

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:

31. august 2012

Forsikringselskabets navn:

Skandia Livsforsikring A/S

Overskrift:

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen:

Nye omkostningssatser fra 1. september 2012

Resume:

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen:

Skandia Livsforsikring A/S anmelder nye omkostningssatser gældende fra 1. september 2012.

Anmeldelsen indeholder en præcisering af tidligere anmeldte omkostningssatser, samt afskaffelse af gebyr ved §41-overførsler til selskabet som følge af højere grad af automatisering i administrationen. Yderligere er omkostning ved store private indskud (over 1 mio. kr.) blevet præciseret.

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. september 2012

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold:

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

Anmeldelsen erstatter satsbilag anmeldt 1. december 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 I.

Følgende præciseringer og ændringer er foretaget i satsbilaget:

Afsnit 2.7 er ændret fra

Ved indskud modtaget fra andet selskab iht. Overførselsreglerne, eller er $OMKIND^2 = 0\%$.

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 $OMKIND^2 = 0\%$.

til

Ved indskud modtaget fra andet selskab er $OMKIND^2 = 0\%$. Dog ved indskud fra privat-/pseudokunder på over 1.000.000 kr. er $OMKIND^2 = 1\%$, som skal dække særlig rådgivning. Denne omkostningsbelastning kan reduceres under hensyntagen til Skandias faktiske omkostninger ved oprettelse og forvaltning af policen.

Ændringen skyldes, at selskabet fremover lader alle overførsler fra andet selskab være gebyrfrit, herunder indskud iht. Overførselsreglerne.

Afsnittet ”4.1. Forsikring tegnet i henhold til overenskomst mellem på den ene side forsikringsselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren” er ændret fra

4.1. Forsikring tegnet i henhold til overenskomst mellem på den ene side forsikringsselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren

Omkostningsbelastningen for præmie og indskud afhængig af ordningens præmievolumen. Hvert år pr. 1. oktober måles summen af præmier og indskud, ekskl. arbejdsmarkedsbidrag, ekskl. indskud, for de forløbne 12 måneder. Hvis ordningen har været i kraft mindre end 12 måneder forhøjes summen pro rata til et tilsvarende årsbeløb. For det følgende kalenderår fastsættes belastningen, for såvel $OMKIND^2$ som $OMKPRM^2$ til følgende:

Årlig præmie-/indskudsvolumen		
Fra og med	Indtil	Omkostnings-%
0	60.000	5,5%
60.000	600.000	5,0%
600.000	1.500.000	4,5%
1.500.000	6.000.000	4,0%
6.000.000		3,5%

Disse belastninger formindskes med ½%-point eller forøges med ½%-, 1%- eller 1½%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet.

Hvis arbejdsgiveren betaler et bidrag til tredjepart for ordningens servicering, aftalt i overenskomsten, reduceres belastningen svarende til værdien af de pågældende bidrag, dog højst den for selskabet sparede omkostningsudgift.

Herefter er belastningen for den enkelte forsikrede dog højst den sats, der fremgår af pkt. 4.2.

For forsikringer tegnet via selskabets egne rådgivere afhænger kundens omkostningsbelastning, $OMKPRM^2$, af den honorering rådgiver modtager.

$OMKPRM^2 = 2\%$,

hertil kommer et individuelt bidrag, der eksakt skal dække et salær som rådgiver 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 rådgiver aftaler sidstnævnte skal yde i forbindelse med pensionsordningen. Dette salær fratrækkes den faktiske indbetaling sammen med $OMKPRM^2$.

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

For forsikringer tegnet via selskabets egne rådgivere udgør omkostningsbelastningen på indskud følgende: $OMKIND^2$ sættes til 0,00%. Dog trækkes et indskudsgebyr af størrelsesordenen GEBYR-B ved indbetaling af indskud.

For ordninger omfattet af reglerne i Bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling §14a gælder følgende:

Omkostningsbelastningen for præmie afhænger af ordningens præmievolumen. Hvert år pr. 1. oktober måles summen af præmier, ekskl. arbejdsmarkedsbidrag, for de forløbne 12 måneder. Hvis ordningen har været i kraft mindre end 12 måneder, forhøjes summen pro rata til et tilsvarende årsbeløb. For det følgende kalenderår fastsættes belastningen, for $OMKPRM^2$ til følgende:

Årlig præmievolumen		Firma- ordninger
Fra og med	Til	
	60 000	2,25%
60 000	600 000	2,00%
600 000	1 500 000	1,50%
1 500 000	6 000 000	1,00%
6 000 000		0,75%

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

$OMKIND^2$ sættes til 0,00%. Dog trækkes et indskudsgebyr af størrelsesordenen GEBYR-B ved indbetaling af indskud.

Derudover trækkes et indtegningsgebyr ved oprettelse af forsikringen, som udgør 900 kr. pr.

medarbejder i ordninger med under 100 ansatte og 600 kr. i ordninger med 100 ansatte eller derover. Det er kun ordninger, hvor en medarbejder ansat af Skandia har vejledt ved indtegningen, der belastes med et indtegningsgebyr.

til

4.1. Forsikring tegnet i henhold til overenskomst mellem på den ene side forsikringsselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren via selskabets egne rådgivere

Omkostningsbelastningen for præmie og indskud afhængig af ordningens præmievolumen. Hvert år pr. 1. oktober måles summen af præmier og indskud, ekskl. arbejdsmarkedsbidrag, ekskl. indskud, for de forløbne 12 måneder. Hvis ordningen har været i kraft mindre end 12 måneder forhøjes summen pro rata til et tilsvarende årsbeløb. For det følgende kalenderår fastsættes belastningen, for såvel OMKIND² som OMKPRM² til følgende:

Årlig præmie-/indskudsvolumen		
Fra og med	Indtil	Omkostnings-%
0	60.000	5,5%
60.000	600.000	5,0%
600.000	1.500.000	4,5%
1.500.000	6.000.000	4,0%
6.000.000		3,5%

Disse belastninger formindskes med ½%-point eller forøges med ½%-, 1%- eller 1½%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet.

For indskud, der ikke indbetales som almindelig præmie, er OMKIND² = 0. Dog trækkes et indskudsgebyr af størrelsesordenen GEBYR-B.

For ordninger tegnet via den af Skandia uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet Skandia gælder følgende:

Omkostningsbelastningen for præmie afhænger af ordningens præmievolumen. Hvert år pr. 1. oktober måles summen af præmier, ekskl. arbejdsmarkedsbidrag, for de forløbne 12 måneder. Hvis ordningen har været i kraft mindre end 12 måneder, forhøjes summen pro rata til et tilsvarende årsbeløb. For det følgende kalenderår fastsættes belastningen, for OMKPRM² til følgende:

Årlig præmievolumen		Firma-ordninger
Fra og med	Til	
	60 000	2,25%
60 000	600 000	2,00%
600 000	1 500 000	1,50%
1 500 000	6 000 000	1,00%

6 000 000

0,75%

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

For indskud, der ikke indbetales som almindelig præmie, er $OMKIND^2 = 0$. Dog trækkes et indskudsgebyr af størrelsesordenen GEBYR-B.

Afsnittet "4.1. Andre forsikringer" er ændret fra

4.1. Andre forsikringer

Omkostningsbelastningen for præmie og indskud er afhængig af summen af månedens forudsatte præmieindbetaling på årsbasis (ved andet præmieforfald end årligt omregnes pro rata) og omkostningsbelastede indskud, ekskl. arbejdsmarkedsbidrag.

Ved forsikring, der er videreført fra en ordning beskrevet i pkt. 4.1., reduceres belastningen som angivet.

Belastningen, for såvel $OMKIND^2$ som $OMKPRM^2$ er følgende

Månedens årspræmie + indskud		Tegningsdato efter 2002	Tegningsdato før 2003	Videreførsel
Fra og med	Indtil	Omkostnings-%	Omkostnings-%	Omkostnings-%
0	18.000	10,0%	10,0%	8,0%
18.000	24.000	8,0%	8,0%	7,0%
24.000	30.000	7,0%	7,0%	6,5%
30.000	36.000	6,0%	6,0%	6,0%
36.000	42.000	6,0%	5,5%	5,5%
42.000	48.000	6,0%	5,0%	5,0%
48.000	60.000	6,0%	4,5%	4,5%
60.000	90.000	5,0%	4,0%	4,0%
90.000	180.000	4,0%	3,5%	3,5%
180.000		3,5%	3,0%	3,0%

Disse belastninger formindskes med forøges med 1/2%-, eller 1%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet. For indskud over 1 mio. kr. kan omkostningsbelastningen reduceres yderligere under hensyntagen til Skandias faktiske omkostninger ved oprettelse og forvaltning af policen.

For ordninger omfattet af reglerne i Bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling §14a gælder følgende:

Omkostningsbelastningen for præmie og indskud er afhængig af summen af månedens forudsatte præmieindbetaling på årsbasis (ved andet præmieforfald end årligt omregnes pro rata), ekskl. arbejdsmarkedsbidrag.

