

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

## Anmeldelse af teknisk grundlag mv.

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

21. december 2012

### Forsikringsselskabets navn

Skandia Link Livsforsikring A/S

### Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Satser fra 1.1.2013

### Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Skandia Link Livsforsikring A/S anmelder nye satser gældende fra 1. januar 2013.

### Ændringen vedrører

- Indførelse af gebyr ved afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner
- Regulering af satser
- Regulering af aktuelle invalidepensioner.

### Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører nr. 2 og 3 i § 20 stk. 1 i Bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed.

### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2013

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Ændrer satsbilag og teknisk grundlag senest anmeldt 31. august 2012

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang  
 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. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse III.

#### Gebyr ved afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner

Ved afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner i henhold til kapitalpensionsreformen fra "Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love" (Lovforslag L 196 A) trækkes et gebyr til at dække omkostninger som følge af den IT udvikling og rådgivning, selskabet pålægges som følge af kapitalpensionsreformen. Der tilføjes derfor følgende afsnit i det tekniske grundlag:

"

#### **4.5.0 Afgiftsberigtigelse af kapitalpension i henhold til § 13, stk. 5 i "Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love" af 13. september 2012 (kapitalpensionsreformen af 2012)**

Ved afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner i henhold til § 13, stk. 5 i "Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love" af 13. september 2012 (kapitalpensionsreformen af 2012) trækkes et gebyr fra reserven inden afgiftsberigtigelsen svarende til GEBYR, hvor GEBYR er angivet Satsbilaget.

"

#### Regulering af satser

Nedenstående satser reguleres som følge af prisudviklingen i samfundet.

Beskrivelse	Ref.	Betegnelse	Ændres fra	Ændres til
Sats for mindste depot	4.2.0	MIN-DEPOT	7.900 kr.	8.000 kr.
Basisbeløb for helbredsregler		<i>Basisbeløb</i>	365.000 kr.	375.000 kr.
Omkostningsbelastning af forsikring tegnet via SkandiaLinks egne rådgiver (præmiebetalende)	4.1.2	OMK2	25 kr./måned	26 kr./måned
Omkostningsbelastning af forsikring tegnet via SkandiaLinks egne rådgiver (ikke præmiebetalende)	4.1.2	OMK2	60 kr./måned	62 kr./måned
Omkostningsbelastning af forsikring tegnet via den af SkandiaLink uafhængige	4.1.2	OMKP22	25 kr./måned	26 kr./måned

distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink (præmiebetalende)				
Omkostningsbelastning af forsikring tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink (ikke præmiebetalende)	4.1.2	OMKP22	60 kr./måned	62 kr./måned
Minimum omkostningsbelastning af reserve ved forsikring tegnet via SkandiaLinks egne rådgiver	4.1.3		360 kr./årligt	372 kr./årligt
Minimum omkostningsbelastning af reserve ved forsikring tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink	4.1.3		360 kr./årligt	372 kr./årligt

#### Regulering af aktuelle invalidepensioner

Ændringen vedrører en ændring af fastlæggelsen af den faktor, hvormed selskabet regulerer bestanden af aktuelle invaliderenter. Fremover opgøres hensættelserne således, at der skabes et reguleringspotentiale for de garanterede pensioner, når Finanstilsynets rentekurve (efter PAL) overstiger grundlagsrenten for forsikringen. Dette reguleringspotentiale vil blive anvendt til opskrivning af ydelserne ud fra en årlig proces, hvor udlodningen foretages ud fra den gældende bestands forventede cashflow. Reguleringspotentialet og selve reguleringen af pensionerne er ugaranteret.

Desuden fjernes pro rata reguleringen af invalidepensioner, der kun har været aktuelle i en del af det foregående år, således at alle aktuelle invalidepensioner reguleres med samme faktor.

Selskabets satsbilag ændres herefter fra

"

Aktuel invalidepension pristalsreguleres fra og med 1. januar 2012 med udviklingen i nettoprisindekset opgjort ultimo juni måned i forhold til ultimo juni måned foregående år. 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

2001	2002	2003	2004	2005	2006
1,5559%	3,5223%	2,7637%	2,2560%	2,2818%	1,6727%

2007	2008	2009	2010	2011	2012
1,5541%	2,1606%	1,8506%	0,0%	0,0%	2,81%

"

til

"

Aktuel invalidepension reguleres fra og med 1. januar 2013 efter en hensigt om, at, at det de aktuelle invalidepensioner tilstræbes at blive inflationsreguleret, når selskabets reguleringspotentialer giver belæg for dette.

Reguleringssatserne pr. 1. januar er herved

2001	2002	2003	2004	2005	2006
1,5559%	3,5223%	2,7637%	2,2560%	2,2818%	1,6727%

2007	2008	2009	2010	2011	2012
1,5541%	2,1606%	1,8506%	0,0%	0,0%	2,81%

2013					
0,0%					

"

Øvrige satser er uændrede.

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

Juridiske forhold ved afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner

Ved afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner ændrer kunden sin aftale med Skandia om kapitalpension fra en ikke-afgiftsberigtiget til en afgiftsberigtiget og accepterer samtidig de vilkår, der er gældende for den ændrede aftale, kunden indgår med Skandia.

For øvrige kunder er der ikke juridiske konsekvenser ud over den manglende mulighed for at indbetale til kapitalpension, som følger af kapitalpensionsreformen.

---

### Juridiske konsekvenser for øvrige anmeldte forhold i denne anmeldelse

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet det kontraktlige forhold bibeholdes. De anmeldte forhold er alene af økonomisk karakter.

### Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet 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 økonomiske forhold for forsikringstagerne angives separat for de anmeldte forhold her:

### Gebyr ved afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner

Kapitalpensionen nedsættes med et beløb svarende til GEBYR inden afgiftsberigtigelsen. Med det nuværende GEBYR på 1.490 DKK skal kunden således mindst have en reserve på

$$V = \frac{\text{GEBYR}(1 - (40\% - 2,7\%) \cdot (1 - 40\%))}{(1 - 40\%) \cdot 2,7\%} \approx 34.601 \text{ DKK}$$

For, at det kan betale sig at afgiftsberigtige med skatterabatten på 2,7%. Det bemærkes at denne betragtning alene gælder gebyret og ikke eventuelle andre omkostninger i resten af policens løbetid. Pr. 13. december 2012 har selskabet 6.730 policer med en kapitalpension mindre end 34.601 DKK og 14.506 policer med en reserve større end 34.601 DKK. Af sidstnævnte gruppe bemærkes det i øvrigt, at der er ca. 700 kunder over 60 år, som har mulighed for at få udbetalt sin kapitalpension i 2013 til den lavere afgift som en almindelig førtidspensionering, hvor selskabet pt. ikke opkræver gebyr. Det kan derfor være en fordel for kunden at få sin pension udbetalt frem for blot at afgiftsberigtige.

Gebyret forventes at indbringe Skandia en del af eller alle udviklings- og administrationsomkostninger, selskabet forventer at afholde som følge af lovændringen. De anmeldte forhold vurderes således at være rimelige og betryggende for såvel de kunder, der vælger at acceptere tilbuddet om afgiftsberigtigelse, som øvrige kunder.

Da gebyret kun vedrører de forsikringer, som får afgiftsberigtiget deres kapitalpension, sker der ingen omfordeling mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

### Regulering af satser

Da satserne reguleres som følge af udviklingen i samfundet er der ikke nogen realøkonomisk konsekvens for forsikringstagerne. De anmeldte forhold vurderes således at være rimelige og betryggende.

Da reguleringen af satser påvirker selskabets samlede bestand af forsikringer, sker der ingen omfordeling mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

### Regulering af aktuelle invalidepensionister

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne er, at der fremadrettet tilstræbes en regulering, hvis der er et reguleringspotentiale for det kommende år.

---

---

Selskabet finder dette princip rimeligt, idet det kun er muligt at hente afkast til reguleringer i et samfund med positiv vækst. Specielt bemærkes det, at kunder, der er tegnet ind på højere grundlagsrenter og dermed må forventes at opleve færre reguleringer, har fået gevinsten i eventuel perioden via lavere præmier til invalidepensionen end hvad der kræves i et samfund med lav eller ingen vækst.

For invalide forsikringstagere, der efter de tidligere regler ville få opskrevet deres pension pro rata, vil de nye regler stille dem bedre.

For de forsikringstagere, der ikke bliver invalide, er den økonomiske konsekvens, at selskabet kan mindske behovet for prisstigninger som følge af dårlige skadeforløb.

De anmeldte forhold vurderes derfor at være rimelige og betryggende for både eventuelle og aktuelle forsikringstagere.

Indførelsen af ny reguleringsform af de aktuelle invalidepensionister skal sikre, at invalidepensioner kun reguleres, når der er økonomisk belæg for det. Dette gør, at de nye regler ikke vil føre til omfordeling mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

**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."

De juridiske forhold for selskabet angives separat for de anmeldte forhold her:

#### Gebyr ved afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner

Der er ingen juridiske konsekvenser ud over de konsekvenser, der følger af kapitalpensionsreformen om stop af nytægning for kapitalpensioner af denne type.

#### Øvrige anmeldte forhold

De anmeldte forhold er alene af økonomisk karakter, hvorfor der ikke er nogen juridiske konsekvenser for selskabet.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet**  
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Der henvises til redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.

---

Navn

Angivelse af navn

Charsten Christensen

Dato og underskrift

21. december 2012



Navn

Angivelse af navn

Mikkel Jarbøl

Dato og underskrift

21. december 2012

