

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

21. januar 2013

Forsikringsselskabets navn

Danica Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Rabat ved overførsel til markedsrente

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der indføres mulighed for at give en rabat til dækning af et eventuelt tilbagekøbsgebyr til de kunder, der via Danske Banks fordelsprogram overfører deres private pensionsopsparing til Danica Pension

Lovgrundlaget

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

FIL § 20, stk. 1, nr.2

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

21. januar 2013

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelse af 19. december 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.

I forbindelse med Danske Banks fordelsprogram indføres en række fordele til de privatkunder, der ønsker at samle deres engagement i Danske Bank koncernen.

En af disse fordele er, at den enkelte kunde ved overførsel af sin private pensionsordning fra et andet selskab til et markedsrenteprodukt i Danica Pension, formidlet gennem Danske Bank i forbindelse med fordelsprogrammet, kan få en rabat til dækning af kundens tilbagekøbsgebyr i det afgivende selskab, dog maksimalt 2.000 kr.

Der dækkes ikke øvrige omkostninger i form af kursværn, kurtage mv. i det afgivende selskab. Kompensationen betales af Danica Pension.

Som konsekvens af dette ændres i prislisen til teknisk grundlag for markedsrenteprodukter punkt 7 under "C.2.3. Generelle regler for omkostninger" til:

7. I forbindelse med etablering, eller ved overførsel af opsparing fra anden ordning, kan der aftales en særlig rabat i form af et fradrag i indskudsomkostningerne. De samlede indskudsomkostninger kan blive negative.

Det anmeldte vedrører forsikringer under forsikringsklasse III.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet 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

Forsikringselskabet 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.

Den enkelte kunde sparer op til 2.000 kr. i forbindelse med overførsel til Danica Pension.

Datagrundlaget for denne anmeldelse og beregningen af de økonomiske konsekvenser er baseret på antal og størrelse af overførsler formidlet gennem Danske Bank i 2011 og 2012.

Bestanden er ikke omfattet af kontributionsprincippet. Enhver ændring af priser mv. har krone-tilkrone effekt for egenkapitalen. Der vil derfor, pr. definition, ikke ske omfordeling mellem forsikringerne.

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

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

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".

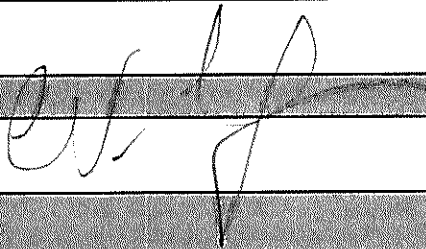
Navn

Angivelse af navn

Niels Jespersen

Dato og underskrift

21. januar 2013



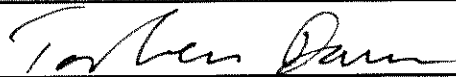
Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

21. januar 2013



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift