

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

<b>Brevdato</b>
19. december 2014
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Skandia Link Livsforsikring A/S
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satser gældende fra 1. januar 2015
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes følgende satser for forsikringsklasse I og III gældende fra 1. januar 2015
<ul style="list-style-type: none"><li>• Gebyr for overgang til fripolice sættes til 500 kr. (GEBYR_fripolice)</li><li>• Udbetalinger til aktuelle invalidepensionister reguleres med 0,5%</li><li>• Månedligt gebyr sættes til 0 kr./måned for præmiebetalende og 70 kr./måned ellers</li><li>• Indførelse af minimumsopkrævning på 200kr./år for præmiebetalende</li><li>• Indførelse af loft over omkostning af indbetaling på mere end 100.000kr./år</li><li>• Bortfald af loft over samlet indbetalingsomkostning efter 4 år, som er indtegnet af direkte salg</li></ul>
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20 stk. 1 nr. 3.
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte træder i kraft pr. 1. januar 2015
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det anmeldte ændrer anmeldelse af satser fra 20. december 2013
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og III.

**Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold**  
Livsforsikrings-selskabet 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.

De følgende ændringer og tilføjelser omfatter selskabets markedsrentepolicer.

Gebyr ved omskrivning til fripolice

Der indføres gebyr ved omskrivning til fripolice. Gebyret indføres som en afledt effekt af fjernelsen af det månedlige gebyr for præmiebetalende, der er anmeldt længere nede i denne anmeldelse. Afsnit 2.5.5 ændres derfor fra

*" 2.5.5 Regler for omskrivning til fripolice*

*Der findes ikke noget fripolicebegreb, alene som følge af, at der ikke påhviler forsikringstageren nogen præmieforpligtelse.*

*Hvis reserven for eventuelle forsikringsdele falder til mindre end summen af 12 måneders omkostningsbelastning og risikofradrag, opkræves sidstnævnte beløb, og ved manglende indbetaling bortfalder risikodækningerne for de eventuelle forsikringsdeles vedkommende.*

*Hvis opsparingen tre måneder eller senere, efter indbetaling er ophørt, er mindre end MIN-DEPOT som angivet i afsnit 3.3, er selskabet berettiget til at ophæve forsikringen og udbetale opsparingen.*

*Hvis reserven for eventuelle forsikringsdele falder til 0 kr., bortfalder forsikringsaftalen."*

til

*" 2.5.5 Regler for omskrivning til fripolice*

*Fripolicen beregnes ved at reserven – GEBYR\_fripolice anvendes som nettoindskud. Fripolicen sættes dog til nul, hvis reserven – GEBYR\_fripolice ikke er positiv.*

*Hvis reserven for eventuelle forsikringsdele falder til mindre end summen af 12 måneders omkostningsbelastning og risikofradrag, opkræves sidstnævnte beløb, og ved manglende indbetaling bortfalder risikodækningerne for de eventuelle forsikringsdeles vedkommende.*

*Hvis opsparingen tre måneder eller senere, efter indbetaling er ophørt, er mindre end MIN-DEPOT som angivet i afsnit 4.3, er selskabet berettiget til at ophæve forsikringen og udbetale opsparingen.*

*Hvis reserven for eventuelle forsikringsdele falder til 0 kr., bortfalder forsikringsaftalen."*

Skemaet i afsnit 4.3 Satser tilføjes rækkerne

"

<i>Fripolicegebyr</i>	<i>2.5.5</i>	<i>GEBYR_fripolice</i>		<i>500 kr.</i>
-----------------------	--------------	------------------------	--	----------------

"

Skemaet i afsnit 4.3 Satser ændres rækken fra

"

<i>Genkobsgebyr</i>	<i>2.5.4.2</i>	<i>GEBYR</i>		<i>1.500 kr.</i>
---------------------	----------------	--------------	--	------------------

"



Til

"

Genkøbsgebyr	2.5.4.2	GEBYR		1.500 kr., dog 1490 kr. ved afgiftsberigtigelse af kapitalpension
--------------	---------	-------	--	---

"

#### Regulering af aktuel invalidepension

Den aktuelle invalidepension reguleres for at opretholde købekraftniveauet. Det fører til følgende ændring i det teknisk grundlags afsnit 4.3 Satser:

*"Aktuel invalidepension pristalsreguleres fra og med 1. januar 2013 efter principper beskrevet i afsnit 6.2, hvorefter de aktuelle invalidepensioner vil blive reguleret når selskabets reguleringspotentiale giver belæg for dette.*

*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*

2014
0,0%

"

til

*"Aktuel invalidepension pristalsreguleres fra og med 1. januar 2013 efter principper beskrevet i afsnit 6.2, hvorefter de aktuelle invalidepensioner vil blive reguleret når selskabets reguleringspotentiale giver belæg for dette.*

*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*

2015
0,5%

"

#### Ændring af det månedlige gebyrtræk, OMK2, OMK22

Det månedlige gebyrtræk nedsættes for præmiebetalende policer til 0 kr. og opsættes til 70 kr. for de øvrige policer. Ændringen er et led i en forsimpning af omkostningsstrukturen for de betalende policer, samt en mere afbalanceret omkostningsfordeling imellem de præmiebetalende og de øvrige policer. Dette giver følgende ændring i det tekniske grundlag:

#### "Omkostningsbelastning af forsikring, ref. afsnit 2.4.1.2, OMK2

*OMK2 anvendes på forsikringer tegnet via SkandiaLinks egne rådgiver.*

*OMK2 = 26 kr./måned så længe den pågældende police er registreret som præmiebetalende, og ellers er OMK2 = 62 kr./måned."*

ændres til



"Omkostningsbelastning af forsikring, ref. afsnit 2.4.1.2, OMK2

OMK2 anvendes på forsikringer tegnet via SkandiaLinks egne rådgiver.

OMK2 = 0 kr./måned så længe den pågældende police er registreret som præmiebetalende, og ellers er OMK2 = 70 kr./måned."

For OMK22 ændres der følgende i det tekniske grundlag:

"Omkostningsbelastning af forsikring, ref. afsnit 2.4.1.2, OMKP21 og OMKP22

OMKP21 og OMKP22 anvendes på forsikringer tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink.

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 = 26 kr./måned så længe den pågældende police er registreret som præmiebetalende, og ellers er OMKP22 = 62 kr./måned."

Ændres til

"Omkostningsbelastning af forsikring, ref. afsnit 2.4.1.2, OMKP21 og OMKP22

OMKP21 og OMKP22 anvendes på forsikringer tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink.

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 = 0 kr./måned så længe den pågældende police er registreret som præmiebetalende, og ellers er OMKP22 = 70 kr./måned."

Indførelse af minimumsomkostning af indbetalingen og bortfald af rabat efter 4 år, OMK11%

Der indføres et fastkronebeløb som minimumsomkostning af indbetalingen på 200 kr., som en dækning af de faste administrative omkostninger ved indbetaling. Dertil bortfalder reglen om OMK11% = 0% efter 4 år indtegnet via selskabets egne rådgivere, med det formål at ensrette alle ordninger for markedsrente porteføljen. De øvrige procentsatser for OMK11% forbliver uændret. Det tekniske grundlag ændres fra:

"Omkostningsbelastning af indbetaling, ref. afsnit 2.4.1.1, OMK11%

For forsikringer tegnet via selskabets egne rådgivere afhænger kundens omkostningsbelastning, OMK11%, af den honorering rådgiver modtager.

OMK11% = 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 OMK11%. Disse belastninger formindskes med 1/4%-point eller forøges med 1/4%- eller 1/2%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet.

For firmaordninger og privatforsikringer med Skandia Link eller Skandia Safe er OMK11% = 0% efter de første 48 måneder. "

til

**"Omkostningsbelastning af indbetaling, ref. afsnit 2.4.1.1, OMK11%**

For forsikringer tegnet via selskabets egne rådgivere afhænger kundens omkostningsbelastning, OMK11%, af den honorering rådgiver modtager.

OMK11% = 2%, dog minimum 200 kr./årlig. For forsikringer med en årlig indbetaling på mindst 100.000 kr. sættes OMK11%=0%.

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 OMK11%. Disse belastninger formindskes med 1/4%-point eller forøges med 1/4%- eller 1/2%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet. "

**Indførelse af minimumsomkostning af indbetalingen for selskabets uafhængige distributionskanaler, OMKP11%**

Der indføres et fastkronebeløb som minimumsomkostning af indbetalingen på 200 kr., som en dækning af de faste administrative omkostninger ved indbetaling. De øvrige procentsatser for OMK11% forbliver uændret. Det tekniske grundlag ændres fra:

**"Omkostningsbelastning af indbetaling, ref. afsnit 2.4.1.1, OMKP11%**

OMKP11% anvendes på forsikringer tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink. OMKP11% er 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%

\* Bemærk at omkostningerne for Match også omfatter Livscyklus, da dette produkt er en ren overbygning på Match.

Præmievolumen		Private, incl. Pseudo ordninger				VIP - Private			
Fra	Til	Link	Match*	Basic	Safe	Link	Match*	Basic	Safe

-	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%

\* Bemærk at omkostningerne for Match også omfatter Livscyklus, da dette produkt er en ren overbygning på Match.

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

til

"Omkostningsbelastning af indbetaling, ref. afsnit 2.4.1.1, OMKP11%

OMKP11% anvendes på forsikringer tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink. OMKP11% er 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%

\* Bemærk at omkostningerne for Match også omfatter Livscyklus, da dette produkt er en ren overbygning på Match.

Præmievolumen		Private, incl. Pseudo ordninger				VIP - Private			
Fra	Til	Link	Match*	Basic	Safe	Link	Match*	Basic	Safe
-	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%

\* Bemærk at omkostningerne for Match også omfatter Livscyklus, da dette produkt er en ren overbygning på Match.

Hvor OMKP11% minimum udgør 200 kr./årlig.

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



Følgende anmeldelse omfatter bonusberettigede policer:

Indførelse af gebyr ved overgang til fripolice

Der indføres et gebyr ved over til fripolice på 500 kr. Indførelsen sikre en mere rimelig balance af omkostningsfordelingen imellem ide præmiebetalende- og de øvrige policer. Det giver følgende ændringer til det tekniske grundlag:

"

*3.2 Fripolice*

*Fripolice beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve. Fripolice sættes dog til 0 (nul), dersom tilbagekøbsværdien ikke er positiv på omregningstidspunktet, jf. afsnit 3.3.1."*

Til

"

*3.2 Fripolice*

*Fripolice beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve fratrukket GEBYR-FRIPOLICE. Fripolice sættes dog til 0 (nul), dersom tilbagekøbsværdien ikke er positiv på omregningstidspunktet, jf. afsnit 3.3.1."*

Derudover skal der tilføjes et nyt afsnit 5.3.4.11 med satsen for GEBYR-FRIPOLICE tilføjes:

01-01-15
----------

500
-----

Afgiftsberigtigelse af kapitalpension

For god ordens skyld anmeldes afgiftsberigtigelse af kapitalpension. Det fungerer, som et særtilfælde af et genkøb, hvor satsen ikke følger princippet om årlig regulering som beskrevet i det tekniske grundlags afsnit 5.3.2. Følgende ændringer til teknisk grundlag medfølger:

Skema i afsnit 5.3.4.10 GEBYR- B ændres fra

01-01-14
----------

1.500
-------

Til

01-01-14
----------



1.500, dog 1.490 (reguleres ikke) ved afgiftsberigtigelse af kapitalpension
--

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. De nævnte satser kan stadig ændres af selskabet, hvis selskabet finder grund til dette.



<p><b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b>  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.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>De økonomiske konsekvenser af at sætte reguleringssatsen til brug for regulering af de aktuelle invalidepensioner til 0,5% påvirker alene den del af bestanden, som er invalid. Disse personer vil få ændret deres årlige udbetaling i henhold til reglerne beskrevet ovenfor.</p> <p>Ændringerne af omkostningssatserne OMK2, OMKP22, OMK11%, OMKP11% og indførelse af GEBYR_fripolice for markedsrentepolice, og GEBYR-FRIPOLICE for bonusberettigede police medfører en forsimpning af omkostningsstrukturen for forsikringstagerne. Det fører til et mere afbalanceret forhold af omkostningsfordelingen imellem de betalende police og resten af bestanden. De anmeldte satser og gebyrer findes rimelige og betryggende.</p>
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>  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.</p> <p>Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet, da satserne kan ændres, hvis selskabet finder grund til dette.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>  Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>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.</p> <p>Der henvises til redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.</p>
<p><b>Navn</b>  Angivelse af navn</p> <p>Charsten Christensen</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p> <p>19. december 2014 </p>
<p><b>Navn</b>  Angivelse af navn</p> <p>Martin Teilmann Melchior</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p> <p>19. december 2014 </p>
<p><b>Navn</b>  Angivelse af navn</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>



