

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
17. september 2014
Livsforsikringsselskabets navn
Danica Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Nye grundformer til teknisk grundlag vedrørende Danica Pension i forbindelse med livrentepakker.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Nye grundformer til brug for livrentepakker.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
FIL § 20, stk. 1, nr. 2
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
18. september 2014
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af det tekniske grundlag for Danica Pension fra 30. juni 2011.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.



Der anmeldes nye grundformer til brug for livrentepakker. Livrentepakkerne er med reservesikring således, at kunden altid er sikret, at hele opsparingen kommer til udbetaling ved dødsfald i opsparringsperioden. Reservesikringen regnes på baggrund af kollektive grundformer.

Forsikringstager kan vælge mellem livrentepakke:

- 211 + RL1 + RL2: Livsvarig livrente.
- 211 + RL1 + RL2 + 236: Livsvarig livrente med garanti.
- 211 + RL1 + RL2 + 631: Livsvarig livrente med livsvarig overlevelsereente til medforsikrede.
- 211 + RL1 + RL2 + 236 + 631: Livsvarig livrente med livsvarig overlevelsereente til medforsikrede og garanti.

I det tekniske grundlag 'kapitel 9: Tilladte grundformer' ændres følgende

I afsnittet

"Oversigt over grundformerne, Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 5.1.2, Renteforsikringer"

tilføjes

"236 Opsat arverente med opsat risiko"

I afsnittet

"Oversigt over grundformerne, Nettopassiver for to-livsforsikringer, beregnet ud fra pkt. 6.1.2, Renteforsikringer"

tilføjes

"631 Opsat, livsvarig overlevelsereente med opsat risiko"

I afsnittet

"Oversigt over grundformerne, Nettopassiver for to-livsforsikringer, beregnet ud fra pkt. 6.1.2, Renteforsikringer"

tilføjes

"631 Opsat, livsvarig overlevelsereente med opsat risiko"

I afsnittet

"Oversigt over grundformerne, Nettopassiver med kollektive elementer, men uden invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 5.1.2, Renteforsikringer"

tilføjes

"RL1 Kollektiv ægtefællepension med ophørende risiko og ophørende udbetaling
RL2 Supplerende, kollektiv udbetaling"

I afsnittet

"Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 5.1.2, Renteforsikringer"

tilføjes

"236 Opsat arverente med opsat risiko"

Opsat arverente med opsat risiko udbetales fra forsikredes død indtil om $r+g$ år, dog tidligst fra om r år, og kun hvis forsikrede er i live om r år. Ved forsikredes dødsfald inden r år bortfalder dækningen.

I pkt. 5.1.2 sættes $n=r+g$.

$$S_{x+\theta}^d = \begin{cases} 0, & \text{for } \theta < r \\ \bar{a}_{\overline{r+g-\theta}|}, & \text{for } r \leq \theta < r + g \end{cases}$$



$$S_{x+r+g} = 0$$

$$K_{236}(x, r, g) = \frac{D_{x+r}}{D_x} (\bar{a}_{\bar{g}|} - \bar{a}_{x+r:\bar{g}|})$$

"

I afsnittet

"Nettopassiver for to-livsforsikringer, beregnet ud fra pkt. 6.1.2, Renteforsikringer" tilføjes

"631 Opsat, livsvarig overlevelsereente med opsat risiko

Dækningen udbetales livsvarigt til medforsikrede fra tidspunkt r , hvis medforsikrede er i live, og forsikrede ikke er i live, men var i live på tid q . Her er $r \geq q$.

Ved forsikredes død inden pensionering på tid q , bortfalder dækningen. Ved medforsikredes død inden pensionering på tid q , bortfalder dækningen, og reserven overføres til de øvrige dækninger på policen.

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = \begin{cases} 0, & \text{for } \theta < q \\ \frac{\bar{N}_{x_2+r}}{D_{x_2+\theta}}, & \text{for } q \leq \theta < r \\ \bar{a}_{x_2+\theta}, & \text{for } \theta \geq r \end{cases}$$

$$T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = \begin{cases} \frac{D_{x_1+q}}{D_{x_1+\theta}} \left(\frac{\bar{N}_{x_2+r}}{D_{x_2+q}} - \frac{\bar{N}_{x_1+r, x_2+r}}{D_{x_1+q, x_2+q}} \right), & \text{for } \theta < q \\ 0, & \text{for } \theta \geq q \end{cases}$$

$$K_{631}(x_1, x_2, q, r) = \frac{D_{x_1+q}}{D_{x_1}} \left(\frac{\bar{N}_{x_2+r}}{D_{x_2+q}} - \frac{\bar{N}_{x_1+r, x_2+r}}{D_{x_1+q, x_2+q}} \right)$$

"

I afsnittet

"Nettopassiver med kollektive elementer, men uden invaliditets-ydelser, beregnet ud fra pkt. 5.1.2, Renteforsikringer" tilføjes

"RL1 Kollektiv ægtefællepension med ophørende risiko og ophørende udbetaling

Ydelsen udbetales fra forsikredes død før pensionering på tid n og så længe efterladte lever, dog højst i m år.

$$S_{x+\theta}^d = g_{x+\theta} \bar{a}_{x+\theta+\delta:\overline{m}|}^I, \quad S_{x+n} = 0$$

$$K_{RL1}(x, n, m) = \int_0^n \frac{D_{x+t, x+\delta+t}}{D_{x, x+\delta}} \mu_{x+t} g_{x+t} \bar{a}_{x+\delta+t:\overline{m}|}^I dt$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normaldødelighed.

$$g_{x+t} = 1$$



$$\delta = \begin{cases} -5, & \text{for unisex - grundlag} \\ -6, & \text{for kønsopdelte grundlag, når forsikrede er mand} \\ 0, & \text{for kønsopdelte grundlag, når forsikrede er kvinde} \end{cases}$$

RL2 Supplerende, kollektiv udbetaling

Ydelsen udbetales fra forsikredes død før pensionering på tid n i m år, hvis forsikrede ikke har en pensionsberettiget efterladt ved død. Hvis forsikrede har en pensionsberettiget efterladt ved død, udbetales ydelsen fra denne efterladtes død og ophører m år efter forsikredes død.

$$S_{x+\theta}^d = \bar{a}_{\overline{m}|} - g_{x+\theta} \bar{a}_{x+\theta+\delta:\overline{m}|}^1, \quad S_{x+n} = 0$$

$$K_{RL2}(x, n, m) = \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_{x+n}}{D_x} \bar{a}_{\overline{m}|} - \int_0^n \frac{D_{x+t, x+\delta+t}}{D_{x, x+\delta}} \mu_{x+t} g_{x+t} \bar{a}_{x+\delta+t:\overline{m}|}^1 dt$$

Symboler med $|$ er beregnet med forsørgedes normaldødelighed.

$$g_{x+t} = 1$$

$$\delta = \begin{cases} -5, & \text{for unisex - grundlag} \\ -6, & \text{for kønsopdelte grundlag, når forsikrede er mand} \\ 0, & \text{for kønsopdelte grundlag, når forsikrede er kvinde} \end{cases}$$

"

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.



Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.
Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for selskabet.

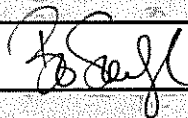
Navn

Angivelse af navn

Bo Søndergaard

Dato og underskrift

17. september 2014



Navn

Angivelse af navn

Nichlas Abel Korsgaard

Dato og underskrift

17. september 2014



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift