

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

Omkostningssatser for markedsrenteprodukter

Resume

Resumeeet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen

Anmeldelsen vedrører regulering af præmiegrænser, gebyrer og saldoomkostninger for markedsrenteprodukter for 2011.

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

Forsikringselskabet 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.

I beregningsgrundlaget ændres følgende med 2010 i parentes:

Afsnittene

A.4.5.1. Præmiefritagelse i Danica Link

I perioder med bevilget præmiefritagelse indbetaler selskabet de nødvendige reservetilskud på saldoreserven for at opretholde de aftalte ydelser.

A.4.5.2. Præmiefritagelse i Danica Balance

I perioder med bevilget præmiefritagelse overtager selskabet den fremtidige betaling af præmie svarende til den aftalte bruttopræmie.

erstattes af afsnittet

A.4.5. Præmiefritagelse

I perioder med bevilget præmiefritagelse indbetaler selskabet løbende reservetilskud svarende til den aftalte bruttopræmie.

I afsnit **A.4.7.0.** fastsættes δ således

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

I afsnit **A.4.7.1.** fastsættes STK(m) og STYKRATE således

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 **A.4.7.2.** ændres satserne til

STK(1)	= 1.152 kr. (1.152)
STK(2)	= 576 kr. (576)
STK(4)	= 288 kr. (288)
STK(12)	= 96 kr. (96)
STYKRATE	= 29 kr. (29)

Satserne i afsnit A.4.7.3. fastsættes til

Præmieomkostninger	=	8% (8%)
Indskudsomkostninger	=	8% (8%)
Årligt gebyr	=	1.152 kr. (1.152)
Gebyr pr. præmieforfald	=	29 kr. (29)
Saldoomkostning	=	1,5% (1,5%)

I prislisten ændres følgende:

I afsnit C.2. ændres præmiegrænserne således:

Præmiegrænserne 17.340 kr. og 77.100 kr. ændres til 17.650 kr. og 78.500 kr.

I afsnit C.2.1.1. og C.2.2.1. ændres præmiegrænserne således:

Præmiegrænsen 107.300 kr. ændres til 100.000 kr.

I afsnit C.2.2.2. ændres præmiegrænserne således:

Præmiegrænsen 273.700 kr. ændres til 100.000 kr.

I afsnit C.2.1.1. ændres saldoomkostninger fra

	0,60% af saldoreserve under	300.000 kr.		
	0,50% af saldoreserve mellem	300.000 kr.	og	500.000 kr.
	0,40% af saldoreserve mellem	500.000 kr.	og	1.000.000 kr.
	0,15% af saldoreserve over	1.000.000 kr.		
til				
	0,6% af saldoreserven under	500.000 kr.		
	0,0% af saldoreserven over	500.000 kr.		

I afsnit C.2.2.1. ændres saldoomkostninger fra

	0,45% af saldoreserve under	300.000 kr.		
	0,35% af saldoreserve mellem	300.000 kr.	og	500.000 kr.
	0,25% af saldoreserve mellem	500.000 kr.	og	1.000.000 kr.
	0% af saldoreserve over	1.000.000 kr.		
til				
	0,5% af saldoreserven under	500.000 kr.		
	0,0% af saldoreserven over	500.000 kr.		

I afsnit C.2.1.3. ænders saldoomkostninger fra

0,5 % af saldoreserve under 1 mio. kr.

0,0 % af saldoreserve over 1 mio. kr.

til

0,6 % af saldoreserve under 500.000 kr.

0,0 % af saldoreserve over 500.000 kr.

I afsnittene C.2.1.1. og C.2.2.1. fastsættes årligt gebyr således:

324 kr. (312) for kunder, hvor kunderne selv investerer pensionsopsparingen

648 kr. (624) for kunder, hvor Danica står for investeringen af pensionsopsparingen

I afsnittene C.2.1.2. og C.2.2.2. ændres gebyrerne til:

Minimumsbeløb for fast årligt gebyr ændres til 264 kr. (216)

I afsnit C.2.1.2. ændres betaling pr. præmieforfald:

Betaling pr. præmieforfald = 20 kr. (19)

I afsnit C.2.4. fastsættes γ således:

$\gamma = 1.800 \text{ kr. (1.500)}$

og følgende afsnit bortfalder

I tilfælde af overførsel af en større obligatorisk pensionsordning til en anden forsikringsleverandør kan tilbagekøbsgebyret γ nedsættes, idet det dog mindst skal udgøre 250 kr.

I afsnit C.2.5. ændres ændringsgebyrerne:

Fast gebyr i kroner = 700 (650)

Det anmeldte vedrører 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.

Nedsættelsen af præmiegrænsen i C.2 medfører, at firmakunder med en præmie større end 100.000 kr. vil opleve et fald i præmieomkostninger.

Ændring af saldoomkostninger i C.2.1.1 medfører, at kunder med saldoreserve over 500.000 kr. vil opleve et fald i saldoomkostninger. Kunder med saldoreserve mellem 300.000 og 500.000 kr. vil opleve en mindre stigning.

Ændring af saldoomkostninger i C.2.2.1 medfører, at kunder med saldoreserve over 680.000 kr. vil opleve et fald i saldoomkostninger. Kunder med saldoreserve under 680.000 kr. vil opleve en mindre stigning.

Øvrige ændringer vil give en mindre stigning i omkostninger som følge af ændrede præmiegrænser og øgede gebyrer.

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.

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, og der er derfor ikke vedlagt dokumentation baseret på selskabets faktiske omkostningsforhold.

Det forventede omkostningsresultat 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.

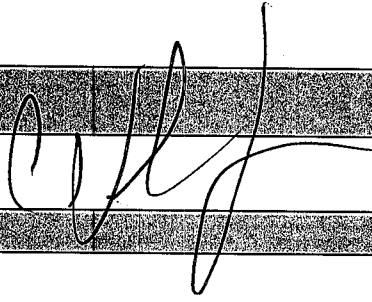
Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige 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

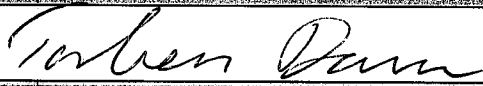
30. december 2010

Navn
Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

30. december 2010



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift