

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. marts 2012

Forsikringsselskabets navn

Danica Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Omkostninger i forbindelse med Fortsæt Opsparing og overløbspension i Danica Pension på Danica Balance vedrørende private ordninger solgt gennem Danske Banks filialer

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Danica Pension indfører mulighed for videreførelseskonceptet Fortsæt Opsparing. Dette resulterer i anmeldelse af en ny præmieomkostningssats.

Som følge af mulighed for overløbspension i Danica Pension på Danica Balance vedrørende private ordninger solgt gennem Danske Banks filialer anmeldes en ny saldoomkostningssats.

Lovgrundlaget

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

FIL § 20, stk. 1, nr.2

Ikrafttrædelse
 Dato for ikrafttrædelse angives:

1. april 2012

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
 Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelse af 28. december 2011 ("Omkostningssatser 2012")

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.

Danica Pension indfører et videreførelseskoncept, Fortsæt Opsparing, hvis formål er at sikre, at medarbejderne kan få mulighed for at lade deres opsparing blive i Danica Pension, hvis et firma leverandørskifter ud af Danica Pension, og frivilligt fortsætte indbetalingerne til opsparingen.

Blandt andet som følge af Fortsæt Opsparing sker der tekstændringer i Bonusregulativet og Prislisen:

1. Bonusregulativ (vedrørende bonusberettigede forsikringer under forsikringsklasse I)

Afsnit 3.1.3. Øvrige bestemmelser vedrørende firmaordninger

Der foretages en redaktionel omskrivning af punkt 6, således at teksten bliver

6. Ved privat videreførelse i Fortsæt Privat Pension af en firmaordning efter fratrædelse fastsættes den fremtidige omkostningssats til $P_1 = P_2 = 5\%$, $P_3 = 2,5\%$ og $P_4 = 0\%$, og indskudskostningerne følger en frivillig firmaordning.

Som følge af indførelsen af Danica Pensions videreførelseskoncept Fortsæt Opsparing ændres teksten i punkt 7 og 8 til

7. Ved privat videreførelse af en firmaordning i forbindelse med leverandørskifte betales omkostninger som en privatordning. Hvis policen dog opfylder kriterierne for Fortsæt Opsparing fastsættes den fremtidige omkostningssats til $P_1 = P_2 = P_3 = 2\%$ og $P_4 = 0\%$, og indskud $> IND_1$ er gratis.
8. Private videreførte inden 31. december 2008 eller private videreførte, der ikke opfylder kriterierne for Fortsæt Privat Pension eller Fortsæt Opsparing, har en omkostningssats på $P_1 = P_2 = 6\%$, $P_3 = 2,5\%$ og $P_4 = 0\%$.

2. Prislister (vedrørende forsikringsklasse III)

Som følge af Fortsæt Opsparing sker der tekstændringer i afsnit C.2.1.2, C.2.1.3 og C.2.2.1:

Afsnit C.2.1.2. Private ordninger i Danica Balance

Teksten

”Privat videreførsel af en firmaordning, der ikke er omfattet af Fortsæt Privat Pension, eller privat ordning tegnet før 1. januar 2012”

bliver erstattet af teksten

”Privat videreførelse af en firmaordning, der ikke er omfattet af Fortsæt Privat Pension eller Fortsæt Opsparing, eller privat ordning tegnet før 1. januar 2012”

Afsnit C.2.1.3. Private ordninger med grundform 137 og 187 i Danica Balance

Teksten

”Der er følgende ændringer i forhold til afsnit C.2.1.2. underafsnit ”Privat videreførsel af en firmaordning, der ikke er omfattet af Fortsæt Privat Pension, eller privat ordning tegnet før 1. januar 2012”:

bliver erstattet af teksten

”Der er følgende ændringer i forhold til afsnit C.2.1.2. underafsnit ”Privat videreførelse af en firmaordning, der ikke er omfattet af Fortsæt Privat Pension eller Fortsæt Opsparing, eller privat ordning tegnet før 1. januar 2012”:

Afsnit C.2.2.1. Firmaordninger i Danica Link

Følgende tekst bliver tilføjet til første afsnit

”Dog ikke hvis policen opfylder kriterierne for Fortsæt Opsparing.”

Afsnit C.2.3.1. Regler for omkostninger i Danica Balance

Følgende tekst bliver tilføjet til afsnittet:

Ved privat videreførelse i Fortsæt Privat Pension af en firmaordning efter fratrædelse fastsættes den fremtidige omkostningssats til 5%. Hermed må præmieomkostningerne for en forsikrings enkelte præmiedelev ikke overstige beløbet beregnet efter de tilsvarende procentsatser i nedenstående skema:

| | | | |
|----------------------------|-----------------|----|-----------------|
| 5% af præmiedelev under | PR ₁ | | |
| 5% af præmiedelev mellem | PR ₁ | og | PR ₂ |
| 2,5% af præmiedelev mellem | PR ₂ | og | PR ₄ |
| 0% af præmiedelev over | PR ₄ | | |

Indskudsomkostningerne følger en frivillig firmaordning.

Ved privat videreførelse af en firmaordning i forbindelse med leverandørskifte betales omkostninger som en privatordning. Hvis policen dog opfylder kriterierne for Fortsæt Opsparing fastsættes den fremtidige omkostningssats til 2%. Hermed må præmieomkostningerne for en forsikrings enkelte præmiedelev ikke overstige beløbet beregnet efter de tilsvarende procentsatser i nedenstående skema:

| | | | |
|--------------------------|-----------------|----|-----------------|
| 2% af præmiedelev under | PR ₁ | | |
| 2% af præmiedelev mellem | PR ₁ | og | PR ₂ |
| 2% af præmiedelev mellem | PR ₂ | og | PR ₄ |
| 0% af præmiedelev over | PR ₄ | | |

For indskud > IND₁ er hele indskuddet gratis.

Private videreførte inden 31. december 2008 eller private videreførte, der ikke opfylder kriterierne for Fortsæt Privat Pension eller Fortsæt Opsparing, har en omkostningssats på 6%. Hermed må præmieomkostningerne for en forsikrings enkelte præmiedelev ikke overstige beløbet beregnet efter de tilsvarende procentsatser i nedenstående skema:

| | | | |
|----------------------------|-----------------|----|-----------------|
| 6% af præmiedelev under | PR ₁ | | |
| 6% af præmiedelev mellem | PR ₁ | og | PR ₂ |
| 2,5% af præmiedelev mellem | PR ₂ | og | PR ₄ |
| 0% af præmiedelev over | PR ₄ | | |



Følgende afsnit bliver tilføjet til Prislister på grund overløbspension fra Danske Bank:

C.2.1.4. Overløbspension i Danica Pension på Danica Balance vedrørende private ordninger solgt gennem Danske Banks filialer

For kunder, som via Danske Banks filialer indbetaler til en ratepension i Danske Bank og hvis indbetalinger overstiger maksimalt fradrag for indbetaling på ratepension og ophørende alderspension jf. PBL § 16 (herefter benævnt rateloft), kan beløbet over rateloft blive indbetalt på en livsvarig pension på Danica Balance i Danica Pension. For den del, som indbetales på den livsvarige pension på Danica Balance i Danica Pension, følger omkostningssatser 1. underafsnit i afsnit C.2.1.2 dog med den forskel, at saldoomkostningerne er

0,5 % af saldoreserve under S_1
 0,0 % af saldoreserve over S_1

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.

Der indgår ikke rådgivning i forbindelse med Danica Pensions videreførelseskoncept Fortsæt Opsparing. Der er tale om frivillige bidrag til et opsparingsprodukt, hvor kunden allerede er registreret i Danicas bestand. Dette gør det billigt at administrere, hvorfor præmieomkostningen er sat til 2%.

Indbetalingerne i Danica Pension på Danica Balance sker som overløb fra Danske Bank på et rent opsparingsprodukt. Dette gør det billigere at administrere og dermed kan saldoomkostningerne sættes 0,1 procentpoint lavere end ved nyttegning i Danica Balance.

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 december 2011.

For så vidt angår gennemsnitsrenteprodukterne, er det vurderingen, at det anmeldte ikke fører til væsentlig omfordeling mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

For så vidt angår markedsrenteprodukterne, er bestanden 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.

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."

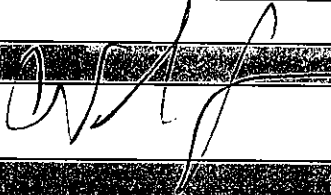
Konsekvenserne for selskabet er anført i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4".

Navn
Angivelse af navn

Niels Jespersen

Dato og underskrift

30. marts 2012

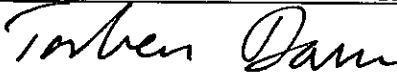


Navn
Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

30. marts 2012



Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift