

## 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.

<b>Brevdato</b>
23. september 2016
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Skandia Link Livsforsikring A/S
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændringer til teknisk grundlag for gruppelivsforsikring i Forenede Gruppeliv fra og med 1. januar 2016 som følge af ny regnskabsbekendtgørelse.
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det tekniske grundlag for gruppelivsforsikring i Forenede Gruppeliv opdateres pr. 1. januar 2016, så det følger reglerne i den gældende Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.
Punktet 4.2.1. 'Invalidere' opdateres svarende til den gældende bekendtgørelse, og punkterne 4.2.3. 'Risikomargen' og 4.2.4. 'Fortjenstmargen' tilføjes.
Punktet 6.5. 'Regulering af løbende ydelser' opdateres svarende til den gældende bekendtgørelse.
Derudover rettes en slåfejl i en parameter i en dødsintensitet.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører Lov om finansiel virksomhed § 20, stk. 1, nr. 3 og 6
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte har virkning fra 1. januar 2016.
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det anmeldte erstatter tidligere anmeldelser af teknisk grundlag af 18. december 2015.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
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.

I punkt 4.2.1. ændres fra og med afsnit 5:

Fra:

*"Værdien af garanterede ydelser, GY, beregnes for aktuelle invaliderenter som en annuitet baseret på Finanstilsynets rentekurve og med den af FG konkret vurderede varighed. Er varigheden af invaliderenten ikke vurderet til udløb, tillægges 20 % af differencen op til annuiteten til udløb.*

*Regnskabshensættelsen, før reduktion for tab, opgøres som den højeste af grundlags-hensættelsen og GY.*

*Der kan opgøres et individuelt bonuspotential, BP, der:*

- for garanterede invaliderenter opgøres som regnskabshensættelsen, før reduktion for tab, fratrukket GY og*
- for ugaranterede invaliderenter er lig med hensættelsen baseret på Finanstilsynets rentekurve, dog maksimalt værdien af de tilhørende aktiver."*

Til:

*"Værdien af garanterede ydelser, GY, beregnes for aktuelle invaliderenter som en annuitet baseret på rentekurven i Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, § 65 a og med den af FG konkret vurderede varighed. Er varigheden af invaliderenten ikke vurderet til udløb, tillægges 20 % af differencen op til annuiteten til udløb.*

*Regnskabshensættelsen, før reduktion for tab, opgøres som den højeste af grundlags-hensættelsen og GY.*

*Der kan opgøres et individuelt bonuspotential, BP, der:*

- for garanterede invaliderenter opgøres som regnskabshensættelsen, før reduktion for tab, fratrukket GY og*
- for ugaranterede invaliderenter opgøres som hensættelsen på rentekurven i Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, § 65 a, dog maksimalt værdien af de tilhørende aktiver."*

Der tilføjes punkt 4.2.3. 'Risikomargen'

*"Risikomargen beregnes som en procentdel af bedste skøn og udgør nutidsværdien af det pristillæg FG på markedet vil skulle betale en anden forsikringsvirksomhed for at denne vil overtage risikoen for, at omkostningerne ved at afvikle FGs bestand afviger fra den opgjorte nutidsværdi af de forventede betalingsstrømme."*

Der tilføjes punkt 4.2.4. 'Fortjenstmargen'

*"Fortjenstmargen beregnes som nutidsværdien af FGs endnu ikke indtjente fortjeneste for de 1-årige gruppelivsftaler."*

I punkt 6.5. ændres 4. afsnit:

Fra:

*"For ugaranterede ydelser vurderes behovet for at nedsætte de aktuelle ydelser ved at indføre et maksimum for reguleringsfaktoren, dvs.  $(1 + \text{reguleringsrente}\%) / (1 + \text{netto}\text{rente}\%) \leq \text{Maks.reguleringsfaktor}$ , hvor  $\text{Maks.reguleringsfaktor} = (\text{værdi af aktiver}) / \bar{G}\bar{Y}$  og hvor  $\bar{G}\bar{Y} = \text{markeds-}$*

værdien af ydelserne før regulering. Maks.reguleringsfaktor<sub>20XXQ4</sub> opgøres på baggrund af årsregnskabet for 20xx og rundes op til nærmeste hele procent. Markedsværdien af ydelserne fastsættes på baggrund af Finanstilsynets rentekurve."

Til:

"For ugaranterede ydelser vurderes behovet for at nedsætte de aktuelle ydelser ved at indføre et maksimum for reguleringsfaktoren, dvs.  $(1 + \text{reguleringsrente}\%) / (1 + \text{netto}\text{rente}\%) \leq \text{Maks.reguleringsfaktor}$ , hvor  $\text{Maks.reguleringsfaktor} = (\text{værdi af aktiver}) / \widehat{G\ddot{Y}}$  og hvor  $\widehat{G\ddot{Y}} = \text{markedsværdien af ydelserne før regulering}$ . Maks.reguleringsfaktor<sub>20XXQ4</sub> opgøres på baggrund af årsregnskabet for 20XX og rundes op til nærmeste hele procent. Markedsværdien af ydelserne fastsættes på baggrund af rentekurven i Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser, § 65 a, dog maksimalt værdien af de tilhørende aktiver."

I afsnit 2.1.2. rettes en slåfejl i dødeligheden, og  $\mu$  for forsikrede under 70 år rettes derfor:

Fra:

$$\mu(x) = 0,002 + 10^{5,79767-10+0,42x}$$

Til:

$$\mu(x) = 0,002 + 10^{5,79767-10+0,042x}$$

#### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

#### **Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet**

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet**  
Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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 eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.

#### **Navn**

Angivelse af navn

Frank Mortensen

#### **Dato og underskrift**

23. september 2016

*FM*

<b>Navn</b> Angivelse af navn
Martin Teilmann Melchior
<b>Dato og underskrift</b>
23. september 2016 <i>M. Melchior</i>
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>