

## 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>
30. januar 2015
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Skandia Link Livsforsikring A/S
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satser gældende fra 1.2.2015
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes følgende satser for policer i produktet Bonuspension gældende fra 1. februar 2015:
<ul style="list-style-type: none"><li>• Depotrente sættes til 0,25% efter PAL skat</li><li>• Månedligt gebyr sættes til 100 kr./måned for alle policer</li></ul>
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20 stk. 1 nr. 2.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte træder i kraft pr. 1. februar 2015
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelsen af 20.12.2013 "Satser gældende fra 1. januar 2014" og supplerer anmeldelse af 19.12.2014 "Satser gældende fra 1. januar 2015".
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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 opdateret depotrente samt opdaterede månedsgebyrer for samtlige policer i produktet

Bonuspension.

Depotrenten sænkes til 0,25% efter PAL skat.

Investeringsafkastet har de seneste år ikke været tilstrækkeligt til at kunne dække den depotrente, der er givet til kunderne. Supplerende har rentefaldet medført lavere forventninger til det fremtidige afkast. Disse aspekter, i kombination med selskabets bonusmodel, hvor bonus udloddes så snart det er muligt frem for at opbygge kollektiver bonusreserver til udjævning over tid, gør det nødvendigt at sætte depotrenten ned.

Selskabet sætter derfor depotrenten ned fra 1. februar 2015, så der ikke udloddes mere depotrente end selskabet kan forvente at få i afkast. Supplerende ønsker selskabet tabsdækningen i bonuspotentialer på fripolicydelser afviklet og på sigt at få skyggekontoen nedbragt i et vist omfang og inden for en rimelig tidshorisont. Et forventet afdrag af tabsdækningen og senere skyggekontoen på ca. 0,25% er vurderet som et rimeligt mål.

Depotrenten sænkes derfor fra 1,51% efter PAL til 0,25% efter PAL. Det betyder, at afsnit 5.3.3.2 ændres fra

”

5.3.3.2 Depotrente, jf. afsnit 5.2.2.1

rente i % p.a.	01-01-15
depotrente før afgift	1,78 %
depotrente efter afgift	1,51 %

”

til

”

5.3.3.2 Depotrente, jf. afsnit 5.2.2.1

rente i % p.a.	01-02-15
depotrente før afgift	0,30 %
depotrente efter afgift	0,25 %

”

Månedligt gebyr fastsættes til 100 kr. for alle policer i produktet Bonuspension

I april 2014 stoppede selskabet for nytegning i produktet Bonuspension. I den forbindelse har selskabet revurderet den forventede fremtidige administration af bestanden i produktet Bonuspension og har ved årsskiftet anmeldt en forventet administrationsudgift pr. police i selskabets markedsværdiantagelser. Med baggrund i denne analyse anmelder selskabet øgede omkostninger for kunderne i produktet Bonuspension. Supplerende ønsker selskabet skyggekontoen nedbragt i et vist omfang og inden for en rimelig tidshorisont. Et forventet afdrag af skyggekontoen på ca. 300 kr. pr. år pr. police er vurderet som et rimeligt mål.

Selskabet anmelder derfor opdaterede gebyrer for alle policer i produktet Bonuspension. Der opkræves fra 1. februar 2015 et månedligt gebyr på 100 kroner for alle policer. Dette giver anledning til følgende ændringer i det tekniske grundlag:

Afsnit 5.3.4.13 ændres fra

”

5.3.4.13 KR.BELOB, jf. afsnit 5.2.4.1

	01-01-15
månedlig sats	26

*KR.BELOB* udgør selskabets månedlige administrationsgebyr, der opkræves fra kundens forsikring, så længe denne er gældende og præmiebetalende.

”  
til  
”

5.3.4.13 *KR.BELOB*, jf. afsnit 5.2.4.1

	01-02-15
<i>månedlig sats</i>	100

*KR.BELOB* udgør selskabets månedlige administrationsgebyr, der opkræves fra kundens forsikring, så længe denne er gældende.

”

Det bemærkes her, at satsen *KR.BELOB* har haft en forkert beskrivelse, som følge af en kontorfejl i forbindelse med samling af det tekniske grundlag. *KR.BELOB* trækkes uanset om policen er præmiebetalende eller ej. Dette rettes op med denne anmeldelse.

Styktillægget, *STK<sup>2</sup>*, er ligeledes angivet forkert i det samlede tekniske grundlag grundet en kontorfejl i forbindelse med samling af det tekniske grundlag, og rettes således også op med denne anmeldelse. Dette giver anledning til denne ændring i det tekniske grundlag.

Afsnit 5.3.4.3 ændres fra

”

5.3.4.3 *STK2*, jf. afsnit 5.2.4.1

	01-01-15
<i>månedlig sats</i>	62

”  
til  
”

5.3.4.3 *STK2*, jf. afsnit 5.2.4.1

	01-02-15
<i>månedlig sats</i>	0

”

#### **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. Satserne kan stadig ændres af selskabet, hvis selskabet finder grund til dette.

#### **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.

Den økonomiske konsekvens for de enkelte forsikringstagere er en stigning i administrationsomkostningen og et fald i rentebonustilskrivningen. Det har konsekvenser for alle policer i produktet Bonuspension. Mere konkret betyder dette følgende:

- Det månedlige gebyr på 62 kr. stiger til 100 kr. for policer, der ikke betaler præmie.
- Det månedlige gebyr på 26 kr. stiger til 100 kr. for præmiebetalende policer.
- Depotrenten falder fra 1,51% til 0,25% efter PAL skat for alle policer.

Alle policer med opsparet bonus vil opleve et fald i deres forventede ydelse ved den årlige regulering af ydelserne. Dette er inden for rammerne af det anmeldte produkt, og den kommunikation kunderne løbende har modtaget i form af policetekster og årsoversigter.

For policer under udbetaling er faldet i ydelsen over det kommende år i gennemsnit estimeret til godt 1% af deres samlede udbetaling. Det bemærkes, at policer, der opbygger negativ bonus naturligvis får deres garanterede ydelse ved pensionering. Negativ bonus har således alene betydning for kunder, der genkøber eller overfører deres police ud af bestanden, samt ved en eventuelt senere bonusudlodning, hvor negativ bonus dækkes, inden der igen opsparer bonus. Som følge heraf vil alle policer uden positiv opsparet bonus fastholde deres aftalte ydelsesniveau.

Selskabets policer i produktet Bonuspension er fordelt på en og samme rentegruppe. Derfor sker der ikke omfordeling ved en sænkning af depotrenten til 0,25%. Niveauet vurderes betryggende i forhold til forventningen til fremtidige investeringsafkast, jf. anmeldelsen ovenfor.

Da selskabets policer i produktet Bonuspension ligeledes er fordelt på en og samme omkostningsgruppe, vil der ikke ske omfordeling ved en fastsættelse af det månedlige gebyr til 100 kr. pr. police. Niveauet vurderes betryggende i forhold til forventningen til den fremtidige administration, jf. anmeldelsen ovenfor.

På ovenstående baggrund finder selskabet det rimeligt og betryggende at fastsætte satsen for månedligt gebyr til 100 kr. pr. police, samt depotrenten til 0,25% efter PAL skat.

#### **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, da satserne kan ændres, hvis selskabet finder grund til dette.

#### **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 henvises til redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.

#### **Navn**

Angivelse af navn

Charsten Christensen

#### **Dato og underskrift**

30. januar 2015	
<b>Navn</b>	
Angivelse af navn	
Martin Teilmann Melchior	
<b>Dato og underskrift</b>	
30. januar 2015	
<b>Navn</b>	
Angivelse af navn	
<b>Dato og underskrift</b>	


