

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

Brevdato
26. marts 2014
Livsforsikringsselskabets navn
Skandia Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Sats for forrentning af skyggekonti og løbende samt engangsnedskrivning af skyggekonti.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes en sats for betaling for forrentning af skyggekonti gældende fra 1. januar 2014.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20 stk. 1 nr. 3.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte træder i kraft pr. 1. januar 2014.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændrer anmeldelsen af 29. december 2011.
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.
Selskabets sats for forrentning af skyggekonti i de 3 kontributionsgrupper (1 rente-, 1 omkostnings- og 1 risikogruppe) ændres fra 8,5 % til at udgøre afkastet før skat på de aktiver, der er tilknyttet egenkapitalen.
Selskabets skyggekonto nedskrives endvidere fra og med 2014 med andelen af livsforsikringshen-

sættelser, der er genkøbt eller overført til andre selskaber i løbet af året.

Skyggekontoen er bygget op af den samlede bestand i selskabet og er derfor et udtryk for en gæld opbygget af disse kunder. Da begge bestande pt. mindskes som følge af genkøb, er det rimeligt samtidig at overveje, hvor stor en del af den opbyggede gæld (dvs. skyggekontoen), der skal afskrives som følge af afgang fra bestanden. Specielt i lyset af, at der ikke kommer nye kunder ind til at dække den investering ejerne har gjort i selskabet. Der foretages derfor endvidere en engangsskrivning af skyggekontoen primo 2014 med andelen af livsforsikringshensættelser, der er genkøbt i de seneste to regnskabsår 2012 og 2013.

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.

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.

Den økonomiske konsekvens for forsikringstagerne vil være, at der i år med afkast lavere end 8,5 % vil komme en mindre forrentning af selskabets skyggekonti end tidligere. Selskabet forventer ikke i gennemsnit at opnå afkast højere end 8,5 % ud fra den nuværende kapitalisering og afdækning, hvorfor det anmeldte på nuværende tidspunkt således stiller de forsikrede bedre. Det anmeldte er rimeligt og betryggende for selskabets kunder, der har andel i en skyggekonto.

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

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.

Det er Finanstilsynets tolkning af rimelighedsaspektet, som tilsiger, at den enkelte skyggekonto maksimalt må forrentes med afkastet før skat på egenkapitalens aktiver (nøgletal 1). Dette er for så vidt også rimeligt, hvis det forudsættes, at den fulde egenkapital (dvs. den egentlige egenkapital plus skyggekontoen) ville blive i selskabet som ekstra egenkapital, hvis skyggekontoen blev tilbagebetalt. I så fald ville egenkapitalens andel af det realiserede resultat netop være afkastet før skat på de samlede aktiver knyttet til egenkapitalen plus risikoforrentningen.

Hvis det derimod antages, at selskabets ejere (Skandia Sverige) ville anvende denne ekstra egenkapital til investeringer i andre aktiver, synes det rimelige afkast at være det afkast, ejerne forventer at få på disse investeringer.

Da det pt. forventes, at kun en del af skyggekontoen vil kunne tilbageføres til ejerne, vil en sænkning af skyggekontoforrentningen dog ikke have væsentlig økonomisk konsekvens. Derfor følges Finanstilsynets rimelighedsbetragtninger, men selskabet ønsker at gøre det klart, at rimelighedshensynet havde været (og kan blive) anderledes, såfremt det havde været forventet at kunne tilbageføre større

andele af skyggekontoen til egenkapitalen.

Der henvises i øvrigt til redegørelsen i henhold til § 6 stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Gerner Abildtrup

Dato og underskrift

26. marts 2014

Navn

Angivelse af navn

Martin Teilmann Melchior

Dato og underskrift

26. marts 2014

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift