b	c
$x \leq 60$	0,0000031560	0,0000137378	1,1059025068
$60 < x \leq 90$	0,0006376973	0,0000052872	1,1210962719
$90 < x$	0,0085987105	0,0000235216	1,1026798897

2.1.2. Solidariske dækninger

Risikogruppen: Firma

2.1.2.1. Solidarisk dødsfalddækning

Ved solidarisk dækning betaler en gruppe samme pris for den samme dækning. Prisen på en solidarisk dækning bliver via nedenstående 2. ordens dødelighed fastsat ud fra den enkelte gruppes alder- og kønsfordeling. En gruppe vil typisk være et firma.

a) Mænd

$$\begin{array}{ll}
 0,53 * \mu_x & x \leq 45 \\
 [0,53 + 0,011 * (x \div 45)] * \mu_x & 45 \leq x \leq 65 \\
 [0,75 + 0,008 * (x \div 65)] * \mu_x & 65 \leq x \leq 80 \\
 0,86 * \mu_x & 80 \leq x
 \end{array}$$

b) Kvinder

$$\begin{array}{ll}
 0,30 * \mu_y & y \leq 35 \\
 [0,30 + 0,03 * (y \div 35)] * \mu_y & 35 \leq y \leq 40 \\
 [0,45 + 0,015 * (y \div 40)] * \mu_y & 40 \leq y \leq 60 \\
 [0,75 + 0,023 * (y \div 60)] * \mu_y & 60 \leq y \leq 65
 \end{array}$$

$$0,86 * \mu_y$$

$$65 \leq y$$

hvor μ angiver 1. ordens dødeligheden på D01.

2.1.2.2. Priser for kollektiv børnerente

Der er én gruppe i Danica Pension.

Prisen for en dækning på 10 % af gagen er fastsat til

Børnerenteudløb 18: 0,12% af gagen

Børnerenteudløb 21: 0,16% af gagen

Børnerenteudløb 24: 0,25% af gagen

2.2. Risikopræmier ved invaliditet

2.2.1. Konstanter

Nedenstående konstanter bliver anvendt i afsnit 2.2.2 og 2.2.3.

Karens Måneder	K_k
3	1,00
6	0,90
12	0,85

Forsikringer med 100% præmiefritagelse og invalidedækning ved mindst 66 2/3 % erhvervsudygtighed:

K_r	R
1	0

Forsikringer med 100% præmiefritagelse og invalidedækning ved mindst 66 2/3 % erhvervsudygtighed og 50% præmiefritagelse og invalidedækning ved erhvervsudygtighed mellem 50% og 66 2/3 %:

K_r	R
1	0,05

Forsikringer med 100% præmiefritagelse og invalidedækning ved mindst 50% erhvervsudygtighed:

K_r	R
1,12	0,05

μ_t^{ai} er invaliditetshyppigheden og μ_t^{ct} intensiteten for overgang fra aktiv til CT-invalid for de respektive tekniske grundlag D01, G82 og U02.

2.2.2. Risikogruppen: Firma

Følgende 2. ordens risikopræmier gælder for risikogruppen Firma:

Invaliderende & invalidesum

$$\begin{array}{ll} K_k * K_r * [0,40 + R] * \mu_t^{ai} & t \leq 20 \\ K_k * K_r * [0,40 + R + 0,01 * (t \div 20)] * \mu_t^{ai} & 20 \leq t \leq 65 \\ K_k * K_r * [0,85 + R] * \mu_t^{ai} & 65 \leq t \end{array}$$

Præmiefritagelse

$$K_k * K_r * (0,63 + R) * \mu_t^{ai} \quad \text{for alle aldre}$$

Solidarisk præmiefritagelse

$$K_k * K_r * (0,63 + R) * \mu_t^{ai} \quad \text{for alle aldre}$$

Solidarisk CT præmiefritagelse:

Dækning 1 (udbetaling til alder 60):

$$0,51 * \mu_t^{ct} \quad \text{for alle aldre og køn.}$$

Dækning 2 (udbetaling i 3 år):

$$0,25 * \mu_t^{ct} \quad \text{for alle aldre og køn.}$$

Individuel CT ydelse og præmiefritagelse:

Der gives ikke bonus.

Ved privat videreførelse af en firmaordning, som ikke opfylder kriterierne for Danicas fratrædelseskoncept Fortsæt Privat Pension, betales dog risikopræmier som en privatordning. Det samme gælder ved privat videreførelse af en firmaordning i forbindelse med leverandørskifte.

2.2.3. Risikogruppen: Privat

Følgende satser gælder for risikogruppen Privat:

Invaliderende, invalidesum og præmiefritagelse

$$K_k * K_r * (0,9 + R) * \mu_t^{ai} \quad \text{for alle aldre}$$

For visse privatordninger, som har været videreført fra en firmaordning inden 31. december 2008, betales risikopræmier efter firmasatser.

3. Omkostninger

Omkostningsgrupper

Bestanden er opdelt i følgende omkostningsgrupper:

1. Privat
2. Firma
3. Mægler
4. Storkunde

I afsnittet anvendes følgende konstanter

<u>Præmiegrænser:</u>	<u>Indskudsgrænser:</u>	<u>Gebyrer:</u>
$PR_1 = 17.650 \text{ kr.}$	$IND_1 = 46.000 \text{ kr.}$	$G_1 = 20 \text{ kr.}$
$PR_2 = 46.000 \text{ kr.}$	$IND_2 = 100.000 \text{ kr.}$	$G_2 = 22 \text{ kr.}$
$PR_3 = 78.500 \text{ kr.}$	$IND_3 = 1.000.000 \text{ kr.}$	$G_3 = 59 \text{ kr.}$
$PR_4 = 100.000 \text{ kr.}$		
$PR_5 = 107.300 \text{ kr.}$		
$PR_6 = 273.700 \text{ kr.}$		

3.1. Firmaordninger (omkostningsgrupperne Firma, Mægler og Storkunde)

3.1.1. Præmieomkostninger

Indplaceringen af præmieomkostninger på en firmaordning afhænger af antal forsikrede i ordningen samt ordningens gennemsnitspræmie. Ved beregning af ordningens gennemsnitspræmie medregnes såvel præmie til tab af arbejdsevnedækning (syge- og ulykkesforsikring) som præmie til markedsrenteprodukter. Der skelnes endvidere mellem frivillige og obligatoriske firmaordninger samt rammeaftaler mht. præmieomkostninger.

Der foretages følgende gruppering afhængig af ordningens gennemsnitspræmie:

Grupperne er:

I	: Gennemsnitspræmier	0 kr.	-	PR_1
II	: Gennemsnitspræmier	PR_1	-	PR_2
III	: Gennemsnitspræmier	PR_2	-	PR_3
IV	: Gennemsnitspræmier	PR_3	-	

Præmieomkostningerne (*i procenter*) bestemmes efter præmieomkostningsskemaerne i bilag A.

Præmieomkostningerne for en forsikrings enkelte præmiedelev må dog ikke overstige beløbet beregnet efter de tilsvarende procentsatser i nedenstående skema:

$P_1\%$ af præmiedelev under	PR_1	
$P_2\%$ af præmiedelev mellem	PR_1	og PR_2
$P_3\%$ af præmiedelev mellem	PR_2	og PR_4
$P_4\%$ af præmiedelev over	PR_4 ,	

hvor

Omkostningsgrupper	Firma og Storkunde Obligatorisk	Firma og Storkunde Frivillig	DPAMP*	Godkendte arbejdsmarkedspensioner	Mægler Obligatorisk	Mægler Frivillig
P ₁	4	6	3	3,3	2	3
P ₂	4	6	3	3,3	2	3
P ₃	2,5	2,5	2	2,5	1,25	1,25
P ₄	0	0	0	0	0	0

* Arbejdsmarkedspension overført fra Danske Liv & Pension

3.1.2. Indskudsomkostninger

Der skelnes mellem frivillige og obligatoriske firmaordninger mht. indskudsomkostninger:

Indskudsomkostningerne på de enkelte indskudsdele må højst være af samme størrelse som omkostningerne for den sidste præmiekrone.

