

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

18. juni 2013

Forsikringsselskabets navn

Danica Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Gebyr ved omlægning fra kapitalpension til aldersopsparring

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der indføres et administrationsgebyr til dækning af omkostninger i forbindelse med omlægning fra kapitalpension til aldersopsparring

Lovgrundlaget

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

FIL § 20, stk. 1, nr.2

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives:

18. juni 2013

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

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

Anmeldelsen ændrer bonusregulativ på forsikringsklasse I og prisliste til teknisk grundlag for forsikringsklasse III, som senest er anmeldt ændret den 19. december 2012 og den 21. januar 2013.

**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.

Der er fra lovgivers side givet mulighed for at omlægge kapitalpensioner til aldersopsparring. I årene 2013 og 2014 kan dette ske mod betaling af en straksafgift på 37,3% af depotet og i årene derefter mod betaling af en straksafgift på 40% af depotet.

Danica Pension vil i resten af 2013 og i 2014 give kunderne mulighed for at vælge at omlægge fra kapitalpension til aldersopsparring.

I forbindelse med omlægningen er der en række omkostninger til IT-udvikling og til administrativ håndtering mv. Til dækning af disse omkostninger anmeldes et gebyr ved omlægning på 300 kr. pr. police.

Som konsekvens af det nye gebyr indføres følgende afsnit i teknisk bilag til bonusregulativet vedr. forsikringsklasse I:

”3.3.7. Gebyr ved omlægning af kapitalpension til aldersopsparring.  
Ved omlægning af kapitalpension til aldersopsparring opkræves et gebyr på 300 kr. pr. police.”

Ligeledes indføres punkt 11 i afsnit ”C.2.3. Generelle regler for omkostninger” i prislisten til teknisk grundlag for forsikringsklasse III:

”11. Ved omlægning af kapitalpension til aldersopsparring opkræves et gebyr på 300 kr. pr. police”.

Det anmeldte vedrører forsikringer under forsikringsklasse I og 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.

De forsikrede kommer til at betale et gebyr på 300 kr. pr. omlagt police. Modsat vil de forsikrede have fordel af at spare 2,7 %-point af depotet i afgift til staten, når de omlægger inden udløbet af 2014.

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."

Gebyret på 300 kr. pr. omlagt police er fastsat ud fra et ønske om, at de kunder, der benytter tilbuddet, selv dækker de udgifter, der er ved omlægningen. Omkostningsresultatpåvirkningen vil dog være helt afhængig af, hvor mange der faktisk vælger at lægge om.

De forventede indtægter og udgifter i forbindelse med omlægningen er nærmere specificeret i 'Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4'.

Navn

Angivelse af navn

Niels Jespersen

Dato og underskrift

18. juni 2013

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

18. juni 2013

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift