

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
1. juni 2016
Livsforsikringsselskabets navn
Skandia Link Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Servicehonorar fra 1. juni 2016
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes et servicehonorar, der opkræves i afkastet inden tilskrivning på policerne. Tidligere var dette honorar en del af indtægten fra selskabets fondsforvalter. Anmeldelsen har således ingen økonomisk påvirkning for forsikringstagerne. Med denne anmeldelse tydeliggøres honoraret samt rimeligheden og beregningen heraf.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3) - regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. juni 2016
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Der tilføjes nye afsnit i det tekniske grundlag, hvorfor anmeldelsen ikke ophæver eller erstatter tidligere anmeldte forhold
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Forsikringsklasse III.
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.

Som led i administrationen af de forskellige opsparingsprodukter, som Skandia Link tilbyder kunderne, opkræver selskabet et honorar, som dækker udgifter til bl.a. integrerede serviceydelser samt vedligeholdelse og udvikling af tekniske platforme og selve produkterne. Tidligere var dette honorar en del af indtægten fra selskabets fondsforvalter. Anmeldelsen har således ingen økonomisk påvirkning for forsikringstagerne. Med denne anmeldelse tydeliggøres honoraret samt rimeligheden og beregningen heraf.

Der tilføjes derfor følgende afsnit til det tekniske grundlag:

”

2.4.1.5 Servicehonorar

Hvis forsikringen har Skandia-forvaltede fonde (eksempelvis Match-fonde og Basic-fonde), så vil kunden blive opkrævet et servicehonorar. Honoraret dækker udgifter til bl.a. integrerede serviceydelser samt vedligeholdelse og udvikling af tekniske platforme og selve produkterne.

Honoraret beregnes som en andel af produktets markedsværdi (kundernes opsparing i det pågældende produkt). Niveauet for honoraret er fastsat under hensyntagen til dels de faktiske udgifter til ovenstående, dels under hensyntagen til konkurrencesituationen på markedet – herunder investerings-ÅOP-niveauer for lignende produkter hos andre pensionsselskaber. Herved sikres rimeligheden i størrelsen af honoraret idet honoraret fastsættes ud fra serviceydelserne samt markedskonformitet. Kravene til at grundlaget skal være betryggende sikres ved løbende at overvåge selskabets omkostningsresultat eller at der er kapital til rådighed til dækning af eventuelle forventede underskud på den samlede aftale.

Honoraret fratrækkes i afkastet inden tilskrivning på policen og fremgår således ikke direkte af kundens depot. Honoraret indgår dog i beregningen af ÅOK/ÅOP iht. branchens omkostningshenstilling og kommunikeres dermed årligt til kunden som en del af ÅOK/ÅOP.

De gældende satser for honoraret fremgår af afsnit 5.3.4.14

”

Og (næste side)

”

5.3.4.14 Satser for servicehonorar jf. afsnit 2.4.1.5

Satser gældende fra 1. juni 2016

Fond / portefølje	Servicehonorar
Match1	0,200%
Match3	0,287%
Match5	0,364%
Match7	0,420%
Basic1	0,028%
Basic2	0,067%
Basic3	0,107%
Basic4	0,155%
Vælger	0,100%
Skandia AM Pengemarked Linkbørs	0,200%
Skandia AM Korte Obligationer Linkbørs	0,350%
Skandia AM Lange Obligationer Linkbørs	0,600%
Skandia AM Alternative Fonde Linkbørs	0,500%
S&P Lav	0,200%
S&P Mellem	0,200%
S&P Høj	0,200%

”

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

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

Anmeldelsen er alene en tydeliggørelse af honoraret og har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

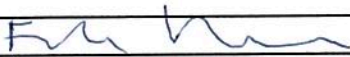
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet

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

Med denne anmeldelse bliver honoraret en del af det tekniske grundlag og undergår således de juridiske krav, der følger om vedligehold og overvågning af det tekniske grundlag, herunder overvågningen af at grundlaget er rimeligt og betryggende.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet

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

<p>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.</p>	
<p>Er anført i separat redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.</p>	
<p>Navn Angivelse af navn</p>	
<p>Frank Mortensen</p>	
<p>Dato og underskrift</p>	
<p>1. juni 2016</p>	
<p>Navn Angivelse af navn</p>	
<p>Martin Teilmann Melchior</p>	
<p>Dato og underskrift</p>	
<p>1. juni 2016</p>	
<p>Navn Angivelse af navn</p>	
<p> </p>	
<p>Dato og underskrift</p>	
<p> </p>	