

## Anmeldelse af teknisk grundlag

*Brevdato.* 24. januar 2007.

*Forsikringselskabets navn.* SHB Liv Forsikringsaktieselskab

*Overskrift.* Satser for administrationsafgift i forbindelse med en bestandsoverdragelse fra Sampo Life

*Resume.* Anmeldelse af satser for en administrationsafgift, der skal betales af virksomheder, hvor forsikringerne overføres fra Sampo Life til SHB Liv.

*Lovgrundlaget.* § 20, stk. 1, nr. 2).

*Ikrafttrædelse.* Fra anmeldelsen og resten af 2007.

*Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold.* Nej, det er en ny anmeldelse.

*Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang.*

Årlig administrationsafgift:

Antal medlemmer	Afgift pr. medlem nkr.
-10	168
11 - 50	124
51 - 100	84
101 - 500	60
501 - 1000	35
1001 -	23

Afgiften skal betales af virksomheder med forsikringer overført fra Sampo Life.

Anmeldelsen omfatter forsikringsklasse I og III.

Som datagrundlag vedlægges den værdivurdering, der blev udarbejdet i forbindelse med overdragelsen. Det fremgår her, at 'administrationsafgifter efter SHB Livs struktur' stort set

modsvare 'administrationsomkostninger'. Se 5. kasse. Administrationsafgifter omfatter dels de anmeldte gebyrer dels afgift på præmie og depotet i overensstemmelse med selskabets tidligere anmeldelser. Det ville ikke give mening alene at se på de anmeldte gebyrer, da de sammen med de øvrige afgifter skal dække selskabets samlede administrationsomkostninger.

Vurderingen omfatter både forholdene ved overdragelsen og det forventede resultat for de næste fem år.

*Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.* Der er ingen konsekvenser for forsikringstagerne, da det er virksomheden, der betaler afgiften.

*Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.* Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, da det er virksomheden, der betaler afgiften. De anmeldte forhold er dermed betryggende og rimelige for forsikringstagerne, da satserne alene drejer sig om virksomheden. Det anmeldte fører ikke til omfordeling mellem forsikringerne.


*Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet.* Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringselskabet.

*Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet.* Den eneste konsekvens for selskabet er, at de anmeldte satser vil være med til at dække nogle af selskabets omkostninger.

Navn. Erik Johansen Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

25/1 2007



Navn. Peter Møller Adm. direktør

Dato og underskrift

29/1 - 2007



# Verdivurdering av Sampo Liv's bestand av OTP-avt

Beregningsgrunnlaget omfatter If's akkumulerte salg av sparepremier for Sampo Liv's

Forvaltningsvederlag fra underliggende fond		0,60%	0,60%
Gjennomsnittspremie pr. ansatt	4.812		
G- og konsumprisindeksregulering	2,25%		
Avkastning på kundemidler	7,15%		
Avgangsrate	2,00%		
Alderspensjoneringsrate	1,1095 %	Med 1,1095 % årlig alderspensjonerin	

<b>Feestruktur i Handelsbanken Liv</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>
Administrasjonsavgift	168	172

<b>Kostnader i Handelsbanken Liv</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	
Management kostnader ved oppstart (2 mnd.verk)	2	493	
Vikarkostnader ved oppstart (3 mnd.verk pr. vikar)	6	380	380
Nye serviceårsverk	3	394	1.630
Scanning		25	26
Trykksaker		20	21
Merkekostnader ved drift av UNNO i % av forv.kapitalen	0,15%	105	216
Drift av Interance Pro i % av utviklingskostnadene	20%	-	-
Printer		20	
Andel Interance Pro 3.5	0%	-	
Diverse utviklingskostnader Interance		200	
Utvikling UNNO		200	
Ny server UNNO			
Ny server Interance			
Tilpasning til If Login		481	
<b>Sum kostnader</b>		<b>2.318</b>	<b>2.272</b>
Kostnadsvekstrate	3,5 %		

<b>Kontantstrøm til Handelsbanken</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>
Administrasjonsavgift etter SHB Livs struktur	2.335	2.339
Forvaltningsvederlag	211	642
Administrasjonskostnader	-2.318	-2.272
Uforerisikoresultat	-2.101	-2.069
<b>Netto kontantstrøm</b>	<b>-1.873</b>	<b>-1.359</b>

<b>Overdragelse av portefølje fra Sampo Liv pr. 1.10.2006:-</b>	<b>SHB's struktur</b>
Nåverdi kontantstrøm 5-års perspektiv	-1.024
Nåverdi kontantstrøm 10-års perspektiv	4.482
Nåverdi kontantstrøm 15-års perspektiv	10.184
Nåverdi kontantstrøm 20-års perspektiv	<b>15.315</b>

Avkastningskrav for skatt	11%
Skattesats	28%

# taler

s OTP-produkt pr. 6.9.2006:-							Brutto årlig premie
							Netto årlig sparing
							Antall kontrakter
							Antall forsikrede
0,60%	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%

g vil ca. 20 % av en uniformt fordelt bestand rundt 46 år være pensjonister etter 20 år (tilsvarer K1963 menn)

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
176	180	184	188	192	196	201

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1.687	1.746	1.807	1.871	1.936	2.004	2.074
27	28	29	30	31	32	33
21	22	23	24	25	25	26
328	446	569	698	833	973	1.120
-	-	-	-	-	-	-
2.064	2.242	2.428	2.622	2.824	3.034	3.253

2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
2.344	2.349	2.354	2.359	2.364	2.368	2.373
1.088	1.548	2.031	2.535	3.062	3.612	4.187
-2.064	-2.242	-2.428	-2.622	-2.824	-3.034	-3.253
-2.036	-1.002	-492	-484	-475	-467	-458
<b>-667</b>	<b>654</b>	<b>1.464</b>	<b>1.787</b>	<b>2.126</b>	<b>2.480</b>	<b>2.849</b>

<b>74.704.000 NOK</b>	<b>61.050.000</b>
<b>66.871.327 NOK</b>	<b>54.648.941</b>
<b>3.433 kontrakter</b>	<b>2.790</b>
<b>13.897 forsikrede</b>	<b>11.294</b>

0,60%	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
205	210	215	219	224	229	235

<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
2.147	2.222	2.299	2.380	2.463	2.549	2.639
34	35	36	38	39	40	42
27	28	29	30	31	32	34
1.273	1.432	1.597	1.769	1.948	2.134	2.327
-	-	-	-	-	-	-
<b>3.481</b>	<b>3.717</b>	<b>3.962</b>	<b>4.217</b>	<b>4.482</b>	<b>4.756</b>	<b>5.041</b>

<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
2.378	2.383	2.388	2.393	2.398	2.403	2.408
4.785	5.409	6.058	6.734	7.436	8.165	8.922
-3.481	-3.717	-3.962	-4.217	-4.482	-4.756	-5.041
-449	-439	-430	-421	-411	-401	-391
<b>3.234</b>	<b>3.636</b>	<b>4.054</b>	<b>4.488</b>	<b>4.940</b>	<b>5.410</b>	<b>5.897</b>

0,60%	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%
-------	-------	-------	-------	-------

2022	2023	2024	2025	2026
240	245	251	256	262

2022	2023	2024	2025	2026
2.731	2.827	2.926	3.028	3.134
43	45	46	48	50
35	36	37	38	40
2.527	2.734	2.948	3.170	3.400
-	-	-	-	-
5.336	5.641	5.957	6.285	6.623

2022	2023	2024	2025	2026
2.412	2.417	2.422	2.427	2.432
9.707	10.521	11.364	12.237	13.140
-5.336	-5.641	-5.957	-6.285	-6.623
-381	-371	-360	-349	-338
6.403	6.926	7.469	8.030	8.611