

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
27. oktober 2014
Livsforsikringsselskabets navn
Danica Pension
Overskrift Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Overførelstillæg ved overførelse af opsparing fra Danica Traditionel til Danica Balance
Resumé Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører regler for intern overførelse af opsparing fra Danica Traditionel til markedsren-teproduktet Danica Balance, herunder fastsættelse af et overførelstillæg
Lovgrundlaget Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
FIL § 20, stk. 1, nr. 2 og 3
Ikrafttrædelse Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
27. oktober 2014
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændrer anmeldelse af 14. december 2012 om "Kompensationsbeløb ved fravalg af garanti i Danica Traditionel"



Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringselskabet 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

Livsforsikringselskabet 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.

Danica Pension vil give udvalgte kundegrupper i alle rentegrupper i Danica Traditional mulighed for at overføre deres opsparing til Danica Balance. I Danica Balance vil der blive oprettet en ny pensionsordning på det gældende tekniske grundlag.

Der vil blive givet tilbud i en række omvalgskampagner, hvor Danica Pension henvender sig til en del af forsikringstagerne ad gangen. Det sker for administrativt at kunne håndtere omvalgene i praksis. Kunderne vil få en periode på ca. 3 uger til at vælge at overføre.

I de enkelte tilbud vil kunder få tilbudt et overførselstillæg, hvis den økonomiske værdi af kundens nuværende pensionsordning er større end kundens opsparing. Der er tale om individuelle overførselstillæg, som vil blive opgjort i overensstemmelse med Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 796 om opgørelse af den økonomiske værdi af en forsikringstagers produkt ved omvalg.

Den økonomiske værdi (ØKV) for den enkelte forsikring beregnes således:

$$\text{ØKV}(j) = \text{RH}(j) + \text{OT}(j) - \text{SF}(j)$$

hvor RH(j) er forsikringens retrospektive hensættelse, SF(j) er et sikkerhedsfradrag og OT(j) er overførselstillægget, der opgøres således:

$$\text{OT}(j) = (\text{AKV}(j) + \text{KKB}(j) + \text{OKB}(j)) / (1 - \text{gældende PAL-sats})$$

Her er AKV(j) forsikringens akkumulerede værdiregulering opgjort på det anmeldte hensættelsesgrundlag inkl. sikkerhedstillæg, KKB(j) er forsikringens beregnede andel af rentegruppens kollektive bonuspotentiale, og OKB(j) er forsikringens andel af omkostningsgruppens kollektive bonuspotentiale.

KKB(j) for en forsikring bliver beregnet, således at $(\text{AKV}(j) + \text{KKB}(j)) / \text{RH}(j)$ er ens for alle policer i rentegruppen – dog kan KKB(j) ikke være negativ. KKB(j) findes altså ved at finde en kompensationsfaktor KF(0) således, at der for alle forsikringstager j gælder at:

$$\sum_j [\text{KF}(j) \times \text{RH}(j) - \text{AKV}(j)] = \text{KB}$$

hvor

$$\text{KF}(j) = \text{maks}(\text{KF}(0), \text{AKV}(j) / \text{RH}(j))$$

og KB er kollektivt bonuspotentiale tilhørende rentegruppen.

Policer med negativ RH eller hvor RH er nul vil ikke få andel i det kollektive bonuspotentiale. Der regnes på samtlige forsikringer i en rentegruppe.

Ved beregningerne nedtrappes værdien af de retrospektive hensættelser for kapitalpensions- og



aldersopsparingsdele lineært fra alder 55 til alder 65 ved beregning af kundens andel af kollektivt bonuspotentiale.

For forsikringer, der ikke er PAL-pligtige, vil den gældende PAL-sats i beregningen af overførelstillægget være nul.

OKB(j) findes ved ligelig fordeling af kollektivt bonuspotentiale mellem forsikringstagerne i de respektive omkostningsgrupper.

Kollektive bonuspotentiale fra risikogrupperne indgår ikke i fordelingen af kollektive bonuspotentiale, da forsikringen ved omvalg bevarer forholdet til risikogruppen.

Der anvendes ikke kursværnsfradrag, da der ikke vil blive givet tilbud til kunder i rentegrupper, hvor der er kursværn.

For dækninger på et fælleskønsgrundlag regnes AKV(j) med et hensættelsesgrundlag, der også er fælleskønsfordelt.

Danica Pension opgør sikkerhedsfradraget (SF) som 1 procent af kundens RH, dog fratrækkes højst et sikkerhedsfradrag svarende til overførelstillægget OT. Det vil sige, at

$$SF (j) = \min (1\% * RH (j); OT (j))$$

Der foretages ikke yderligere fradrag i den økonomiske værdi udover sikkerhedsfradraget, og kunderne belastes ikke med et særskilt omkostningsfradrag vedrørende den administrative ændring af policerne. Sikkerhedsfradraget vurderes at være rimeligt, da værdien af den option, kunderne gives i tilbudsperioden og selektionsrisikoen, vurderes at ligge i niveauet 1%-point.

I de fremsatte tilbud forbeholder Danica Pension sig ret til at tilbagekalde de tilbud, som ikke er accepteret af kunden, hvis der inden svarfristens udløb sker betydelige ændringer på finansmarkederne, som medfører væsentlige ændringer i de økonomiske forudsætninger for tilbuddet.

Alle nævnte regnskabsmæssige værdier opgøres hver måned i forhold til seneste foreliggende månedsregnskab.

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.

Anmeldelsen medfører 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.

Anvendelsen af overførelstillæg vedrørende gennemsnitsrenteforsikringer betyder, at forsikringstagerne fremadrettet får den økonomiske værdi af deres forsikringer som defineret i bekendtgørelsen, hvis de foretager intern overførelse til Danica Balance i forbindelse med omvalgskampagnen.



Det anmeldte vurderes at være rimeligt og betryggende for såvel de kunder, der vælger at overføre til Danica Balance, som for de kunder, der vælger at blive i Danica Traditionel.

Det fastsatte sikkerhedsfradrag vurderes tilstrækkeligt til at dække for både udsving på de finansielle udsving i tilbudsperioden, og for risikoen for, at der er selektion blandt de kunder, som vælger at tage imod tilbud om overførelstillæg.

Kunderne vil få fremsendt et tilbud, som indeholder oplysning om, hvilke forventede og evt. garanterede udbetalinger, som kunden vil kunne få, hvis kunden tager imod tilbuddet. Herudover vil kunden have mulighed for at søge rådgivning i Danica Pension.

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.

Anmeldelsen medfører ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Som udgangspunkt medfører overførelstillæggene ikke direkte økonomiske konsekvenser, idet de frigivne akkumulerede værdireguleringer svarer til de overførelstillæg, der tilfalder de forsikrede. Overførelsen af kundernes andel af kollektivt bonuspotentiale kan dog forøge risikoen for tab på de forsikringer, der fortsat ligger i Danica Traditionel. Modsat falder det samlede forretningsvolumen vedrørende forsikringer med traditionelle ydelsesgarantier, hvilket nedsætter risikoen og solvensbelastningen over tid.

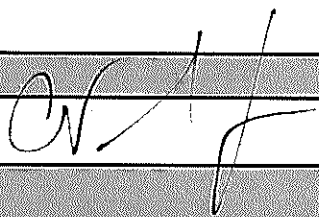
Navn

Angivelse af navn

Niels Jespersen

Dato og underskrift

27. oktober 2014



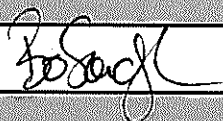
Navn

Angivelse af navn

Bo Søndergaard

Dato og underskrift

27. oktober 2014



Navn

Angivelse af navn

Nichlas Abel Korsgaard



Dato og underskrift

27. oktober 2014

Nichlas Bølle

