

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, 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 udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
30. december 2024
Livsforsikringsselskabets navn
Danica Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Omkostningssatser
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Årlig regulering af præmiegrænser og gebyrer.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Lov om forsikringsvirksomhed § 29, stk. 1, nr. 2
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2025
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 29. december 2023 om omkostningssatser, anmeldelse af 29. december 2023 om omkostningssatser for Link og Balance i det tidligere Danica Pensionsforsikring og anmeldelse af 29. december 2023 om omkostningssatser for delbestanden Tidspension.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikrings-selskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Forsikringsklasse I og III

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikrings-selskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Der anmeldes nedenstående omkostningssatser for Danica Pension vedrørende 2025:

1. Transaktionsomkostninger ved tilbagekøb

I selskabets tekniske grundlag vedrørende gennemsnitsrenteprodukter afsnit A.4.3.1 og i beregningsgrundlaget vedrørende markedsrenteprodukter afsnit B.1.4.4 fastsættes tilbagekøbsgebyret således:

Sats i kr.	2024	2025
GEBYR	2.150	2.175

2. Styktillæg, stykratetillæg samt omkostninger i forbindelse med indskud vedrørende gennemsnitsrenteprodukter og markedsrenteprodukter

I selskabets tekniske grundlag vedrørende gennemsnitsrenteprodukter afsnit A.4.1.1 og i beregningsgrundlaget vedrørende markedsrenteprodukter afsnit B.1.4.1.1. fastsættes STK(m) og STYKRATE således:

Sats i kr.	2024	2025
STK(1)	572	579
STK(2)	292	295
STK(4)	151	153
STK(12)	51	52
STYKRATE	16	16

I selskabets tekniske grundlag vedrørende gennemsnitsrenteprodukter afsnit A.4.1.2 og i beregningsgrundlaget vedrørende markedsrenteprodukter afsnit B.1.4.1.2 fastsættes STYKIND således:

Sats i kr.	2024	2025
STYKIND	2.030	0

3.1 Konstanter gældende i både Bonusregulativ, sektion E i det anmeldte tekniske grundlag, og Prislisten, sektion F i det anmeldte tekniske grundlag

Satserne er fastsat til følgende

Præmiegrænser i kr.	2024	2025
PR ₁	22.460	22.690
PR ₂	58.100	60.300
PR ₃	100.000	100.000
PR ₄	100.000	100.000

Indskudsgrænser i kr.	2024	2025
IND1	58.100	60.300
IND2	100.000	100.000
IND3	1.000.000	1.000.000

Saldogrænser i kr.	2024	2025
S1	100.000	100.000
S2	300.000	300.000
S3	550.000	550.000
S4	-	1.000.000

Gebyrer i kr.	2024	2025
G1	36	36
G2	36	36
G3	81	82
G8	2.030	0

3.2 Konstanter gældende i Prislisen, sektion F i det anmeldte tekniske grundlag

Satserne er fastsat til følgende

Gebyrer i kr.	2024	2025
G4	564	576
G5	1.050	1.050
G6	2.150	2.175
ADMGEBYRSELECT	100	100
OPSMIN	900	912

G5 udgør dog 0 kr. i forbindelse med fravalg af garantien i Danica Balance.

OPSMIN anvendes i Danica Link og Danica Balance i det tidligere Danica Pensionsforsikring. For obligatoriske firmaaftaler og individuelle aftaler med præmie \geq VIP_GRÆNSE er OPSPCT, OPSMAX og OPSMIN sat til 0.

4. Omkostningssatser i bestanden Tidspension i det tidligere Danica Pensionsforsikring

I prislisen, sektion F og tarifieringsgrundlag for Tidspension, afsnit B1.1.4. og B1.2.7, fastsættes derudover følgende:

Gebyrer i kr.	2024	2025
OPSMIN*	900	912
GEBYR**	2.150	2.175
STK(m)	0	0
STYKRATE	0	0
STYKIND	0	0

*For obligatoriske firmaaftaler og individuelle aftaler med præmie \geq VIP_GRÆNSE er OPSPCT, OPSMAX og OPSMIN sat til 0.

**Ved genkøb før aftalt udløb gælder følgende:

GEBYR betales ved alle udbetalinger af værdi bortset fra:

- sidste pensionsudbetaling fra en kapitalpension
- udbetalinger eller overførsler hvor depotet er under MINBELØB

- fripolicer, etableret som led i ansættelsesforhold, der har en værdi under 20.001 kr. som overføres til en aktiv pensionsordning i henhold til jobskifteaftalen.

Ved genkøb efter opnået pensionsalder gælder følgende regler:

- Ved genkøb udgør GEBYR 500 kr. for kapitalpensioner
- Sker der inden for samme kalenderår mere end et delvist genkøb, udgør administrationsgebyr GEBYR for hvert efterfølgende delvise genkøb.
- Ved genkøb af både rate/rente og kapitalpensioner udgør administrationsgebyr GEBYR
- Ved genkøb af rate- og/eller rente udgør administrationsgebyr GEBYR
- GEBYR opkræves pr. produkt.

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

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. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Ændringerne er regulering som følge af den løbende prisudvikling.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

For så vidt angår gennemsnitsrenteprodukterne, er det vurderingen, at det anmeldte ikke fører til væsentlig omfordeling mellem 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.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet



Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

<p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p> <p>Reguleringen af omkostningssatserne resulterer i en stigning i den årlig indtægt på ca. 5 mio. kr., hvilket vurderes at være uvæsentligt.</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Thomas Dyhrberg Nielsen</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>30. december 2024 </p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Anders Druedahl</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>30. december 2024 </p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>