Frivillig ordning

Indskudsomkostninger for frivillige firmaordninger

Indskud i kr.	Omkostninger i % af indskud
op til IND ₁	4 %
IND ₁ – IND ₃	2 %
over IND ₃	0 %

Obligatorisk ordning

På obligatoriske firmaordninger, hvor der ikke udbetales provision, er indskudsomkostningerne

Indskud < IND ₁	4%
Indskud > IND ₁	0% (af hele indskuddet)

På obligatoriske ordninger, hvor der er aftalt provision, er indskudsomkostningerne som for frivillige.

For store ensartede firmaordninger (eksempelvis pensionskasser), hvor det forudsættes, at policerne oprettes maskinelt, hvor antallet af forsikrede overstiger 50 personer, og det samlede indskud er større end 10 mio. kr., fratrækkes 2% i omkostningsbidrag af det samlede indskud. For firmaordninger af denne type med både præmie og indskud, hvor præmien er stor i forhold til indskuddet, det vil sige indskuddet er mindre end 5 gange præmien, fradrages intet omkostningsbidrag af indskuddet.

Indskud i forbindelse med oprettelse af en obligatorisk firmaordning kan foretages omkostningsfrit, forudsat der ikke udbetales erhvervsprovision for indskuddet, og at indskuddet er modtaget i Danica Pension inden for 6 måneder efter, at den enkelte medarbejder er indtegnet i ordningen.

For visse større firmaordninger (både frivillige og obligatoriske) kan der i en begrænset periode, som aftales med det enkelte firma, være mulighed for at kunne foretage indskud uden indskudsomkostninger. I givet fald betales ikke erhvervsprovision.

Arbejdsmarkedspension overført fra Danske Liv & Pension

Indskudsomkostninger er

Indskud i kr.	Omkostninger i % af indskud
op til IND ₁	5 %
IND ₁ – IND ₃	2 %
over IND ₃	0 %

3.1.3. Øvrige bestemmelser vedrørende firmaordninger

1. For firmaordninger, hvor der tidligere har været gældende mindre omkostningsfradrag, gælder de mindre omkostningsfradrag, indtil ordningen eventuelt ændres.
2. For firmaordninger, der administrativt er specielt krævende eller hvor der fra kundens side stilles særlige krav, kan der opkræves gebyr for de ekstra serviceydelser, eller der kan anvendes et højere omkostningsfradrag.
3. For firmaordninger, der ikke opfylder selskabets krav til indbetalingsform, forhøjes omkostningsprocenten med op til 2%-points.
4. Ved overførsel af firmaordninger, hvor der i forbindelse med overførslen ikke udbetales erhvervesomkostninger, kan der i særlige tilfælde ydes en særlig omkostningsbonus.

Den særlige omkostningsbonus er en kompensation for flyttegebyr hos den tidligere leverandør. Den kan aldrig overstige det faktiske flyttegebyr og kan normalt ikke overstige 2.000 kr.

Reglen er også gældende for markedsrenteprodukter i Danica Pension, men i de tilfælde, hvor der for samme medarbejder sker overførsel til både gennemsnitsrenteprodukt og markedsrenteprodukt, så kan den samlede kompensation normalt højst udgøre 2.000 kr.

5. På mæglerbetjente ordninger bliver fradraget til betjening af mægleren aftalt mellem kunden og mægleren og bliver af praktiske årsager opkrævet på kundens police i Danica Pension og videregivet fra Danica Pension til mægleren.
6. Ved privat videreførelse i Fortsæt Privat Pension af en firmaordning efter fratrædelse fastsættes den fremtidige omkostningssats til 5%, og P₁-P₄ følger Firma Frivillig.
7. Private videreførte inden 31. december 2008 eller private videreførte, der ikke opfylder kriterierne for Fortsæt Privat Pension, har en omkostningssats på 6%, og P₁-P₄ følger Firma Frivillig.
8. Ved privat videreførelse af en firmaordning i forbindelse med leverandørskifte betales omkostninger som en privatordning.

3.2. Private forsikringer (omkostningsgruppen Privat)

3.2.1. Præmieomkostninger

For private forsikringer fratrækkes:

- 11% af præmier under PR_1
- Af præmier større end PR_1
 - 8% af præmiedelev under PR_1
 - 6% af præmiedelev mellem PR_1 og PR_2
 - 2,5% af præmiedelev mellem PR_2 og PR_6
 - 0% af præmiedelev over PR_6

Grænserne reguleres hvert år svarende til det maksimale beløb, der kan indbetales til kapitalpension.

3.2.2. Indskudsomkostninger

Indskudsomkostninger for private forsikringer

Indskud i kr.	Omkostninger i % af indskud
op til IND_1	4 %
$IND_1 - IND_3$	2 %
over IND_3	0 %

Indskudsomkostningerne må højst være af samme størrelse som omkostningerne for den sidste præmiekrone.

For forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens §53A tegnet 1. april 2005 eller senere fratrækkes 3,5% af indskuddet uanset indskuddets størrelse.

De således beregnede omkostningsfradrag forøges i visse tilfælde med STK (m), STYKRATE og STKIND i henhold til beregningsgrundlaget.

I særlige tilfælde kan indskudsomkostningerne være lavere forudsat at provisionen er tilsvarende lavere.

3.2.3. Særligt for dækning 136 og 186 (tidl. Danica KronePension)

Tegningsdato før 1. april 2003

For præmiebetalte forsikringer fratrækkes 3% af præmien + STK-tillæg af samme størrelse som for øvrige forsikringer.

For indskud fratrækkes

- 5% af indskudsdele under IND_2
- 2% af indskudsdele over IND_2

Hvis forsikringen er med præmiebetaling dog kun 3% af indskudsdele under IND_2 .

Tegningsdato efter 31. marts 2003

For præmiebetalte forsikringer fratrækkes

5% af præmiedelev under PR₂
 4% af præmiedelev mellem PR₂ og PR₅
 3% af præmiedelev over PR₅
 For præmier over PR₆ betales 3% af hele præmien.

For indskudsbetalte forsikringer fratrækkes

Indskud i kr.	Omkostninger i % af indskud
op til IND ₁	4 %
IND ₁ – IND ₃	2 %
over IND ₃	0 %

Indskudsomkostningerne på de enkelte indskudsdele må højst være af samme størrelse som omkostningerne for den sidste præmiekrone.

3.3. Gebyrer (alle omkostningsgrupper)

3.3.1. Eventuelle forsikringer uden præmiebetaling

For alle eventuelle forsikringer uden præmiebetaling består omkostningsfradraget af et månedligt gebyr. Gebyret udgør G₃ om måneden. Gebyret må dog højst udgøre 1,5% af forsikringens reserve men skal dog som minimum udgøre G₂ om måneden.

Undtagelser

- For forsikringer, hvor administrative forhold er skyld i, at kunden har flere policer i selskabet.

