

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
5. september 2013
Livsforsikringsselskabets navn
Skandia Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Regler for beregning af kompensationsbeløb ved overførsel til Skandia Link Livsforsikring A/S
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en model for udlodning af den individuelt beregnede markedsværdistyrkelse til kunder i selskabet, der vælger at acceptere tilbuddet om at flytte deres pensionsordning med garanti fra selskabet til Skandia Link Livsforsikring A/S
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20 stk. 1 nr. 2.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte træder i kraft pr. 5. september 2013.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Der er ikke tidligere anmeldt regler for dette.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive 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, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.
Der gives tilbud om overførsel af pensionsopsparingen fra selskabet til Skandia Link Livsforsikring A/S. Ved accept af tilbuddet, modtager kunden et individuelt beløb som kompensation for, at kunden opgiver garantiene i selskabet og forsætter på en markedsrenteordning i det modtagende selskab.



Beløbet, der overføres, er lig med forsikringstagerens 1. ordens hensættelse plus det beregnede kompensationsbeløb.

Kompensationsbeløbet udgør den akkumulerede værdiregulering på pensionsordningen:

Kompensationsbeløb = (Markedsværdihensættelse – 1. ordenshensættelse)
/(1-PAL-sats)

For kunder, der ikke er PAL pligtige, vil PAL-satsen være nul.

Det overførte kompensationsbeløb behandles som PAL skattepligtigt, jævnfør reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven.

Kompensationsbeløbet fordeles i overførslen til Skandia Link Livsforsikring A/S efter skattekodeerne på pensionsordningen forholdsmæssigt ud fra 1. ordenshensættelsen på den enkelte skattekode.

Nedskrivning af skyggekonto

Skyggekontoen i den enkelte rentegruppe nedskrives ved opgørelsen pr. 31. december 2013 for hver omvalgt kunde med dennes andel af de samlede markedsværdihensættelser i rentegruppen pr. 1. september 2013.

Det bemærkes, at det anmeldte indskrives i det samlede tekniske grundlag i forbindelse med anmeldelse af det samlede tekniske grundlag inden udgangen af juni 2014.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Det anmeldte har alene juridiske konsekvenser for de kunder i selskabet, som vælger at acceptere tilbuddet om overførsel af pensionsopsparingen, idet de dermed accepterer de nye vilkår i det modtagende selskab Skandia Link Livsforsikring A/S.

Kunden rådgives i overensstemmelse med reglerne i Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder inden accept af tilbuddet om konsekvenserne af overførslen, herunder fordele såvel som risici.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Det anmeldte har alene økonomiske konsekvenser for de forsikringstager, der vælger at tage i mod tilbuddet, idet de kompenseres svarende til markedsværdien af værdien af den garanti, de opgiver i selskabet, og det anmeldte anses derfor for rimeligt og betryggende overfor den enkelte forsikringstager.

Der udloddes ikke kollektivt bonuspotentiale, idet dette er nul.

Kompensationsbeløbet beregnes individuelt, og skyggekontoen nedskrives i de respektive rentegrupper for de tilbageværende forsikringstager, så reglerne har derfor ingen økonomisk betydning for de kunder, der bliver i selskabet og vil derfor ikke føre til omfordeling i de enkelte kontributionsgrupper.

Udgiften til projektet afholdes af selskabet og anses for at være en del af driften af selskabet, hvor det bestræbes løbende at produktudvikle og rådgive i alle kundernes interesse.

I henhold til gældende regler og satser er overførselsomkostningerne nul i det modtagende selskab Skandia Link Livsforsikring A/S.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

De juridiske konsekvenser for selskabet ved det anmeldte er, at selskabet for så vidt angår de kunder, der vælger at tage imod tilbuddet, løses fra de garantier, der er forbundet med de ophørte forsikringer.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der henvises til den vedlagte redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.

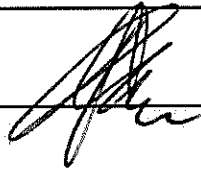
Navn

Angivelse af navn

Gerner Abildtrup

Dato og underskrift

5. september 2013



Navn

Angivelse af navn

Martin Teilmann Melchior

Dato og underskrift

5. september 2013



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift