

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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 forsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

1. december 2011

Forsikringselskabets navn

Skandia Link Livsforsikring A/S

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ingen omkostninger på overførsler under 20.000 kr.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Skandia Link Livsforsikring A/S anmelder nye regler vedrørende overførsler af ordninger med en reserve på under 20.000 kr.

Fremover gælder der, at ordninger med en samlet reserve på under 20.000 kr. ikke belastes med omkostninger i forbindelse med en overførsel, hvis ordningen samtidig er præmiefri, og der er tale om en tidligere obligatorisk ordning. Dette gælder både overførsler ind og ud af selskabet.

Dette indføres for at efterleve henstillingen fra Forsikring og Pension.

Nyt satsbilag gældende fra 1. december 2011 er vedlagt.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/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. december 2011

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser, nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen erstatter satsbilag anmeldt pr. 6. september 2011.

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.

Anmeldelsen vedrører en ændring af tidligere anmeldte omkostningssatser for den del af selskabets forretning, der er omfattet af henstillingen fra Forsikring og Pension, hvilket vil sige forsikringer med en samlet reserve på under 20.000 kr., som tidligere har været en obligatorisk firmaordning og er omskrevet til fripolice.

For denne del af selskabets bestand udgør omkostningerne ved overførsler til eller fra Skandia fremover 0 kr.

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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne vedrører alene de kunder som falder ind under de ovenfor nævnte betingelser. For disse kunder vil reserven i forbindelse med en overførsel være uændret, hvor man tidligere ville belaste reserven med et gebyr.

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 aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige 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 aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.

Kay Fiskers Plads 9
2300 København S
T: 7012 4747
F: 7012 4748
skandia@skandia.dk
skandia.dk

skandia :

Navn

Angivelse af navn

Charsten Christensen

Dato og underskrift

1. december 2011



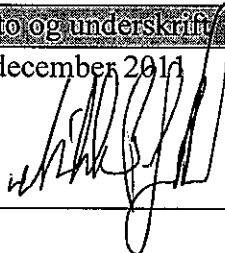
Navn

Angivelse af navn

Mikkel Jarbøl

Dato og underskrift

1. december 2011



SATSBILAG 2011 FOR SKANDIA LINK LIVSFORSIKRING A/S

Dette bilag er gældende fra 1. december 2011.

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 1/2 invaliditet	1.3.2. for solidariske dækninger	${}^{50}f_x^{ai}$	alder x 18-67	$30\% - \frac{\min\{\max\{P_{G_r}; 200.000\}; 400.000\}}{1.500.000}$
Livrente modifikation	5.2.2	f_x^b	alder x 18-67	$\min\left\{\frac{20+x}{80}; 1\right\}$
Opgørelsesrente	2.1.0	i%		0,519% 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	Se nedenstående tabel
Faktor ved død efter alderspens.	1.2.1	f_x^p	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.
Sats for mindste depot	4.3.0	MIN- DEPOT		7.900 kr.
Basisbeløb for helbredsregler		<i>Basisbeløb</i>		365.000 kr.
Genkøbsgebyr		GEBYR		1.490 kr.

Andel af Safe bonusfond der anvendes til garanteret ydelse		<i>SafeGarProcent</i>		$66\frac{2}{3}\%$
Den periode afkastet i Safe bonusfonden opgøres over inden eventuel opskrivning af garanti.		<i>SafeAfkPeriode</i>		Lukkekurs ultimo oktober til lukkekurs ultimo oktober året efter
Den dag et eventuelt udbytte fra bonusfonden i Skandia Safe udloddes og garantien opskrives.		<i>SafeGarOpskrivDato</i>		Første handelsdag i november
Betaling for garanti i Skandia Safe		<i>SafeGarBetaling</i>		0%

Faktor ved død før alderspensionering, f_x^t , er givet på formen $1,25 \cdot (a + bx)$, hvor x angiver alderen, og a og b afhænger af alderen på følgende måde. Aldersintervallerne er til og med.

Aldersinterval	a	b
1-19	0,044267033	0,006283505
20-24	-0,241137244	0,02013011
25-29	0,099856763	0,006108219
30-34	-0,089189243	0,012997334
35-39	0,099944347	0,007929131
40-44	0,010684986	0,010605668
45-49	0,099976911	0,008909225
50-54	0,099985377	0,009236407
55-59	0,099992726	0,009592345
60-64	0,100008741	0,010558795
65-69	-4,058702322	0,076414252
70-74	-0,320684181	0,021993436
75-79	0,100081776	0,016296887
80-84	0,261648115	0,014244681
85-89	0,290331137	0,013918391
90-94	0,279713771	0,014047881
95-99	0,250264665	0,014370547
100-104	0,204649454	0,014838328
105-109	0,109463974	0,015748961
110-114	0,100022356	0,015842426
115-119	0,011705578	0,016621971
120-124	-0,053080131	0,017178017

PG_x , som indgår i faktorer ved $\frac{1}{2}$ invaliditet for solidariske dækninger, betegner pensionsgivende årsløn.

Bilag til anmeldelse af 1.12.2011

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

Ved overførsler til andet selskab, hvor der er tale om en tidligere obligatorisk firmaordning og der samtidig gælder at reserven er mindre end 20.000 kr. og forsikringen er præmiefri er GEBYR = 0.

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 og Skandia Basic anvendes dog OMK11%=2,5%.

For firmapensionsordninger og rammeaftaler er OMK11% = 2%. For kunder med Skandia Match og Skandia Basic 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%

For ordninger omfattet af reglerne i Bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling §14a, er OMKP11% givet ud fra følgende tabeller:

Præmievolumen (på hele ordningen)		Firmaordninger			
Fra	Til	Link	Match	Basic	Safe
-	60 000	2,00%	0,50%	0,50%	2,00%
60 000	600 000	1,75%	0,50%	0,50%	1,75%
600 000	1 500 000	1,25%	0,50%	0,50%	1,25%
1 500 000	6 000 000	0,75%	0,50%	0,50%	0,75%
6 000 000		0,50%	0,50%	0,50%	0,50%

Præmievolumen		Private, incl. Pseudo ordninger				VIP - Private			
		Link	Match	Basic	Safe	Link	Match	Basic	Safe
Fra	Til								
-	60 000	3,50%	0,50%	0,50%	3,50%	3,50%	0,50%	0,50%	3,50%
60 000	180 000	1,50%	0,50%	0,50%	1,50%	1,50%	0,50%	0,50%	1,50%
180 000	360 000	1,25%	0,50%	0,50%	1,25%	1,25%	0,50%	0,50%	1,25%
360 000	600 000	1,00%	0,50%	0,50%	1,00%	1,00%	0,50%	0,50%	1,00%
600 000	1 000 000	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
1 000 000		0,25%	0,50%	0,50%	0,25%	0,25%	0,50%	0,50%	0,25%

Disse belastninger formindskes med 1/4%-point eller forøges med 1/4%- eller 1/2%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet.

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%.

Ved indskud modtaget fra andet selskab, hvor der er tale om en tidligere obligatorisk firmaordning og der samtidig gælder at indskud er mindre end 20.000 kr. og forsikringen er præmiefri er OMK12% = 0%.

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

OMKP12% = 0%.

OMKP13 = GEBYR

Ved indskud modtaget fra andet selskab iht. Overførselsreglerne, eller ved PBL §41 overførsel før forsikredes 60. år er OMKP13 = 0.

Ved indskud modtaget fra andet selskab, hvor der er tale om en obligatorisk tidligere firmaordning og der samtidig gælder at indskud er mindre end 20.000 kr. og forsikringen er præmiefri er OMK13 = 0.

Omkostningsbelastning af forsikring, ref. 4.1.2., OMK2

OMK2 = 25 kr./måned så længe den pågældende police er registreret som præmiebetalende, og ellers er OMK2 = 60 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= 25 kr./måned så længe den pågældende police er registreret som præmiebetalende, og ellers er OMKP22= 60 kr./måned.

Omkostningsbelastning af reserve, ref. 4.1.3., OMK3%

Omkostningsbelastningen er afhængig af den gruppe, forsikringen tilhører:

Gruppe 1	Privatforsikringer inkl. pseudoordninger
Gruppe 2	Private forsikringer, betjent af forsikringsmægler
Gruppe 3	Firmapensionsordninger
Gruppe 4	Firmapensionsordninger, større ordninger

OMK3%, som % p.a., udgør

Reserve dele i kr.	Gruppe 1	Gruppe 2	Gruppe 3	Gruppe 4
op til 327.500	0,60%	0,30%	0,60%	0,30%
mellem 327.500 og 655.000	0,50%	0,30%	0,50%	0,30%
over 655.000	0,50%	0,30%	0,35%	0,30%

Omkostningsbelastningen skal minimum være 360 kr. årligt. For gruppe 2 og 4 kan omkostningsbelastningen dog maksimalt udgøre 2*GEBYR årligt (afrundet så det bliver deleligt med 12).

For kunder med Skandia Match, Skandia Basic eller Skandia Safe anvendes OMK3%=0%.

Omkostningsbelastning af reserve, ref. 4.1.3., OMKP3%

Omkostningsbelastningen er afhængig af den gruppe, forsikringen tilhører:

Gruppe 1	Privatforsikringer inkl. pseudoordninger
Gruppe 2	Private forsikringer – VIP
Gruppe 3	Firmapensionsordninger med mindre end 50 ansatte
Gruppe 4	Firmapensionsordninger med mere end 50 ansatte

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%

Omkostningsbelastningen skal minimum være 360 kr. årligt.

For gruppe 2 og 4 kan omkostningsbelastningen dog maksimalt udgøre 2*GEBYR årligt (afrundet så det bliver deleligt med 12).

Selskabet kan dog dispensere for antalskravet i gruppe 4, hvis kundens produkt- og servicemæssige kompleksitet tilsiger det.

For kunder med Skandia Match, Skandia Basic eller Skandia Safe anvendes $OMKP3\%=0\%$.
Regulering af aktuel invalidepension

Aktuel invalidepension pristalsreguleres med udviklingen i Maks. indbetaling på kapitalpension (jf. PBL § 16). Det forudsættes, at pensionen har været aktuel i hele perioden fra den 1. juli det forudgående kalenderår og 12 måneder tilbage. 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	2010	2011
1,5541%	2,1606%	1,8506%	0,0%	0,0%

Løbetidsafhængige reguleringssatser

Nedenfor er angivet de løbetidsafhængige reguleringssatser, der er benyttet til at reducere de løbetidsafhængige diskonteringsatser opgjort af Finanstilsynet, når selskabets hensættelser til markedsværdi skal opgøres.

t	Bonus
0	0,0000%
1	0,0000%
2	1,0000%
3	1,0000%
4	1,0000%
5	1,0000%
6	1,0000%
7	1,5000%
8	1,5000%
9	1,5000%
10	1,5000%
11	1,5000%
12	2,0000%
13	2,0000%
14	2,0000%
15	2,0000%
16	2,0000%
17	2,0000%
18	2,0000%
19	2,0000%
20	2,0000%
21	2,0000%
22	2,0000%
23	2,0000%
24	2,0000%
25	2,0000%

... ..

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
Øff. 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
Marketerier 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