Belastningen, for såvel $OMKIND^2$ og $OMKPRM^2$ er følgende:

Årlig præmie-/indskudsvolumen		
Fra og med	Indtil	Omkostnings-% for private forsikringer betjent af forsikringsmægler
0	60.000	4,50%
60.000	180.000	2,50%
180.000	360.000	2,00%
360.000	600.000	1,50%
600.000	1.000.000	1,25%
1.000.000		0,75%

Disse belastninger formindskes med forøges med 1/4%-, eller ½%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet.

Derudover trækkes et indskudsgebyr af størrelsesordenen GEBYR-B ved indbetaling af indskud.

til

4.1. Privat-/pseudoforsikringer

For ordninger tegnet via selskabets egne rådgivere gælder følgende:

Omkostningsbelastningen for præmie og indskud er afhængig af summen af månedens forudsatte præmieindbetaling på årsbasis (ved andet præmieforfald end årligt omregnes pro rata) og omkostningsbelastede indskud, ekskl. arbejdsmarkedsbidrag.

Ved forsikring, der er videreført fra en ordning beskrevet i pkt. 4.1., reduceres belastningen som angivet.

Belastningen, for såvel $OMKIND^2$ som $OMKPRM^2$ er følgende

Månedens årspræmie + indskud		Tegningsdato efter 2002	Tegningsdato før 2003	Videreførsel
Fra og med	Indtil	Omkostnings-%	Omkostnings-%	Omkostnings-%
0	18.000	10,0%	10,0%	8,0%
18.000	24.000	8,0%	8,0%	7,0%
24.000	30.000	7,0%	7,0%	6,5%
30.000	36.000	6,0%	6,0%	6,0%
36.000	42.000	6,0%	5,5%	5,5%
42.000	48.000	6,0%	5,0%	5,0%
48.000	60.000	6,0%	4,5%	4,5%
60.000	90.000	5,0%	4,0%	4,0%

90.000	180.000	4,0%	3,5%	3,5%
180.000		3,5%	3,0%	3,0%

Disse belastninger formindskes med ½%-point eller forøges med 1%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet.

For indskud, der ikke indbetales som almindelig præmie, er $OMKIND^2 = 0$, men der trækkes et indskudsgebyr af størrelsesordenen GEBYR-B. For indskud over 1 mio. kr. er omkostningsbelastningen dog $OMKIND^2 = 1\%$ til dækning af rådgivning. Denne omkostningsbelastning kan reduceres under hensyntagen til Skandias faktiske omkostninger ved oprettelse og forvaltning af policen.

For ordninger tegnet via den af Skandia uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet Skandia gælder følgende:

Omkostningsbelastningen for præmie og indskud er afhængig af summen af månedens forudsatte præmieindbetaling på årsbasis (ved andet præmieforfald end årligt omregnes pro rata), ekskl. arbejdsmarkedsbidrag.

Belastningen, for såvel $OMKIND^2$ og $OMKPRM^2$ er følgende:

Årlig præmie-/indskudsvolumen		Omkostnings-% for private forsikringer betjent af forsikringsmægler
Fra og med	Indtil	
0	60.000	4,50%
60.000	180.000	2,50%
180.000	360.000	2,00%
360.000	600.000	1,50%
600.000	1.000.000	1,25%
1.000.000		0,75%

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

For indskud, der ikke indbetales som almindelig præmie, er $OMKIND^2 = 0$, men der trækkes et indskudsgebyr af størrelsesordenen GEBYR-B. For indskud over 1 mio. kr. er omkostningsbelastningen dog $OMKIND^2 = 1\%$ til dækning af rådgivning. Denne omkostningsbelastning kan reduceres under hensyntagen til Skandias faktiske omkostninger ved oprettelse og forvaltning af policen.

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 anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende for forsikringstagerne, da der udover formuleringsmæssige justeringer er tale om tilpasninger, der udspringer af forbedringer på de administrative områder.

Anmeldelsen fører ikke til omfordeling mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne, da tilpasningerne afspejler de faktiske administrative forhold.

Datagrundlaget benyttet til beregning af de økonomiske konsekvenser tager udgangspunkt i bestandens udseende ultimo juli 2012.

Dokumentation for selskabets faktiske omkostningsforhold jf. § 3, stk. 4 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed, er angivet 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, da metoder for aktuarmæssige opgørelser ikke er ændret.

Navn
Angivelse af navn

Charsten Christensen

Dato og underskrift

31. august 2012



Navn
Angivelse af navn

Mikkel Jarbøl

Dato og underskrift

31. august 2012

