

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

29. december 2008

Forsikringsselskabets navn

Skandia Link Livsforsikring A/S

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Anmeldelse af gebyr ved overførsler.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen

Skandia Link Livsforsikring A/S indfører gebyrer ved ekspedition af overførsler iht. Overførselsreglerne eller overførsler ved leverandørskifte af obligatorisk pensionsordning.

Nyt satsbilag er vedlagt.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilke/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører

Anmeldelsen vedrører nr. 2 i § 20 stk. 1 i Bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

1. januar 2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer

Nuværende anmeldelse ophæver tidligere fremsendte satsbilag af 19. december 2008.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse III.

Fremover beregner selskabet ekspeditionsgebyr af størrelsesordenen GEBYR på overførsler iht. Overførselsreglerne fra andre selskaber, hvis begæring for overførslen sker senere end 6 måneder efter ordningen er nytegnet i selskabet.

Endvidere vil selskabet ved beregning af tilbagekøbsværdien også fradrage et ekspeditionsgebyr af størrelsesordenen GEBYR, når beregningen sker i forbindelse med overførsel iht. Overførselsreglerne eller i forbindelse med leverandørskifte.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 – 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Indførelsen af ekspeditionsgebyr på overførsler iht. Overførselsreglerne til selskabet, hvis disse sker senere end 6 måneder efter tidspunktet for nyttegning, vurderes ikke at have nogen væsentlig økonomisk konsekvens for forsikringstagerne, da disse overførsler som regel sker i forbindelse med etablering af ordningen.

Indførelsen af ekspeditionsgebyr ved tilbagekøb i forbindelse med overførsel iht.

Overførselsreglerne eller i forbindelse med leverandørskifte, vurderes ligeledes ikke at have en væsentlig økonomisk betydning for forsikringstagerne.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

Datagrundlaget benyttet til beregning af de økonomiske konsekvenser tager udgangspunkt i bestandens udseende ultimo september 2008.

Anmeldelsen fører ikke til omfordeling mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne, da der alene er tale om regulering af grænser og gebyrer.

Dokumentation for selskabets faktiske omkostningsforhold, jf. §3, stk. 4 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed, er vedlagt i "Redegørelse i henhold til §4, stk. 4".

Det forventede omkostningsresultat, jf. §3, stk. 5 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed, er angivet i "Redegørelse i henhold til §4, stk. 4".

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

De økonomiske konsekvenser for selskabet er anført i "Redegørelse i henhold til §4, stk. 4".

Ændringen har ingen aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

Navn	
Angivelse af navn	

Charsten Christensen

Dato og underskrift	
---------------------	--

29. december 2008

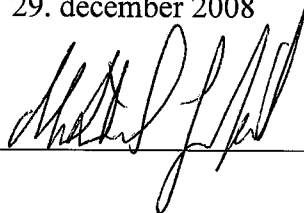


Navn	
Angivelse af navn	

Mikkel Jarbøl

Dato og underskrift	
---------------------	--

29. december 2008



SATSILAG 2009 FOR SKANDIA LINK LIVSFORSIKRING A/S

Dette bilag er gældende fra 1. januar 2009.

Beskrivelse	Ref.	Betegnelse	Indgang	Værdi
Faktor ved 2/3 invaliditet	1.3.1.	${}^{67}f_x^{ai}$	alder x 18-67	43,3333%
Faktor ved 1/2 invaliditet	1.3.2. generelt	${}^{50}f_x^{ai}$	alder x 18-67	13,3333%
Faktor ved ½ invaliditet	1.3.2. for solidariske dækninger	${}^{50}f_x^{ai}$	alder x 18-67	$30\% - \frac{\min\{\max\{PG_x; 200.000\}; 400.000\}}{1.500.000}$
Livrente modifikation	5.2.2	f_x^b	alder x 18-67	$\min\{\frac{20+x}{80}; 1\}$
Opgørelsesrente	2.1.0	i%		1,5143% p.a.
Helbreds faktor ved invaliditet	1.3.1	hf^{ai}	art af HO	normale HO: 100% ringe HO: 120%
Helbreds faktor ved død	1.2.1	hf^d	art af HO	normale HO: 100% ringe HO: 120%
Faktor ved død før alderspens.	1.2.1	f_x^t	alder x 8-70	$7,5\% + 2\% \cdot x$
Faktor ved død efter alderspens.	1.2.1	f_x^t	alder x 8-70	$\frac{x-5}{100}$
Antal samtidige fors.begivenheder til CAT-genf.	0.6.0	NUM-CAT		3
Samlet egetbehold til udløsning af CAT- genf.	0.6.0	LIMIT-CAT		6,5 mio. kr.
Maks. CAT-genf.	0.6.0	MAX-CAT		206,5 mio. kr.
Genf. nedre grænse ved invaliditet	0.6.0	LIMIT-AI- LOW		1,5 mio. kr.
Genf. nedre grænse ved død	0.6.0	LIMIT-D- LOW		1,5 mio. kr.
Genf. øvre grænse ved invaliditet	0.6.0	LIMIT-AI- HIGH		40 mio. kr.
Genf. øvre grænse ved død	0.6.0	LIMIT-D- HIGH		40 mio. kr.
Aggregate deductible	0.6.0	LIMIT- AGG.DED		12 mio.kr.
Mindste indbetaling	11.2.0	MIN- LØBINDB		12.000 kr./år
Mindste 1. indskud	11.2.0	MIN- INDSKUD		24.000 kr.
Basisbeløb for helbredsregler		<i>Basisbeløb</i>		365.000 kr.
Genkøbsgebyr		GEBYR		1.490 kr.

PG_x , som indgår i faktor ved ½ invaliditet for solidariske dækninger, betegner pensionsgivende årsløn.

Ved overførsel til Skandia Liv Livsforsikring A/S i forbindelse med fælles pensionsoverenskomster (dog højst 1 gang pr. kalenderår) er GEBYR = 0.

Ved overførsel fra andre forsikringselskaber iht. Overførselsreglerne tager selskabet et ekspeditionsgebyr på GEBYR hvis begæringen for overførslen sker senere end 6 måneder efter nytegningsdatoen.

Omkostningsbelastning af indbetaling, ref. 4.1.1., OMK11%

OMK11% anvendes generelt til honorering af den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal.

For privatforsikring er OMK11% = 5%. For kunder med Skandia Match anvendes dog OMK11%=2,5%.

For firmapensionsordninger og rammeaftaler er OMK11% = 2%. For kunder med Skandia Match anvendes dog OMK11%=0,5%. Hertil kommer et individuelt bidrag, der eksakt skal dække et salær som den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal fra sag til sag aftaler med kunden (firmaet eller den, der tegner gruppen i forbindelse med en rammeaftale), og som skal dække de services kunden og distributionskanalen aftaler sidstnævnte skal yde i forbindelse med pensionsordningen. Dette salær fratrækkes den faktiske indbetaling sammen med OMK11%.

Omkostningsbelastning af indbetaling, ref. 4.1.1., OMKP11%

		OMKP11%
Private forsikringer, betjent af Skandia	Link	5,0% de første 48 mdr., herefter 0,0%
	MATCH	2,5%
Private forsikringer, betjent af forsikringsmægler	Link	0,0%
	MATCH	0,5%, dog maks. GEBYR
Firmapensionsordninger og rammeaftaler	Link	0,0%
	MATCH	0,5%

Omkostningsbelastning af indbetaling ud over aftalt indbetaling, ref. 4.1.1., OMK12%

Hvis indbetalingen er forbundet med en personlig servicering og/eller ændring af forsikringsaftalen er belastningen:

OMK12% = 3% af de første 131.000 kr, og 2% af resten.

Ved indskud modtaget fra andet selskab iht. Overførselsreglerne, eller ved PBL §41 overførsel før forsikredes 60. år er OMK12 =0%.

Omkostningsbelastning af indbetaling ud over aftalt indbetaling, ref. 4.1.1., OMKP12% og OMKP13

		OMKP12%	OMKP13
Private forsikringer, betjent af Skandia	Link	2,0%	0 kr.
	MATCH	2,0%	0 kr.
Private forsikringer, betjent af forsikringsmægler	Link	0,0%	GEBYR
	MATCH	0,0%	GEBYR
Firmapensionsordninger og rammeaftaler	Link	0,0%	GEBYR
	MATCH	0,0%	GEBYR

Ved indskud modtaget fra andet selskab iht. Overførselsreglerne, eller ved PBL §41 overførsel før forsikredes 60. år er OMKP12 =0%.

Omkostningsbelastning af forsikring, ref. 4.1.2., OMK2

OMK2 = 54 kr./måned.

For kunder med Skandia Match anvendes dog OMK2=12 kr./måned.

Omkostningsbelastning af forsikring, ref. 4.1.2., OMKP21 og OMKP22

For firmapensionsordninger og rammeaftaler, hvor der ved indtegning benyttes medarbejder ansat i Skandia, belastes kunden med et indtegningsgebyr OMKP21 = 900 kr. på ordninger med under 100 ansatte og OMKP21 = 600 kr. på ordninger med 100 ansatte eller derover.

For øvrige kunder udgør OMKP21 = 0 kr.

OMKP22= 54 kr./måned.

For kunder med Skandia Match anvendes dog OMKP22=12 kr./måned.

Omkostningsbelastning af reserve, ref. 4.1.3., OMK3%

Omkostningsbelastningen er afhængig af den gruppe, forsikringen tilhører:

Gruppe 1	Privatforsikringer og firmapensionsordninger med under 50 ansatte
Gruppe 2	Firmapensionsordninger med 50 ansatte eller flere

OMK3%, som % p.a., udgør

Reserve dele i kr.	Gruppe 1	Gruppe 2
op til 327.500	0,60%	0,30%

mellem 327.500 og 655.000	0,50%	0,30%
over 655.000	0,35%	0,30%

For gruppe 2 kan omkostningsbelastningen dog maksimalt udgøre 2*GEBYR årligt (afrundet så det bliver deleligt med 12) og minimum 360 kr. årligt.

For kunder med Skandia Match anvendes $OMK3\%=0\%$.

Omkostningsbelastning af reserve, ref. 4.1.3., $OMKP3\%$

Omkostningsbelastningen er afhængig af den gruppe, forsikringen tilhører:

Gruppe 1	Privatforsikringer
Gruppe 2	Private forsikringer, betjent af forsikringsmægler
Gruppe 3	Firmapensionsordninger med under 50 ansatte
Gruppe 4	Firmapensionsordninger med 50 ansatte eller flere

$OMKP3\%$, som % p.a., udgør

Reserve dele i kr.	Gruppe 1	Gruppe 2	Gruppe 3	Gruppe 4
op til 327.500	0,45%	0,15%	0,45%	0,15%
mellem 327.500 og 655.000	0,35%	0,15%	0,35%	0,15%
over 655.000	0,35%	0,15%	0,20%	0,15%

For gruppe 2, gruppe 3 og gruppe 4 kan omkostningsbelastningen dog maksimalt udgøre 2*GEBYR årligt (afrundes så det bliver deleligt med 12) og minimum 360 kr. årligt.

For kunder med Skandia Match anvendes $OMKP3\%=0\%$.

Regulering af aktuel invalidepension

Aktuel invalidepension pristalsreguleres med udviklingen i Københavns Fondsbørs Kreditor Index Faktor, således at årsreguleringen pr. 1. januar i et givet kalenderår er bestemt ved ændringen i indexet i 12-måneders perioden frem til ultimo juni foregående kalenderår. Det forudsættes herved, at pensionen har været aktuel i hele nævnte periode. For pensioner, der kun har været aktuelle i en del af nævnte periode, reguleres pro rata.

Reguleringssatserne pr. 1. januar er herved

2001	2002	2003	2004	2005	2006
1,5559%	3,5223%	2,7637%	2,2560%	2,2818%	1,6727%

2007	2008	2009
1,5541%	2,1606%	1,8506%

Erhvervsfaktor, jf. 1.3.1. og 1.3.2.

Erhverv \ Arb.art	Selvstændig	Kontor	Faglært	Ufaglært	Uspecificeret
Landbrug	1,5	1,5	2,0	2,5	2,5
Gartneri m.v.	1,5	1,0	2,0	2,0	2,0
Skovbrug og Jagt	2,5	1,5	3,5	3,5	3,5
Fiskeri	2,5	1,5	3,0	3,0	3,0
Råstofudvinding	2,0	1,5	2,5	2,5	2,5
Slagte- og fiskeindustri	2,0	1,0	2,0	2,0	2,5
Mejeri og Grønt	1,5	1,0	1,5	2,0	2,0
Brødfabrik m.v.	1,5	1,5	2,0	2,0	2,0
Næringsmiddelindustri i øvrigt	1,5	1,0	1,5	2,0	2,0
Drikkevareindustri	2,0	1,5	2,0	2,5	2,5
Tobaksfabrik	2,0	1,5	2,5	2,5	2,5
Tekstilindustri m.v.	1,5	1,0	1,5	2,5	2,5
Træ- og grafisk industri	1,5	1,0	1,5	2,0	2,0
Kemisk industri m.v.	1,5	1,0	2,0	2,0	2,0
Stenindustri, jernværk m.v.	1,0	1,0	2,0	2,5	3,0
Maskinindustri m.v.	1,5	1,0	1,5	2,5	2,5
Transportindustri	2,0	1,0	2,0	3,0	3,0
Elektroindustri m.v.	2,0	1,0	2,0	2,0	2,0
Elforsyning m.v.	1,0	1,0	1,5	2,0	2,0
Off. bygge- og anlægsv.	2,5	1,5	2,0	2,5	3,0
Entreprenør m.v.	2,5	1,0	2,0	2,5	2,5
Murerforretning	1,5	1,5	2,0	2,5	2,5
Tømrer og snedker	1,0	1,0	1,5	3,5	3,5
Malerforretning	3,0	2,5	4,5	5,0	5,0
VVS-installatør m.v.	1,0	1,0	1,5	2,0	2,0
Engroshandel	1,5	1,0	1,5	2,0	2,0
Detailhandel	1,5	1,0	2,0	2,0	2,0
Restaurant og hotel	2,0	2,0	3,0	3,0	3,0
Marketenderier m.v.	2,5	1,0	2,5	2,5	2,5
Jernbaner	2,0	2,0	2,5	3,5	3,5
Busdrift	2,0	2,0	2,5	2,5	2,5
Taxikørsel m.v.	2,0	2,0	3,5	3,5	3,5
Fragtvognmand	1,5	1,5	2,5	2,5	2,5
Søtransport m.v.	2,0	1,5	2,5	3,0	3,0
Havne m.v.	3,0	2,0	4,0	4,5	4,5
Lufttransport	1,0	1,0	1,5	2,5	2,5
Lufthavne m.v.	1,0	1,0	1,5	1,5	1,5
Anden transport	2,0	1,0	2,0	2,5	2,5
Post og tele	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
Bank og forsikring m.v.	1,5	1,0	3,0	3,0	3,0
Ingeniørvirksomhed m.v.	1,0	1,0	1,0	1,5	1,5
Stat	1,0	1,0	1,5	2,5	2,5
Politi og retsvæsen	1,0	1,0	1,5	2,0	2,0
Forsvar og civilforsvar	1,0	1,0	1,5	2,5	2,5
Amt og kommune	2,0	1,5	5,0	5,0	5,0
Kloakvæsen m.v.	2,0	1,5	3,0	3,0	3,0
Rengøring m.v.	2,0	2,0	2,5	2,5	2,5
Undervisning	1,0	1,0	2,5	2,5	2,5
Hospitaler	1,5	1,0	2,5	2,5	4,5
Sundhedsvæsen i øvrigt	1,0	1,0	1,0	2,0	2,0
Velfærdsinstitutioner	1,5	1,5	4,5	4,5	4,5
Sport og forlystelser	1,5	1,0	2,0	2,5	2,5
Autoreparation	2,5	1,5	2,0	4,0	4,0
Vaskerier m.v.	1,0	1,5	2,0	2,0	2,0
Frisørvirksomhed	1,0	1,0	1,0	1,5	1,5
Reparation i øvrigt	1,5	1,0	2,0	2,5	2,5