3.3.2. Præmiebetalte forsikringer med styktillæg

For forsikringer med styktillæg, forøges omkostningsfradragene med et månedligt gebyr. Gebyret, der modregnes i bonus, udgør årligt

$$\begin{aligned} \text{Gebyr} = & (G_3 \times 12 + G_1 \times 1) \div (\text{STK}(1) + \text{STYKRATE}), \text{ helårlig præmiebetaling} \\ & (G_3 \times 12 + G_1 \times 2) \div 2(\text{STK}(2) + \text{STYKRATE}), \text{ halvårlig præmiebetaling} \\ & (G_3 \times 12 + G_1 \times 4) \div 4(\text{STK}(4) + \text{STYKRATE}), \text{ kvartårlig præmiebetaling} \\ & (G_3 \times 12 + G_1 \times 12) \div 12(\text{STK}(12) + \text{STYKRATE}), \text{ månedlig præmiebetaling} \end{aligned}$$

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

Det årlige gebyr må dog højst udgøre 1,5% af forsikringens reserve.

3.3.3. Præmiebetalte forsikringer uden styktillæg

For disse forsikringer betales et månedligt gebyr, således at der som minimum betales G₃ om måneden i samlet omkostningsbidrag.

Undtagelser

- Obligatoriske firmaordninger med mere end 500 medarbejdere og en gennemsnitspræmie større end PR₁.
- Obligatoriske firmaordninger med mere end 200 medarbejdere og en gennemsnitspræmie større end PR₂.

- Godkendte arbejdsmarkedspensioner
- Forsikringer, hvor administrative forhold er skyld i, at kunden har flere policer i selskabet.

3.3.4. Aktuelle forsikringer

For aktuelle forsikringer består omkostningsfradraget af et gebyr på G₃ om måneden. Fradraget må højst udgøre 1,5% af forsikringens reserve men skal dog som minimum udgøre G₂ om måneden.

Følgende forsikringer er undtaget for gebyr:

1. Forsikringer med bonustillæg eller opskrivningsbonus
2. Forsikringer med højrentegaranti tegnet på G82-16%
3. For forsikringer, hvor administrative forhold er skyld i, at kunden har flere policer i selskabet, betales gebyret kun en gang.

Hvis en person har mere end 5 forsikringer med gebyr, skal der kun betales gebyr for de 5 største forsikringer. Størrelse og antal opgøres den 1. september 1997. Alle forsikringer, der bliver aktuelle efter 1. september 1997, belastes med gebyr, medmindre de hører under ovennævnte 3 undtagelser.

3.3.5. Arbejdsmarkedspension overført fra Danske Liv & Pension med præmiebetaling

Månedligt gebyr G₂.

3.3.6. Omkostningsgruppen Mægler

For præmiebetalte firmaordninger, som er mæglerbetjente, fratrækkes ved nytegning eller overførsel til en mæglerbetjent firmaordning et indtegningsgebyr INDGEBYR.

I 2011 udgør INDGEBYR 2.500 kr. Efter aftale mellem arbejdsgiver og forsikringsmægler kan INDGEBYR reduceres. Gebyrets størrelse afspejler det aftalte serviceniveau.

Præmieomkostninger for firmaordninger

Se bilag A

Pensionsordninger nyteget i Danica Pension III (Danske Forsikring Liv) inden 1. april 2000

Se bilag B

Pensionsordninger nyteget i Danica Pension IV (BG Pension)

Se bilag C

Bilag A

Omkostningsgrupperne Firma og Storkunde

Frivillig ordning

Antal forsikrede	Gennemsnitspræmie			
	Gruppe I	Gruppe II	Gruppe III	Gruppe IV
> 500	6	4	4	4
200 – 499	6	5	4	4
100 – 199	6	5	4	4
25 – 99	6	6	5	4
10 – 24	6	6	6	5
2 – 9	6	6	6	6

Obligatorisk ordning

Antal Forsikrede	Gennemsnitspræmie			
	Gruppe I	Gruppe II	Gruppe III	Gruppe IV
> 500	4	3	2,5	2
200 – 499	4	3,5	2,5	2,5
100 – 199	4	4	3,5	3
25 – 99	4	4	3,5	3,5
10 – 24	4	4	4	4
2 – 9	4	4	4	4

Rammeaftaler

Antal Forsikrede	Gennemsnitspræmie			
	Gruppe I	Gruppe II	Gruppe III	Gruppe IV
> 1.000	4	3,5	2,5	2,5
500 – 999	4	4	3,5	3
200 – 499	4	4	4	4
100 – 199	4	4	4	4
2 – 99	4	4	4	4

En rammeaftale er en samling af pensionsordninger, hvor der salgsmæssigt eller administrativt opnås besparelser gennem målrettede salgsaktiviteter eller ensrettet produktvalg.

Arbejdsmarkedspension overført fra Danske Liv & Pension (AMP fra DLP)
Satsen er 3.

Omkostningsgruppen Mægler

For mæglerbetjente firmaordninger 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. Skemaet viser den del, der går til administration af ordningen i Danica Pension.

Frivillig ordning

Antal forsikrede	Gennemsnitspræmie			
	Gruppe I	Gruppe II	Gruppe III	Gruppe IV
> 500	3	2	2	2
200 – 499	3	2,5	2	2
100 – 199	3	2,5	2	2
25 – 99	3	3	2,5	2
10 – 24	3	3	3	2,5
2 – 9	3	3	3	3

Obligatorisk ordning

Antal Forsikrede	Gennemsnitspræmie			
	Gruppe I	Gruppe II	Gruppe III	Gruppe IV
> 500	1,75	1,25	1	0,75
200 – 499	1,75	1,5	1	1
100 – 199	1,75	1,75	1,5	1,25
25 – 99	1,75	1,75	1,5	1,5
10 – 24	1,75	1,75	1,75	1,75
2 – 9	1,75	1,75	1,75	1,75

Bilag B

Omkostningssatser for forsikringer tegnet i Danica Pension III (Danske Forsikring Liv) inden 1. april 2000 og overført til Danica Pension Omkostningsgruppe Privat

Satser for 2011

	Gruppenr.								
	1	2	3	4a	4b	4c	5	6	7
Præmiebetalte forsikringer % af indbetaling									
0 - 46.000	4,0%	6,0%	3,0%	3,0%	4,0%	5,0%	5,0%	0,0%	0,0%
46.001 - 100.000	2,5%	2,5%	2,0%	3,0%	2,5%	2,5%	2,5%	0,0%	0,0%
100.001 - 273.700	2,5%	2,5%	2,0%	2,0%	2,5%	2,5%	2,5%	0,0%	0,0%
273.701 -	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Indskudsbetalte forsikringer % af indbetaling									
0 - 46.000	4,0%	4,0%	3,0%	3,0%	4,0%	4,0%	4,0%	0,0%	0,0%
46.000 - 1.000.000	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	0,0%	0,0%
1.000.001 -	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Fast månedligt gebyr	20	59	20	0	0	59	59	0	0
Fast gebyr pr. debitering	0*)	0*)	0*)	0*)	0*)	0*)	20	0	0
Fast gebyr for indskud under 10.000 kr.	0	0	0	0	0	0	1.625	1.625	1.625
% af kontoreserve									
0 - 100.000	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	1,0%	1,5%
100.001 - 300.000	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	1,0%	1,5%
300.001 -	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	1,5%

*) Der tages 0 kr. for policer, hvor indbetaling sker på automatisk medie (PBS' overførselsservice, TeleService eller lignende) og 20 kr. for andre ordninger.

Gruppe 1 : Obligatoriske gruppeordninger med mindst 10 deltagere (med provision).

Gruppe 2 : Ordninger med provision, der ikke er omfattet af gruppe 1.

Gruppe 3 : Obligatoriske gruppeordninger med mindst 10 deltagere (uden provision).

Grupperne (4a, 4b og 4c) består af frivillige gruppeordninger med mindst 10 deltagere.

Gruppe 4a : Ordninger med nem administration, gennemsnitspræmie på mindst 10.000 kr. og en samlet forventet præmievolumen på mindst 30 mio. kr.

Gruppe 4b : Som 4a blot med samlet forventet volumen på mindst 10 mio. kr.

Gruppe 4c : Andre frivillige gruppeordninger.

Gruppe 5 : Andre ordninger (uden provision).

Gruppe 6 : Forsikringer omfattet af Pensionsbeskatningslovens afsnit II og II A.

Forsikringerne skal opfylde følgende betingelser:

- *Indskudsbetalte med mindste indbetaling 25.000 kr.*
- *Etablering og administration af ordningen skal være simpel.*
- *Der skal være aftalt en bindingsperiode (første tidspunkt for genkøb) på mindst 2 år. Forsikringens varighed er maksimalt 10 år.*
- *Forsikringen skal tilhøre forsikringsklasse VI (dette medfører, at der ikke skal foretages helbredsundersøgelse).*

Gruppe 7 : Forsikringer med samme karakteristika som gruppe 6 bortset fra indbetalingsformen. Forsikringerne er præmiebetalte med en årlig mindste betaling på 5.000 kr.

Bilag C

**Omkostningssatser for forsikringer tegnet i Danica Pension IV
(BG Pension) og senere overført til Danica Pension for 2011
Omkostningsgruppe Privat**

Omkostningsklasse	NYTEGN.	GAMLE FIRMAORDNINGER					
	fra 1.4.01	10	11+51	52	53	54	55
Præmieomkostninger							
Årl.prm. (incl. AMB)							
0 - 17.650		9%	4%	3,5%	3%	2,5%	2%
17.651 - 46.000		6%	4%	3,5%	3%	2,5%	2%
46.001 - 273.700		2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2%
273.701 -		0%	0%	0%	0%	0%	0%
0 - 17.650	9%						
17.651 - 46.000	5%						
44.501 - 273.700	2,5%						
273.701 -	0%						
Indskudsomkostninger							
Indskud (incl. AMB)							
0 - 46.000		4%	4%	3,5%	3%	2,5%	2%
46.001 - 1.000.000		2%	2%	2%	2%	2%	2%
1.000.001 -		0%	0%	0%	0%	0%	0%
0 - 46.000	4%						
46.001 - 1.000.000	2%						
1.000.001 -	0%						
Månedligt gebyr for fripolicer, rene indskudsbetalte og aktuelle		52	52	52	52	52	52
Månedligt gebyr for policer med årlig præmie på under kr. 12.000		59	59	59	59	59	59
Månedligt gebyr for alle policer	59						
Gebyr for indskud under 12.000 (dog 10.000 ved nytegning)*	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625

Omkostningsklasse	GAMLE PRIVATORDNINGER						
	00	01	05	06	07	08	09
Præmieomkostninger							
Årl.prm. (incl. AMB)							
0 - 17.650	10%	4%	2%	2,5%	3%	3,5%	4%
17.651 - 46.000	6%	4%	2%	2,5%	3%	3,5%	4%
46.001 - 273.700	2,5%	2,5%	2%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
273.701 -	0%	0%	0%	0,0%	0%	0%	0%
Indskudsomkostninger							
Indskud (incl. AMB)							
0 - 46.000	4%	4%	2%	2,5%	3%	3,5%	4%
46.001 - 1.000.000	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%
1.000.001 -	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Månedligt gebyr for fripolicer, rene indskudsbetalte og aktuelle	52	52	52	52	52	52	52
Månedligt gebyr for policer med årlig præmie på under kr. 12.000	59	59	59	59	59	59	59
Gebyr for indskud under 12.000 (dog 10.000 ved nytegning)*	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625	1.625

* Gælder kun ved nytegning på rene indskudsbetalte aftaler

Bonusbilag til bonusregulativ for Danica Pension

A. Forsikringer oprindeligt tegnet på F66 grundlag

Dødsfaldsbonus

Den i bonusregulativets § 2 nævnte dødsfaldsbonus, som er fastfrosset ved omlægningen, aftrappes med alderen efter nedenstående skala for dødsdækning inkl. dødsfaldsbonus.

Dødsfaldsbonussen bliver beregnet som forskellen mellem grundydelsen på tegningstidspunktet ganget med faktoren fra nedenstående skema og den bonusopskrevne grundydelse på dødsfaldstidspunktet.

		DØDSFALDSBONUS		
		Sumstørrelse		
Fyldt alder Ved dødsfald		kr. 10.000 - 49.999	kr. 50.000 - 99.999	kr. 100.000 og derover
Indtil	45	1,50	1,55	1,60
	46	1,48	1,53	1,58
	47	1,46	1,51	1,56
	48	1,44	1,49	1,54
	49	1,42	1,47	1,52
	50	1,40	1,45	1,50
	51	1,38	1,43	1,48
	52	1,36	1,41	1,46
	53	1,34	1,39	1,44
	54	1,32	1,37	1,42
	55	1,30	1,35	1,40
	56	1,28	1,33	1,38
	57	1,26	1,31	1,36
	58	1,24	1,29	1,34
	59	1,22	1,27	1,32
	60 og derover	1,20	1,25	1,30

Invaliditetsbonus

Invaliditetsbonus ydes kun til forsikringer med ret til forlods udbetaling af forsikringssummen i tilfælde af at denne ret udnyttedes.

Invaliditetsbonus udgør samme beløb som dødsfaldsbonus ville have været, hvis forsikrede var død i den pågældende alder. Invaliditetsbonus er dog højst 3% af den udbetalte forsikringssum gange forsikringens restløbetid.

B. Bonustillæg

Visse forsikringer har tidligere kunnet vælge bonustillæg ved udbetalingsens start. Bonustillægget er ikke garanteret.

For alders- og ægtefællepension er bonustillægget:

T^P % af grundydelsen

For invalidepension er bonustillægget:

T^I % af grundydelsen

For ophørende, garanterede ydelser med g års garantiperiode fra udbetalingen er påbegyndt er bonustillægget:

$\min \{g \cdot T^G, T^P\}$ % af grundydelsen

I nedenstående oversigt er angivet T^P , T^I og T^G for de enkelte udbetalingsårgange.

Udbetaling påbegyndt	Alders- og ægtefællepension T^P	Invalidepension T^I	Garanteret Ophørende Ydelse T^G
før 1971	242%	215%	15,9%
1971	234%	207%	15,4%
1972	224%	199%	14,8%
1973	214%	191%	14,1%
1974	204%	183%	13,4%
1975	193%	175%	12,7%
1976	183%	167%	12,1%
1977	173%	158%	11,4%
1978	163%	149%	10,7%
1979	153%	140%	10,1%
1980	142%	130%	9,4%
1981	132%	120%	8,7%
1982	117%	107%	7,7%
1983	103%	80%	6,8%
1984	90%	80%	6,0%
1985	80%	80%	5,3%
1986	70%	70%	4,6%
1987	60%		4,0%
1988	50%		3,3%
1989	42%		2,8%
1990	39%		2,6%
1991	36%		2,4%
1992	33%		2,2%
1993	27%		1,8%
1994	21%		1,4%
1995	15%		1,0%
1996	10%		0,7%
1997	10%		0,7%
1998	10%		0,7%
1999	5%		0,3%
2000	2%		0,1%
2001	2%		0,1%

C. Opskrivningsbonus

Visse forsikringer har tidligere kunnet vælge opskrivningsbonus ved udbetalingens start. Disse forsikringer reguleres hvert år 1. januar med forskellen mellem kontorenten reduceret med pensionsafkastskat og $4\frac{1}{2}\%$. Denne forskel benævnes O^B . O^B udgør 0%.