

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

Brevdato
30. juni 2014
Livsforsikringsselskabets navn
Skandia Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Tilføjelse til regel om omkostningsfri overførsel i forbindelse med jobskifte
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Skandia Livsforsikring A/S anmelder en tilføjelse til reglen om omkostningsfri overførsel af små depoter i forbindelse med jobskifte.
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. 1. juli 2014
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen erstatter det tidligere anmeldte regelsæt fra 1. 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.
Tekst i afsnit 3.3.4.7 i selskabets tekniske grundlag er rettet fra:
”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 indenfor jobskifteaftalen, 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 $OMKIND^2 = 0\%$."

Mens tekst i afsnit 3.3.4.8 i selskabets tekniske grundlag er rettet fra:

"Ved overførsler til andet selskab, hvor der er tale om en tidligere obligatorisk firmaordning og der samtidig gælder at reserven er mindre end 20.000 kr. og forsikringen er præmiefritaget er $GEBYR = 0$."

Til

"Ved overførsler til andet selskab indenfor jobskifteaftalen, hvor der er tale om en tidligere obligatorisk firmaordning og der samtidig gælder at reserven er mindre end 20.000 kr. og forsikringen er præmiefritaget er $GEBYR = 0$."

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.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne vedrører alene de kunder, som falder ind under de ovenfor nævnte betingelser, dvs. kunder som ikke er omfattet af jobskifteaftalen. For disse kunder vil reserven i forbindelse med en overførsel til eller fra selskabet fremover blive belastet med et gebyr.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende for forsikringstagerne, da tilføjelsen kun rammer de kunder, som ikke har været omfattet af jobskifteaftalen. Da disse kunder ikke er omfattet af jobskifteaftalen er det rimeligt at de belastes med et gebyr i forbindelse med en eventuel overførsel, svarende til de udgifter, der påhviler selskabet i forbindelse med en sådan overførsel.

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 aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

Ændringen har igen aktuarmæssige konsekvenser.

De økonomiske konsekvenser for selskabet er angivet i redegørelsen i henhold til § 6 stk. 1. .

Navn

Angivelse af navn

Gerner Abildtrup

Dato og underskrift

30. juni 2014



Navn

Angivelse af navn

Martin Teilmann Melchior

Dato og underskrift

30. juni 2014



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift