

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 forsikringselskaber: 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 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 Livsforsikring A/S anmelder nye satser gældende fra 1. januar 2013.

Ændringen vedrører

- Indførelse af gebyr ved afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner
- Regulering af satser
- Unisex

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 senest anmeldt 31. august 2012 samt teknisk grundlag senest anmeldt 2. maj 2011.

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 I.

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 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 kapitalpensionsreformen fra "Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love"

Ved afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner i henhold til kapitalpensionsreformen fra "Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love" trækkes et gebyr samt eventuelt kursværn fra reserven inden afgiftsberigtigelsen. Gebyret er angivet Satsbilaget som GEBYR.

"

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.
Styktillæg	4.1.	<i>STK²</i>	60 kr./måned	62 kr./måned
Styktillæg ved indskud	4.1.2	STKIND	1.250 kr.	1.270kr.
Månedligt administrationsgebyr	4.1.	KR.BELOB	25 kr./måned	26 kr./måned

Unisex

I henhold til EU-dommen fra artikel 5 i Rådets direktiv 200/113/EF af 13. december 2004 er det ikke længere tilladt af lave forskelsbehandling mellem mænd og kvinder.

En konsekvens af denne dom er, at selskabet fremover anvender selskabets anmeldte unisex satser på både 1. og 2. ordens parametrene for alle forsikrede. Det anvendte unisex grundlag er uændret.

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 1490 DKK skal kunden således mindst have en reserve på

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

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. 19. december 2012 har selskabet 5.254 policer med en kapitalpension mindre end 34.601 DKK og 11.361 policer med en reserve større end 34.601 DKK. Af sidstnævnte gruppe bemærkes det i øvrigt, at der er ca. 1.700 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 de 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.

Unisex

De økonomiske konsekvenser af unisex grundlag for alle forsikrede er, at det for mænds vedkommende vil betyde, at deres risikopræmier vedrørende død stiger, mens risikopræmierne vedrørende invaliditet falder. For kvinders vedkommende betyder ændringen, at deres risikopræmier vedrørende død falder, mens risikopræmierne vedrørende invaliditet stiger.

Der vil herved ske en vis omfordeling mellem mænd og kvinder som følge af forbuddet mod at anvende kønsopdelt grundlag. De anmeldte regler vurderes dog at være rimelige og betryggende for forsikringstagerne, idet reglerne følger lovgivningen.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet
Forsikringssselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringssselskabet. 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 nytegning 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 forsikringssselskabet
Forsikringssselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringssselskabet. 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

Gerner Abildtrup

Dato og underskrift

21. december 2012



Navn

Angivelse af navn

Mikkel Jarbøl

Dato og underskrift

21. december 2012

