

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
6. juli 2016
Livsforsikringsselskabets navn
Skandia Link Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Kontorfejl i bonusregulativet for Bonuspension
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det er opdaget at bonusregulativet for Bonuspension har indeholdt en åbenlyskontorfejl i et teknisk afsnit fra produktets start i 2001. Med denne anmeldelse rettes kontorfejlen, så der ikke længere er uoverensstemmelse mellem det tekniske afsnit og resten af bonusregulativet samt aftaler, forsikringsbetingelse m.v.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20 stk. 1 nr. 3. (regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2001
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en korrektion bonusregulativet fra 2001 til 2012.
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.
I det oprindelige bonusregulativs afsnit 4 om "Tekniske regler m.v." var ordlyden i underafsnit 4.2.1 omkring opsparing/opsamling af bonus som følger:

”

4.2.1 Opsamling af bonus

Når t er et bonustilskrivningstidspunkt opskrives den samlede tilskrevne bonus B_t med den samlede tildelte bonus siden seneste tilskrivningstidspunkt T :

$$B_t = B_T + b_t$$

B_t vil dog aldrig kunne blive mindre end B_T . Hvis b_t bliver negativ, fremføres underskud til dækning i fremtidige bonustilskrivninger.

”

De sidste to linjer er en åbenlys kontorfejl. Fejlen er sket ved oprettelsen af Bonuspension produktet i 2001, hvor man ved en fejl har kopieret teksten i bonusregulativet for det tidligere Liv A gennemsnitsrenteprodukt uden at fjerne de to sidste linjer, selv om disse ikke gælder for Bonuspension. De to linjer findes i de tekniske regler i bonusregulativet, og de er modstrid med alle øvrige dele af bonusregulativet, herunder afsnittet om beregning og anvendelse af bonus i regulativets pkt. 3.1, hvor det fremgår, at bonusopsparing og bonustillægsydelse oprettes på særskilte ugaranterede policedele. Tilsvarende beskriver alle forsikringsbetingelser, vejledninger, policetekster mv., at bonus er ugaranteret og kan nedsættes. Produktet har stedse været administreret og kommunikeret i overensstemmelse med dette, og altså uden at de to sidste linjer har været gældende.

Afsnittet ændres derfor til:

”

3.2.4.2.1 Opsparing af bonus

Når t er et bonustilskrivningstidspunkt opskrives den samlede tilskrevne bonus B_t med den samlede tildelte bonus siden seneste tilskrivningstidspunkt T :

$$B_t = B_T + b_t$$

”

Det bemærkes her, at ændret afsnit-nr. følger af koncern-intern fusion i 2014, hvor to tekniske grundlag og bonusregulativer blev sat sammen.

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.

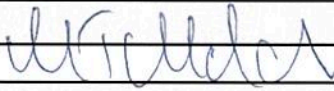
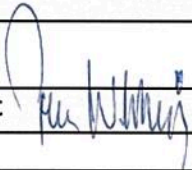
Det anmeldte er alene en præcisering og medfører således ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Produktet har altid været administreret og kommunikeret som tilsigtet og er således uden konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

Det anmeldte er alene en præcisering og medfører således ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Produktet har altid været administreret og kommunikeret som tilsigtet og er således uden konsekvenser for forsikringstagerne.

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.	
Det anmeldte er alene en præcisering og medfører således ingen juridiske konsekvenser for selskabet. Produktet har altid været administreret og kommunikeret som tilsigtet og er således uden konsekvenser for selskabet.	
Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet	
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.	
Det anmeldte er alene en præcisering og medfører således ingen aktuarmæssige og økonomiske konsekvenser for selskabet. Produktet har altid været administreret og kommunikeret som tilsigtet og er således uden konsekvenser for forsikringstagerne.	
De anmeldte forhold er således fortsat betryggende og rimelige over for forsikringstagerne.	
Navn	
Angivelse af navn	
	Martin Teilmann Melchior
Dato og underskrift	
6. juli 2016	
Navn	
Angivelse af navn	
	Per Wahlström
Dato og underskrift	
6. juli 2016	
Navn	
Angivelse af navn	
Dato og underskrift	