

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

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

31. august 2012

Forsikringsselskabets navn

Skandia Link Livsforsikring A/S

© Verskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Nye omkostningssatser fra 1. september 2012

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Skandia Link Livsforsikring A/S anmelder nye omkostningssatser gældende fra 1. september 2012.

Anmeldelsen indeholder en præcisering af tidligere anmeldte omkostningssatser, samt afskaffelse af gebyr ved §41-overførsler til selskabet som følge af højere grad af automatisering i administrationen. Yderligere anmeldes omkostning ved store private indskud (over 1 mio. kr.).

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører nr. 2 i § 20 stk. 1 i Bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. september 2012

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter satsbilag anmeldt 29. december 2011.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. 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.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse III.

Følgende præcisering er foretaget i det tekniske grundlag:

Afsnit 4.1.0. **Indbetaling** er ændret fra

Ved indbetaling forstås enhver faktisk foretaget indbetaling

4.1.1. Belastning af indbetaling

Indbetalinger i de første 48 måneder fra forsikringens etablering, efter evt. fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, belastes med OMK11%, hvor OMK11% er angivet i Satsbilag. Denne belastning er for obligatoriske pensionsordninger afhængig af ordningens præmievolumen og omfanget af tilknyttede serviceydelser.

Indbetalinger ud over aftalt indbetaling (dvs. dækning for fritagelse for indbetaling), belastes med OMK12% eller OMK13, uafhængig af den fra etableringen forløbne tid. Denne belastning er afhængig af omfanget af serviceydelserne i forbindelse med indbetalingen.

For ordninger omfattet af reglerne i Bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling §14a gælder følgende:

Indbetalinger belastes, efter evt. fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, med OMKP11%, hvor OMKP11% er angivet i Satsbilag.

Indbetalinger ud over aftalt indbetaling (dvs. dækning for fritagelse for indbetaling), belastes med OMKP12% samt OMKP13, uafhængig af den fra etableringen forløbne tid.

OMKP13 reguleres periodisk. Vejledende benyttes lønstigningen for forsikringsfunktionærer, således som denne offentliggøres i Danmarks Statistiks lønstatistik.

4.1.2. Belastning af forsikring

Forsikringen belastes med OMK2 kr. pr. måned, hvor OMK2 kr. er angivet i Satsbilag.

Den ovenfor nævnte sats reguleres periodisk. Vejledende benyttes lønstigningen for forsikringsfunktionærer, således som denne offentliggøres i Danmarks Statistiks lønstatistik.

For ordninger omfattet af reglerne i Bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling §14a gælder følgende:

Forsikringen belastes med OMKP21 kr. ved indtegnning, hvor OMKP21 kr. er angivet i Satsbilag.

Forsikringen belastes med OMKP22 kr. pr. måned, hvor OMKP22 kr. er angivet i Satsbilag.

De ovenfor nævnte satser reguleres periodisk. Vejledende benyttes lønstigningen for

forsikringsfunktionærer, således som denne offentliggøres i Danmarks Statistiks lønstatistik.

4.1.3. Belastning af reserve

Reserven, bortset fra reserve for aktuelle invaliditetsbetingede ydelser, belastes OMK3% p.a., hvor OMK3% p.a. er angivet i Satsbilag.

For ordninger omfattet af reglerne i Bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling §14a gælder følgende:

De eventuelle forsikringsdeles reserve belastes OMKP3% p.a., hvor OMKP3% p.a. er angivet i Satsbilag.

til

Ved indbetaling forstås enhver faktisk foretaget indbetaling

4.1.1. Belastning af indbetaling

Indbetalinger, efter evt. fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, belastes med OMK11%, hvor OMK11% er angivet i Satsbilag. Denne belastning er for obligatoriske pensionsordninger afhængig af ordningens præmievolumen og omfanget af tilknyttede serviceydelser.

Indskud, der ikke indbetales som almindelig præmie, belastes med OMK12%, OMK13 og OMK14%. Denne belastning er afhængig af omfanget af serviceydelserne i forbindelse med indbetalingen.

For ordninger tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink gælder følgende:

Indbetalinger belastes, efter evt. fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, med OMKP11%, hvor OMKP11% er angivet i Satsbilag.

Indskud, der ikke indbetales som almindelig præmie, belastes med OMKP12%, OMKP13 og OMKP14%.

OMKP13 reguleres periodisk. Vejledende benyttes lønstigningen for forsikringsfunktionærer, således som denne offentliggøres i Danmarks Statistiks lønstatistik.

4.1.2. Belastning af forsikring

Forsikringen belastes med OMK2 kr. pr. måned, hvor OMK2 kr. er angivet i Satsbilag.

Den ovenfor nævnte sats reguleres periodisk. Vejledende benyttes lønstigningen for

forsikringsfunktionærer, således som denne offentliggøres i Danmarks Statistiks lønstatistik.

For ordninger tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink gælder følgende:

Forsikringen belastes med OMKP21 kr. ved indtegning, hvor OMKP21 kr. er angivet i Satsbilag.

Forsikringen belastes med OMKP22 kr. pr. måned, hvor OMKP22 kr. er angivet i Satsbilag.

De ovenfor nævnte satser reguleres periodisk. Vejledende benyttes lønstigningen for forsikringsfunktionærer, således som denne offentliggøres i Danmarks Statistiks lønstatistik.

4.1.3. Belastning af reserve

Reserven, bortset fra reserve for aktuelle invaliditetsbetingede ydelser, belastes OMK3% p.a., hvor OMK3% p.a. er angivet i Satsbilag.

For ordninger tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink gælder følgende:

De eventuelle forsikringsdeles reserve belastes OMK3% p.a., hvor OMK3% p.a. er angivet i Satsbilag.

Følgende præciseringer og ændringer er foretaget i satsbilaget:

I afsnittet ”**Omkostningsbelastning af indbetaling, ref. 4.1.1., OMK11%**” slettes følgende tekst:

OMK11% anvendes generelt til honorering af den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal.

For privatforsikring er OMK11% = 5%. For kunder med Skandia Match, Skandia Basic og Skandia Safe anvendes dog OMK11%=2,5%.

For firmapensionsordninger og rammeaftaler er OMK11% = 2%. For kunder med Skandia Match, Skandia Basic og Skandia Safe anvendes dog OMK11%=0,5%. Hertil kommer et individuelt bidrag, der eksakt skal dække et salær som den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal 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 distributionskanalen aftaler sidstnævnte skal yde i forbindelse med pensionsordningen. Dette salær fratrækkes den faktiske indbetaling sammen med OMK11%.

Dette sker på baggrund af, at denne salgskanal ikke længere benyttes af SkandiaLink.

I samme afsnit tilføjes følgende tekst som følge af præciseringerne ovenfor i det tekniske grundlag:

For firmaordninger og privatforsikringer med Skandia Link og for privatforsikringer med Skandia Safe er OMKP11% = 0% efter de første 48 måneder.

Afsnittet ”Omkostningsbelastning af indbetaling, ref. 4.1.1., OMKP11%” ændres fra

Omkostningsbelastning af indbetaling, ref. 4.1.1., OMKP11%

For ordninger omfattet af reglerne i Bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling §14a, er OMKP11% 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%

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%

Disse belastninger formindskes med 1/4%-point eller forøges med 1/4%- eller ½%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet.

til

Omkostningsbelastning af indbetaling, ref. 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%

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%

Disse belastninger formindskes med 1/4%-point eller forøges med 1/4%- eller ½%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet.

Afsnittet "Omkostningsbelastning af indbetaling ud over aftalt indbetaling, ref. 4.1.1., **OMK12**" ændres fra

Omkostningsbelastning af indbetaling ud over aftalt indbetaling, ref. 4.1.1., OMK12

Hvis indbetalingen er forbundet med en personlig servicering og/eller ændring af forsikringsaftalen er belastningen:

OMK12% = 3% af de første 131.000 kr, og 2% af resten

eller

OMK13 = GEBYR.

For forsikringer tegnet via selskabets egne rådgivere udgør OMK12%= 0% og OMK13 = GEBYR.

Ved indskud modtaget fra andet selskab iht. Overførselsreglerne er OMK12% =0 og OMK13=0..

Ved indskud modtaget fra andet selskab, hvor der er tale om en tidligere obligatorisk firmaordning og der samtidig gælder at indskud er mindre end 20.000 kr. og forsikringen er præmiefri er $OMK12\% = 0$ og $OMK13=0$.

til

Omkostningsbelastning af indskud, der ikke indbetales som almindelig præmie, ref. 4.1.1., $OMK12\%$, $OMK13$ og $OMK14\%$

$OMK12\%$ og $OMK13$ anvendes på forsikringer tegnet via SkandiaLinks egne rådgiver.

Hvis indbetalingen er forbundet med en personlig servicering og/eller ændring af forsikringsaftalen er belastningen:

$OMK12\% = 0$

og

$OMK13 = GEBYR$.

Ved indskud modtaget fra andet selskab er $OMK12\% = 0$ og $OMK13 = 0$.

Ved indskud fra privat-/pseudokunder på over 1.000.000 kr. opkræves $OMK14\% = 1\%$ til dækning af særlig rådgivning. Denne belastning kan reduceres under hensynsstagen til Skandias faktiske omkostninger ved oprettelse og forvaltning af policen.

Afsnittet ”Omkostningsbelastning af indbetaling ud over aftalt indbetaling, ref. 4.1.1., $OMKP12\%$ og $OMKP13$ ” ændres fra

Omkostningsbelastning af indbetaling ud over aftalt indbetaling, ref. 4.1.1., $OMKP12\%$ og $OMKP13$

$OMKP12\% = 0\%$.

$OMKP13 = GEBYR$

Ved indskud modtaget fra andet selskab iht. Overførselsreglerne er $OMKP13 = 0$.

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 $OMK13 = 0$.

til

Omkostningsbelastning af indskud, der ikke indbetales som almindelig præmie, ref. 4.1.1., OMKP12%, OMKP13 og OMKP14%

OMKP12% og OMKP13 anvendes på forsikringer tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink.

OMKP12% = 0

og

OMKP13= GEBYR.

Ved indskud modtaget fra andet selskab er OMKP12% = 0 og OMKP13 = 0.

Ved indskud fra privat-/pseudokunder på over 1.000.000 kr. opkræves OMKP14% = 1% til dækning af særlig rådgivning. Denne belastning kan reduceres under hensyntagen til Skandias faktiske omkostninger ved oprettelse og forvaltning af policen.

I afsnittet ”Omkostningsbelastning af forsikring, ref. 4.1.2., OMK2” tilføjes følgende tekst:

OMK2 anvendes på forsikringer tegnet via SkandiaLinks egne rådgiver.

I afsnittet ”Omkostningsbelastning af forsikring, ref. 4.1.2., OMKP21 og OMKP22” tilføjes følgende tekst:

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

Afsnittet ”Omkostningsbelastning af reserve, ref. 4.1.3., OMK3%” ændres fra

Omkostningsbelastning af reserve, ref. 4.1.3., OMK3%

Omkostningsbelastningen er afhængig af den gruppe, forsikringen tilhører:

Gruppe 1	Privatforsikringer inkl. pseudoordninger
Gruppe 2	Private forsikringer, betjent af forsikringsmægler
Gruppe 3	Firmapensionsordninger
Gruppe 4	Firmapensionsordninger, større ordninger

OMK3%, som % p.a., udgør

Reserve dele i kr. op til 327.500	Gruppe 1	Gruppe 2	Gruppe 3	Gruppe 4
	0,60%	0,30%	0,60%	0,30%

mellem 327.500 og 655.000	0,50%	0,30%	0,50%	0,30%
over 655.000	0,50%	0,30%	0,35%	0,30%

Omkostningsbelastningen skal minimum være 360 kr. årligt. For gruppe 2 og 4 kan omkostningsbelastningen dog maksimalt udgøre 2*GEBYR årligt (afrundet så det bliver deleligt med 12).

For kunder med Skandia Match, Skandia Basic eller Skandia Safe anvendes $OMK3\% = 0\%$.

til

Omkostningsbelastning af reserve, ref. 4.1.3., $OMK3\%$

$OMK3\%$ anvendes på forsikringer tegnet via SkandiaLinks egne rådgiver.

Omkostningsbelastningen er afhængig af den gruppe, forsikringen tilhører:

Gruppe 1	Privatforsikringer inkl. pseudoordninger
Gruppe 2	Firmapensionsordninger med mindre end 50 ansatte
Gruppe 3	Firmapensionsordninger med mere end 50 ansatte

$OMK3\%$, som % p.a., udgør

Reserve dele i kr.	Gruppe 1	Gruppe 2	Gruppe 3
op til 327.500	0,60%	0,60%	0,30%
mellem 327.500 og 655.000	0,50%	0,50%	0,30%
over 655.000	0,50%	0,35%	0,30%

Omkostningsbelastningen skal minimum være 360 kr. årligt. For gruppe 3 kan omkostningsbelastningen dog maksimalt udgøre 2*GEBYR årligt (afrundet så det bliver deleligt med 12).

For kunder med Skandia Match, Skandia Basic eller Skandia Safe anvendes $OMK3\% = 0\%$.

Afsnittet ”Omkostningsbelastning af reserve, ref. 4.1.3., $OMK3\%$ ” ændres fra

Omkostningsbelastning af reserve, ref. 4.1.3., $OMK3\%$

Omkostningsbelastningen er afhængig af den gruppe, forsikringen tilhører:

Gruppe 1	Privatforsikringer inkl. pseudoordninger
Gruppe 2	Private forsikringer – VIP
Gruppe 3	Firmapensionsordninger med mindre end 50 ansatte
Gruppe 4	Firmapensionsordninger med mere end 50 ansatte

OMKP3%, som % p.a., udgør

Reserve dele i kr.	Gruppe 1	Gruppe 2	Gruppe 3	Gruppe 4
op til 327.500	0,45%	0,15%	0,45%	0,15%
mellem 327.500 og 655.000	0,35%	0,15%	0,35%	0,15%
over 655.000	0,35%	0,15%	0,20%	0,15%

Omkostningsbelastningen skal minimum være 360 kr. årligt.

For gruppe 2 og 4 kan omkostningsbelastningen dog maksimalt udgøre 2*GEBYR årligt (afrundet så det bliver deleligt med 12).

Selskabet kan dog dispensere for antalskravet i gruppe 4, hvis kundens produkt- og servicemæssige kompleksitet tilsiger det.

For kunder med Skandia Match, Skandia Basic eller Skandia Safe anvendes OMKP3%=0%.

til

Omkostningsbelastning af reserve, ref. 4.1.3., OMKP3%

OMKP3% anvendes på forsikringer tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink.

Omkostningsbelastningen er afhængig af den gruppe, forsikringen tilhører:

Gruppe 1	Privatforsikringer inkl. pseudoordninger
Gruppe 2	Privatforsikringer inkl. pseudoordninger - VIP
Gruppe 3	Firmapensionsordninger med mindre end 50 ansatte
Gruppe 4	Firmapensionsordninger med mere end 50 ansatte

OMKP3%, som % p.a., udgør

Reserve dele i kr.	Gruppe 1	Gruppe 2	Gruppe 3	Gruppe 4
op til 327.500	0,45%	0,15%	0,45%	0,15%
mellem 327.500 og 655.000	0,35%	0,15%	0,35%	0,15%
over 655.000	0,35%	0,15%	0,20%	0,15%

Omkostningsbelastningen skal minimum være 360 kr. årligt.

For gruppe 2 og 4 kan omkostningsbelastningen dog maksimalt udgøre 2*GEBYR årligt (afrundet så det bliver deleligt med 12).

Selskabet kan dog dispensere for antalskravet i gruppe 4, hvis kundens produkt- og servicemæssige kompleksitet tilsiger det.

For kunder med Skandia Match, Skandia Basic eller Skandia Safe anvendes OMKP3% = 0%.

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

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende for forsikringstagerne, da der udover formuleringsmæssige justeringer er tale om tilpasninger, der udspringer af forbedringer på de administrative områder.

Datagrundlaget benyttet til beregning af de økonomiske konsekvenser tager udgangspunkt i bestandens udseende ultimo juli 2012.

Anmeldelsen fører ikke til omfordeling mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne, da tilpasningerne afspejler de faktiske administrative forhold.

Dokumentation for selskabets faktiske omkostningsforhold, jf. § 3, stk. 4 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed, er vedlagt i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Det forventede omkostningsresultat, jf. § 3, stk. 5 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed, er angivet i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

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".

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

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".

De økonomiske konsekvenser for selskabet er anført i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Ændringen har ingen aktuariemæssige konsekvenser for selskabet, da metoder for aktuariemæssige opgørelser ikke er ændret.

Navn

Angivelse af navn

Charsten Christensen

Dato og underskrift

31. august 2012



Navn

Angivelse af navn

Mikkel Jarbøl

Dato og underskrift

31. august 2012

