

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
29. maj 2015
Livsforsikringsselskabets navn
Skandia Link Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Omkostning på indskud og overførsler for private kunder.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det anmeldes, at selskabet ikke længere har mulighed for at tage 1 % af indskud til dækning af særlig rådgivning, men at omkostningen udgør et fast gebyr.
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.
1. juni 2015
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer "Sætser gældende fra 1. januar 2014" af 20. december 2013
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I og forsikringsklasse III.
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.
Selskabet ønsker ikke længere at tilbyde specialrådgivning, der modsvare betalingen på 1 % af overførslen.
Dette giver anledning til følgende rettelser i det tekniske grundlag:

I afsnit 4.3 erstattes følgende afsnit:

”

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

”

med afsnittet:

”

Ved indskud og overførsler fra privat-/pseudokunder opkræves GEBYR.

”

Ligeledes i afsnit 4.3 erstattes følgende afsnit:

”

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.

”

med afsnittet:

”

Ved indskud og overførsler fra privat-/pseudokunder opkræves GEBYR.

”

I afsnit 5.3.4.7 erstattes følgende afsnit:

”

Ved indskud og overførsler fra privat-/pseudokunder opkræves $OMKIND^2=1\%$ til dækning af særlig rådgivning dog minimum GEBYR-B. Denne belastning kan reduceres under hensynsstagen til Skandias faktiske omkostninger ved oprettelse og forvaltning af policen..

”

med afsnittet:

”

Ved indskud og overførsler fra privat-/pseudokunder opkræves GEBYR-B.

”

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.

Den juridiske konsekvens for forsikringstagerne er, at private kunder eller pseudokunder ikke længere kan vælge speciel rådgivning i forbindelse med indskud og overførsler.

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 er, at private/pseudo kunder fremover alene belastes med et fast gebyr ved indskud og overførsler.

Fjernelse af den ekstra omkostningssats for store indskud, er rimelig og betryggende idet selskabet ikke længere tilbyder speciel rådgivning ved store indskud.

Der vil fortsat ikke ske omfordeling ud over hvad der følger af forsikringerne i sig selv idet selskabet ikke længere tilbyder speciel rådgivning til kunder med store indskud. Der vil således være direkte sammenhæng mellem pris for håndtering af indskud samt selskabets afledte administrationsudgifter.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." , jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Det anmeldte betyder, at selskabet ikke længere har mulighed for at tage 1 % af indskud til dækning af særlig rådgivning, men at omkostningen udgør et fast gebyr.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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.

Der henvises til redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.

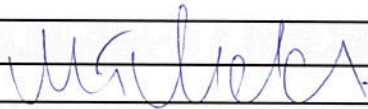
Navn

Angivelse af navn

Martin Teilmann Melchior

Dato og underskrift

29. maj 2015



Navn

Angivelse af navn

Charsten Christensen



Dato og underskrift

29. maj 2015

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift