

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

## Anmeldelse af teknisk grundlag mv.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget mv. 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

Ballerup, 27. december 2012.

### Forsikringsselskabets navn

Topdanmark Link Livsforsikring A/S, CVR-nr. 26 18 83 85.

### Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af nye omkostningssatser. Nyt satsbilag.

### Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes nye principper for fastsættelse af omkostningsbidrag.  
Der åbnes mulighed for nedsættelse af omkostninger for visse obligatoriske aftaler.  
Nedsættelserne sker for ét år ad gangen.  
Satsbilagets afsnit 4.1.4 er ændret.  
Nyt satsbilag er vedlagt.

### Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2

### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. december 2012.

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter det tidligere satsbilag, der blev anmeldt 11. maj 2006.

### Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

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. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse III.

Der anmeldes et nyt satsbilag. Det nye satsbilag fremgår af det vedlagte bilag.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

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

Fremover gælder det hermed anmeldte satsbilag. Det har bl.a. betydning for fastsættelse af omkostningssatser i visse aftaler.

**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.

Forsikringer under de nævnte aftaler vil få fastsat mindre i omkostningsbidrag for et år ad gangen.

**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."

Fremover gælder det hermed anmeldte satsbilag.

**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."

I første omgang vil omkostningsbidragene alt andet lige blive mindre end før ændringen.

Navn

Angivelse af navn

Jan Hoffmann 

Dato og underskrift

27. december 2012. 

Navn

Angivelse af navn

Lene Lentz

Dato og underskrift

27. december 2012. 

## Satsbilag vedrørende teknisk grundlag for Topdanmark Link

**Satser A i henhold til beregningsgrundlaget Topdanmark Link 2001, 2%**  
Hvor ikke andet er nævnt gælder alle satser fra 1. januar 2002 og indtil andet satsbilag er anmeldt. Satserne gælder også allerede tegnede forsikringer.

### Satser vedrørende beregning af risikopræmier

#### 1.2.1 Anvendt dødelighed før alderspensionering

For TopLinkM gælder:

$$A_x^f = 0,000246 \quad B_x^f = 5,76 \quad C_x^f = 0,04$$

For TopLinkK gælder:

$$A_y^f = 0,000379 \quad B_y^f = 5,48 \quad C_y^f = 0,041$$

For TopLinkU gælder:

$$A_u^f = 0,000299 \quad B_y^f = 5,66844372 \quad C_y^f = 0,0403$$

#### 1.2.2 Anvendt dødelighed efter alderspensionering

Er ikke aktuel p.t.

#### 1.3.1 Anvendt invaliditet ved invaliditetsgrad mellem 2/3 og 1

$$ef = 1,$$

$$f_{67}^{67} = 1 \quad , i \in (x,y) \text{ og}$$

$$f_u^{67} = 0,8$$

#### 1.3.2 Anvendt invaliditet ved invaliditetsgrad mellem 1/2 og 2/3

$$ef = 1,$$

$$f_i^{50} = 1 \quad , i \in (x,y) \text{ og}$$

$$f_u^{50} = 0,8$$

## Satser vedrørende omkostninger

### 4.1.1. Præmieomkostninger

Alle omkostninger beregnes af præmie undtaget eventuelt arbejdsmarkedsbidrag - AMB

**N = 48**

Perioden, hvor der betales de fulde præmieomkostninger, udgør 4 år eller 48 måneder.

Denne sats gælder ved nytægning pr. 1. oktober 2001 eller senere. Ved alle ændringer efter 1. oktober 2001 beregnes det nye periodeudløb på basis af denne størrelse.

OMK-Pi præmieomkostninger i den i'te periode fastsættes som følger

$$\text{OMK-Pi} = m_{i,3} + (m_{i,2} - m_{i,3}) * \text{MIN}(P, k_2) / P + (m_{i,1} - m_{i,2}) * \text{MIN}(P, k_1) / P$$

Hvor P er lig med årspræmien,  $k_1$  og  $k_2$  er grænser på præmiestørrelsen og  $m_{i,j}$  er procentbelastningen for den del af præmien, der ligger i det j'te interval.

Knækgrænser  $k_i$  er givet ved:

Aftale	$k_1$	$k_2$
Privat	36.500	92.000
Firma	36.500	92.000

Procentbelastningen er givet ved

Aftale	periode i	$m_{i,1}$	$m_{i,2}$	$m_{i,3}$
Privat	1	5,0 %	5,0 %	4,0 %
	2	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Firma	1	4,0 %	4,0 %	4,0 %
	2	1,5 %	1,5 %	1,5 %

### Mulighed for ekstrarabat

Selskabet kan i ganske særlige tilfælde yde en ekstra rabat på op til 3 % - point på omkostningerne i den første præmieperiode.

Denne rabat kan kun gives, hvis selskabet i øvrigt holdes skadesløs.

For pensioner, er indgår i en obligatorisk firmaaftale, kan omkostningerne nedsættes yderligere for ét år ad gangen. Det er en betingelse

- at nedsættelsen vedrører alle pensioner under aftalen
- at ordningen overvejende omfatter funktionærer

### Beregning af periodeudløb

Størrelsen  $P.UDL_N$  - den dato hvor forsikringen præmieomkostninger skifter fra  $OMK-P1$  % til  $OMK-P2$  % fastsættes som følger

Ved nytegning

$$P.UDL_N = \text{Pr. dato for nytegning} + N \text{ måneder.}$$

Ved fald i præmien er  $P.UDL_N$  uændret.

Ved forhøjelse beregnes den nye dato efter formlen

$$P.UDL_N^{ny} =$$

$$\text{Pr. dato for ændring} + (1-p_{gl}/p_{ny}) * N + p_{gl}/p_{ny} * (P.UDL_N^{gl} - \text{Pr. dato for ændring}) \quad \text{når Pr.dato} < P.UDL_N^{gl}$$

$$\text{Pr. dato for ændring} + (1-p_{gl}/p_{ny}) * N \quad \text{når Pr.dato} \geq P.UDL_N^{gl}$$

Hvor  $N$  er den til enhver tid gældende parameter, der er perioden for betaling af de høje omkostninger.

Det ses at ændringen af  $P.UDL$  alene afhænger af den relative ændring af præmiestørrelsen og ikke af selve præmierne.

#### 4.1.2. Indskudsomkostninger

Indskudsomkostningerne  $OMK-I$  % fastsættes som følger

$$OMK-I \% =$$

$$M_3 + (M_2 - M_3) * \text{MIN}(I, K_2) / I + (M_1 - M_2) * \text{MIN}(I, K_1) / I$$

Hvor  $I$  er indskuddets størrelse,  $K_1$  og  $K_2$  er grænser på indskuddsstørrelsen og  $M_j$  er procentbelastningen for den del af indskuddet, der ligger i det  $j$ 'te interval.

Aftale	$k_1$	$k_2$
Privat	100.000	500.000
Firma	92.000	460.000

Aftale	M <sub>1</sub>	M <sub>2</sub>	M <sub>3</sub>
Privat	2,25 %	2,25 %	2,25 %
Firma	2,25 %	2,25 %	2,25 %

#### Mulighed for ekstrarabat

Selskabet kan i ganske særlige tilfælde yde en ekstra rabat på indskudsomkostningerne.

Denne rabat kan kun gives, ved overførsel eller hvis selskabet i øvrigt holdes skadesløs.

For pensioner, er indgår i en obligatorisk firmaaftale, kan omkostningerne nedsættes yderligere for ét år ad gangen. Det er en betingelse

- at nedsættelsen vedrører alle pensioner under aftalen
- at ordningen overvejende omfatter funktionærer

#### 4.1.3. Løbende gebyr

Det løbende månedlige gebyr OMK-B, udgør 34,58 kr. (2004) for alle forsikringer, der er tilknyttet investeringsfonds.

Det ovenfor nævnte gebyr reguleres årligt pr. 1. januar i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerprisindekset. Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september 1996. Det regulerede gebyr afrundes med bevarelse af deres indbyrdes forhold til nærmeste hele antal kr.

For aktuelle bønnerenter betales intet gebyr.

#### 4.1.4. Saldo omkostninger

Satsen for årlige saldoomkostninger OMK-S % fastsættes som følger

$$\text{OMK-S \%} = S_3 + (S_2 - S_3) * \text{MIN}(S, Ks_2) / S + (S_1 - S_2) * \text{MIN}(S, Ks_1) / S$$

Hvor S er saldoens størrelse, Ks<sub>1</sub> og Ks<sub>2</sub> er grænser på saldoens størrelse og S<sub>j</sub> er belastningen for den del af saldoen, der ligger i det j'te interval.

Aftale	k <sub>1</sub>	k <sub>2</sub>
Privat	500.000	10.000.000
Firma	500.000	10.000.000
Profipension	500.000	10.000.000

  

Aftale	M <sub>1</sub>	M <sub>2</sub>	M <sub>3</sub>
--------	----------------	----------------	----------------

Privat	0,40 %	0,25 %	0,10 %
Firma	0,40 %	0,25 %	0,10 %
Profilpension	0,15 %	0,10 %	0,05 %

### Mulighed for ekstrarabat

Selskabet kan i ganske særlige tilfælde yde en ekstra rabat på saldoomkostningerne.

Denne rabat kan kun gives hvis selskabet i øvrigt holdes skadesløs.

For pensioner, er indgår i en obligatorisk firmaaftale, kan omkostningerne nedsættes yderligere for ét år ad gangen. Det er en betingelse

- at nedsættelsen vedrører alle pensioner under aftalen
- at ordningen overvejende omfatter funktionærer

### Satser B vedrørende fripolice og genkøb

#### 4.2.0 Fripolice

Gebyr ved tilbagekøb  
til 1.357 kr.

– G\_gebyr fastsættes fra 1.11.2002

De ovenfor nævnte tillæg reguleres årligt pr. 1. januar i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerprisindekset. Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september 1996. De regulerede tillæg afrundes med bevarelse af deres indbyrdes forhold til nærmeste hele antal kr.

### Satser vedrørende beregning af hensættelser

#### 5.2.2 Passiv for aktuelle forsikringsdele, som er betinget af invaliditet

#### 5.2.3 Passiv for aktuel præmiefritagelse

$$F_0 = 0,34$$

$$K = 33 \text{ måneder}$$

### Satser vedrørende beregning af præmie for børnerenter

$$BF = K_i^f / 0,89$$

Jf. punkt 1.2.1

### Omkostninger C vedrørende "Regulativ for investeringer §5: Omvalg "

Omkostningerne ved omlægning af allerede foretagne investeringer består ud over eventuel kurtage og spread mellem salgs og købskurser af et gebyr O\_GEBYR.

O\_GEBYR er fastsat til 0 kr.

Ved omlægning af investeringer fra pengemarkedsfonden beregnes ikke omkostninger.

Der tages ikke omkostninger ved ændring af indbetalingsprofil.