

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

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

28. februar 2008

Forsikringsselskabets navn

Skandia Livsforsikring A/S

Overordnet

Forsikringsselskabet angiver en præcis oplysning om emnet for anmeldelsen

Anmeldelse af nye omkostningssatser.

Resumé

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen

I henhold til bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling § 14 a, stk. 2., må Skandia Livsforsikring A/S ikke længere udbetale provision eller andet vederlag til forsikringsmæglervirksomheder i forbindelse med etablering af forsikringsaftaler. Dog er der indført visse overgangsregler. Derfor anmelder selskabet nye omkostningssatser, for de ordninger, der er omfattet af provisionsforbuddet i §14a, da disse fremover kun skal dække selskabets egne interne omkostninger.

Loven træder i kraft pr. 1. juli 2006, dog med visse overgangsregler, således at der på aftaler indgået før den 1. juli 2006 må udbetales provision frem til 1. juli 2011. Ved formidling af nye arbejdsmarkedspensionsordninger gælder endvidere, at forsikringsmæglervirksomheden ikke må modtage provision eller andet vederlag for nye aftaler

- a) efter den 1. juli 2007, hvis den samlede præmie udgør 4 mio.kr. eller derover, samt
- b) efter den 1. juli 2009, hvis den samlede præmie udgør 2 mio.kr. eller derover.

Indtil reglerne i bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling er fuldt ud gældende, vil selskabets nuværende omkostningsstruktur gælde for den del af selskabets bestand, der ikke er omfattet af de nye regler.

Nyt bonusregulativ og satsbilag vedlægges.

Lovgrundlag

Der angives, hvilket område i § 20, stk. 1 i anmeldelsen vedrører

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 nr. 2.

Ikrafttrædelse
Dato for ikrafttrædelse angives

Anmeldelsen træder i kraft pr. 15. december 2007.

Vedrører følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringsklassen må ikke anvendes til flere anmeldte eller anmeldelse omværende anmeldte optræder eller
andret

Anmeldelsen ophæver selskabets tidligere anmeldte bonusregulativ 14. marts 2005 og satsbilag af 29. juni 2007.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang
Anmeldelsens indhold med analyse, beregninger m.v. på en så klar og præcis form at de uden videre kan danne basis
for en kyndig og uafhængig kontrolberegning. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

I henhold til bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling må selskaberne ikke længere udbetale provision eller andet vederlag til forsikringsmæglervirksomhed i forbindelse ved etablering af forsikringsaftaler. Loven træder i kraft pr. 1. juli 2006, dog med visse overgangsregler, således at der på aftaler indgået før den 1. juli 2006 må udbetales provision frem til 1. juli 2011. Ved formidling af nye arbejdsmarkedspensionsordninger gælder endvidere, at forsikringsmæglervirksomheden ikke må modtage provision eller andet vederlag for nye aftaler a) efter den 1. juli 2007, hvis den samlede præmie udgør 4 mio. kr. eller derover, samt b) efter den 1. juli 2009, hvis den samlede præmie udgør 2 mio. kr. eller derover.

I selskabets nuværende omkostningsstruktur er der taget højde for aflønning af forsikringsmæglervirksomheden i form af provision. Da denne aflønning fremover skal foregå direkte mellem kunden og forsikringsmæglervirksomheden for ordninger omfattet af provisionsforbuddet i §14a, ændres selskabets 2. ordens omkostninger af indskud og løbende præmie, $OMKIND^2$ og $OMKPRM^2$, jf. vedlagte satsbilag. Derudover har selskabet valgt at indføre gebyr ved indskud, samt et fast månedligt gebyr, KR.BELOB, der trækkes fra forsikringstagers depot.

Satser for selskabets egen interne salgskanal vil blive anmeldt senest samtidig med, at de tages i anvendelse.

For visse større og administrativt lette ordninger underlagt overgangsbestemmelserne i bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling har selskabet valgt at give kunderne omkostningsrabat. På disse ordninger kan det forekomme, at selskabets etableringsomkostninger ikke afdrages fuldt ud inden for den i bekendtgørelsen om betaling af visse omkostninger foreskrevne 3 års periode. På vedlagte bilag, er der beregnet et estimat for, hvor stor en andel af etableringsomkostningerne, som selskabet forventer at skulle betale via egenkapitalen. Bilaget er vedlagt som "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Derudover kan det forekomme, hvor en forsikring genkøbes indenfor de første år af forsikringens løbetid, at der ikke er indbetalt nok til at dække selskabets etableringsomkostninger. I sådanne tilfælde vil selskabets egenkapital dække de manglende etableringsomkostninger. Beregninger for dette fremgår ligeledes af bilaget "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Der for ingen konsekvenser anført her.

Udover de juridiske konsekvenser, som ændringen af lov om forsikringsvirksomhed har i forholdet mellem forsikringstager og forsikringsmægler, har ændringen ingen juridiske konsekvenser i øvrigt for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Der er ingen konsekvenser anført her. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1-3, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere betydeligt for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 4, stk. 4 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed.

Selskabet kan ikke umiddelbart vurdere de samlede økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, da selskabet ikke på forhånd kender den omkostningsbelastning, som forsikringsmæglervirksomheden belaster forsikringstagerne med. De omkostninger, som selskabet belaster forsikringstagerne med, falder, da disse omkostninger fremover kun skal dække selskabets egne omkostninger. Jf. vedlagte satsbilag.

Ved beregninger er der taget udgangspunkt i bestandens udseende ultimo september 2007.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende for den del, der vedrører forholdet mellem kunden og Skandia Livsforsikring A/S, idet selskabets omkostninger generelt nedsættes, dog således at selskabets samlede omkostnings-, rente- og risikoresultat forventes at balancere over tid.

Bestanden er omfattet af kontributionsprincippet. Der sker ikke systematisk omfordeling mellem selskabets forsikringer ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne. Den væsentligste ændring mellem de tidligere omkostningssatser og de anmeldte er primært en nedsættelse af selskabets %-satser på de løbende præmier. Selskabet har valgt at regne konsekvensen på de faktiske omkostninger på den fulde bestand, jf. redegørelse i henhold til § 4, stk. 4 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. Ændringen konsekvenser anføres her. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed".

De juridiske konsekvenser for selskabet er, at selskabet efterlever reglerne i lov om forsikringsformidling.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Ændringen konsekvenser anføres her. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed".

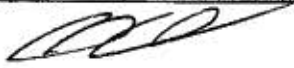
De økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser af de anmeldte forhold er anført i redegørelse i henhold til § 4, stk. 4 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed.

Navn
Angivelse af navn

Charsten Christensen

Date og underskrift

28/2-08



Navn
Angivelse af navn

Mikkel Jarbøl

Date og underskrift

28/2 2008



0. Notation

Når der i dette bilag er anført en sats under en dato, vil satsen være gældende fra og med den nævnte dato.

Alle satser, der ikke er %'er, er beløb udtrykt i DKK.

1. Rente

1.1. Tegningsgrundlagets rente, ref. beregningsgrundlag 2.4.0.

rente i % p.a.	01-01-01
teknisk rente	2,0%
opgørelsesrente	1,5143%

1.3. Depotrente, ref. bonusregulativ 1.2.

rente i % p.a.	01-01-07	01-01-06	01-01-05	01-01-04
depotrente før afgift	6,5%	5,9%	5,9%	5,9%
depotrente efter afgift	5,5%	5,0%	5,0%	5,0%

rente i % p.a.	01-03-03	01-01-03	01-09-02	01-01-02	01-01-01
depotrente før afgift	5,9%	6,5%	6,5%	7,1%	11,5%
depotrente efter afgift	5,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%

1.4. Betaling for rentegaranti, ref. bonusregulativ 1.3.

Tegningsgrundlag		
teknisk rente	opgørelsesrente	Sats i % p.a.
2,0%	1,5143%	0,00%

2. Omkostninger

2.1. OMKPRM², ref. bonusregulativ 5.2.

Der henvises til afsnit 4.

2.2. STK(m), ref. beregningsgrundlag 4.1.1.

m	01-01-01
1	600
2	300

Bilag 2 til anmeldelse af 17. december 2007

4	150
12	50

2.3. STK^2 , ref. bonusregulativ 4.1.

	01-01-07	01-01-06	01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-02	01-01-01
månedlig sats	49	47	46	45	44	43	42

For forsikringer med præmiebetaling i henhold til overenskomst mellem på den ene side forsikringsselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren, samt for forsikringer med en årspræmie, der mindst udgør *MIN-PRÆMIE* bortfalder STK^2 . *MIN-PRÆMIE* er angivet i afsnit 2.5.

2.4. *STYKRATE*, ref. beregningsgrundlag 4.1.1.

01-01-01
0

2.5. *MIN-PRÆMIE*, ref. beregningsgrundlag 4.1.1.

01-01-01
9.000

2.6. *OMKIND*, ref. beregningsgrundlag 4.1.2.

<i>OMKIND</i>
11%

2.7. $OMKIND^2$, ref. bonusregulativ 5.2.

Ved indskud modtaget fra andet selskab iht. *Overførselsreglerne*, eller ved PBL §41 overførsel før forsikredes 60. år er $OMKIND^2 = 0\%$.

2.8. *STKIND*, ref. beregningsgrundlag 4.1.2.

01-01-07	01-01-06	01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-01
1.160	1.130	1.100	1.080	1.060	1.008

2.9. *MIN-INDSKUD*, ref. beregningsgrundlag 4.1.2.

01-01-01
18.000

2.10. *GEBYR-B*, ref. beregningsgrundlag 4.3.3.

01-01-07	01-01-06	01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-02	01-01-01
1.380	1.340	1.310	1.280	1.260	1.230	1.200

Ved overførsel til andet selskab iht. *Overførselsreglerne*, eller i forbindelse med leverandørskifte ved obligatorisk pensionsordning, eller ved overførsel til Skandia Link Livsforsikring A/S i forbindelse med fælles pensionsoverenskomster (dog højst 1 gang pr. kalenderår) er *GEBYR-B* = 0%.

2.16. INDSKUDSGRÆNSE-B, ref. beregningsgrundlag 4.3.2.

01-01-06
10.000.000

2.17. KR.BELOB, ref. bonusregulativ 4.1.

	01-12-07
månedlig sats	10

KR.BELOB udgør selskabets månedlige administrationsgebyr, der opkræves fra kundens forsikring, så længe denne er gældende.

KR.BELOB = 0 for ordninger, der ikke er omfattet af reglerne i Bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling §14a.

3. Risiko

3.1. Helbreds faktor, ref. Bonusregulativ 5.1.

	01-01-02 helbredsregler 2002	01-01-02 gamle helbredsregler	01-01-01
$h^{f^d} = h^{f^{ai}} =$	1,00	1,20	1,20

3.2. Erhvervsfaktor, ref. Bonusregulativ 5.1.

Erhvervsfaktor $e_{f(x)}$ er angivet i appendix.

3.3. 2. ordens dødelighedsfaktor, ref. Bonusregulativ 5.1.

2. ordens dødelighedsfaktoren, f_x^d , afhænger af fortegnet for den samlede forsikrings risikosum ved død: $S^d - V_t$, og af forsikredes alder x .

Unisex faktorer anvendes for forsikringer, hvor indbetaling er eller har været foretaget af arbejdsgiver. Ellers anvendes kønsopdelte faktorer.

Indtil 31.12.2003	Unisex	Mænd	Kvinder
Positiv risikosum	$0,075 + 0,025x$	$0,032x$	$0,3+0,013x$
Negativ risikosum	$-0,100 + 0,018x$	$-0,100 + 0,021x$	$0,012x$
Fra 01.01.2004	Unisex	Mænd	Kvinder
Positiv risikosum	$0,075 + 0,020x$	$0,026x$	$0,3+0,009x$
Negativ risikosum	$-0,100 + 0,018x$	$-0,100 + 0,021x$	$0,012x$

3.4. 2. ordens invaliditetsfaktor, ref. Bonusregulativ 5.2.

Invaliderende og præmiefritagelse	$\min\left\{1; \frac{20+x}{80}\right\}$
Invalidesum og -rater	1

f_x^{ai} bestemmes ved faktoren i ovenstående tabel multipliceret med nedenstående faktor, hvor indgangen er bestemt som ved pkt. 3.3.

	Unisex	Mænd	Kvinder
$50-67 \mu^{ai}$	13,3333%	12%	20%
$67- \mu^{ai}$	43,3333%	42%	56%

Således bliver 2. ordens invalideintensiteten bestemt som

$$*_{-} \mu^{ai} = f_x^{ai} \mu^{ai}$$

3.5. 2. ordens invaliditetsfaktor, ref. Bonusregulativ 5.2., til anvendelse ved solidarisk dækning.

Ved beregning af præmie for solidarisk dækning modificeres den under pkt. 3.4., i anden tabel, angivne sats for $50-67 \mu^{ai}$, unisex, til

$$0,3 - \frac{\min\{\max\{PG_x; 200.000\}; 400.000\}}{1.500.000},$$

hvor PG_x er den pensionsgivende årsløn.

3.6. Risikosumgrænser for afgivelse af lægeattest, ref. bilag om helbredsoplysninger

	01-01-07	01-01-06	01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-02
basisbeløb	340.000	330.000	325.000	315.000	310.000	305.000

4. Omkostningsbelastning af præmie og indskud

4.1. Forsikring tegnet i henhold til overenskomst mellem på den ene side forsikrings-selskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren

Omkostningsbelastningen for præmie og indskud afhængig af ordningens præmievolumen. Hvert år pr. 1. oktober måles summen af præmier og indskud, ekskl. arbejdsmarkedsbidrag, ekskl. indskud iht. pkt. 2.11., for de forløbne 12 måneder. Hvis ordningen har været i kraft mindre end 12 måneder forhøjes summen pro rata til et tilsvarende årsbeløb. For det følgende kalenderår fastsættes belastningen, for såvel $OMKIND^2$ som $OMKPRM^2$ til følgende:

Arlig præmie-/indskudsvolumen	
-------------------------------	--

Bilag 2 til anmeldelse af 17. december 2007

Fra og med	Indtil	Omkostnings-%
0	60.000	5,5%
60.000	600.000	5,0%
600.000	1.500.000	4,5%
1.500.000	6.000.000	4,0%
6.000.000		3,5%

Disse belastninger formindskes med ½%-point eller forøges med ½%-, 1%- eller 1½%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet.

Hvis arbejdsgiveren betaler et bidrag til tredjepart for ordningens service-
ring, aftalt i overenskomsten, reduceres belastningen svarende til værdien af de pågældende bidrag, dog højst den for selskabet sparede omkostningsudgift.

Herefter er belastningen for den enkelte forsikrede dog højst den sats, der fremgår af pkt. 4.2.

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

Omkostningsbelastningen for præmie afhænger af ordningens præmievolu-
men. Hvert år pr. 1. oktober måles summen af præmier, ekskl. arbejds-
markedsbidrag, for de forløbne 12 måneder. Hvis ordningen har været i
kraft mindre end 12 måneder, forhøjes summen pro rata til et tilsvarende
årsbeløb. For det følgende kalenderår fastsættes belastningen, for
 $OMKPRM^2$ til følgende:

Årlig præmievolumen		
Fra og med	Indtil	Omkostnings-%
0	60.000	3,00%
60.000	180.000	2,50%
180.000	360.000	2,00%
360.000	600.000	1,50%
600.000	1.000.000	1,25%
1.000.000		0,75%

Disse belastninger formindskes med ¼%-point eller forøges med ¼%- el-
ler ½%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksi-
tet.

$OMKIND^2$ sættes til 0,00%. Dog trækkes et indskudsgebyr af størrelsesor-
denen GEBYR-B ved indbetaling af indskud.

Belastningen for den enkelte forsikrede er dog højst den sats, der fremgår af pkt. 4.2.

Derudover trækkes et indtegningsgebyr ved oprettelse af forsikringen, som udgør 1.200 kr. pr. medarbejder i ordninger med under 100 ansatte og 600 kr. i ordninger med 100 ansatte eller derover. Det er kun ordninger, hvor en medarbejder ansat af Skandia har vejledt ved indtegningen, der belastes med et indtegningsgebyr.

4.2. Andre forsikringer

Omkostningsbelastningen for præmie og indskud er afhængig af summen af månedens forudsatte præmieindbetaling på årsbasis (ved andet præmieforfald end årligt omregnes pro rata) og omkostningsbelastede indskud, ekskl. arbejdsmarkedsbidrag.

Ved forsikring, der er videreført fra en ordning beskrevet i pkt. 4.1., reduceres belastningen som angivet.

Belastningen for såvel $OMKIND^2$ som $OMKPRM^2$ er følgende

Månedens årspræmie + indskud		Tegningsdato efter 2002	Tegningsdato før 2003	Videreførsel
Fra og med	Indtil	Omkostnings-%	Omkostnings-%	Omkostnings-%
0	18.000	10,0%	10,0%	8,0%
18.000	24.000	8,0%	8,0%	7,0%
24.000	30.000	7,0%	7,0%	6,5%
30.000	36.000	6,0%	6,0%	6,0%
36.000	42.000	6,0%	5,5%	5,5%
42.000	48.000	6,0%	5,0%	5,0%
48.000	60.000	6,0%	4,5%	4,5%
60.000	90.000	5,0%	4,0%	4,0%
90.000	180.000	4,0%	3,5%	3,5%
180.000		3,5%	3,0%	3,0%

Disse belastninger formindskes med forøges med ½%-, eller 1%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet. For indskud over 1 mio. kr. kan omkostningsbelastningen reduceres yderligere under hensyntagen til Skandias faktiske omkostninger ved oprettelse og forvaltning af policen.

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

Omkostningsbelastningen for præmie og indskud er afhængig af summen af månedens forudsatte præmieindbetaling på årsbasis (ved andet præmieforfald end årligt omregnes pro rata), ekskl. arbejdsmarkedsbidrag.

Bilag 2 til anmeldelse af 17. december 2007

Belastningen, for såvel *OMKIND*² og *OMKPRM*² er følgende:

Årlig præmie-/indskudsvolumen			
Fra og med	Indtil	Omkostnings-% for private forsikringer betjent af Skandia	Omkostnings-% for private forsikringer betjent af forsikringsmægler
0	60.000	7,50%	4,00%
60.000	180.000	4,50%	2,00%
180.000	360.000	3,50%	1,50%
360.000	600.000	3,50%	1,00%
600.000	1.000.000	2,50%	0,75%
1.000.000		1,50%	0,25%

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

Derudover trækkes et indskudsgebyr af størrelsesordenen GEBYR-B ved indbetaling af indskud.

5. Erhvervsfaktor

Erhvervsbrancher	Selvstændig	Kontor	Fagløn	Ufagløn	USpecificeret
Landbrug	1,5	1,5	2,0	2,5	2,5
Gartneri m.v.	1,5	1,0	2,0	2,0	2,0
Skovbrug og Jagt	2,5	1,5	3,5	3,5	3,5
Fiskeeri	2,5	1,5	3,0	3,0	3,0
Råstofudvinding	2,0	1,5	2,5	2,5	2,5
Stæde- og fiskeindustri	2,0	1,0	2,0	2,0	2,5
Mejeri og Grønt	1,5	1,0	1,5	2,0	2,0
Brødfabrik m.v.	1,5	1,5	2,0	2,0	2,0
Næringsmiddelindustri i øvrigt	1,5	1,0	1,5	2,0	2,0
Drillevarerindustri	2,0	1,5	2,0	2,5	2,5
Tobaksfabrik	2,0	1,5	2,5	2,5	2,5
Tekstilindustri m.v.	1,5	1,0	1,5	2,5	2,5
Træ- og grafisk industri	1,5	1,0	1,5	2,0	2,0
Kødkødfabrik m.v.	1,5	1,0	2,0	2,0	2,0
Stenindustri, jernværk m.v.	1,0	1,0	2,0	2,5	3,0
Maskeindustri m.v.	1,5	1,0	1,5	2,5	2,5
Transportindustri	2,0	1,0	2,0	3,0	3,0
Elektricitetsindustri m.v.	2,0	1,0	2,0	2,0	2,0
Elforsyning m.v.	1,0	1,0	1,5	2,0	2,0
Øft. bygge- og anlægsy.	2,5	1,5	2,0	2,5	3,0
Entreprenør m.v.	2,5	1,0	2,0	2,5	2,5
Malerforening	1,5	1,5	2,0	2,5	2,5
Tømrer og snedker	1,0	1,0	1,5	3,5	3,5
Malerforening	3,0	2,5	4,5	5,0	5,0
VVS-installatør m.v.	1,0	1,0	1,5	2,0	2,0
Engroshandel	1,5	1,0	1,5	2,0	2,0
Detailhandel	1,5	1,0	2,0	2,0	2,0
Restaurant og hotel	2,0	2,0	3,0	3,0	3,0
Marketenderier m.v.	2,5	1,0	2,5	2,5	2,5
Jernbaner	2,0	2,0	2,5	3,5	3,5
Busdrift	2,0	2,0	2,5	2,5	2,5
Taxikørsel m.v.	2,0	2,0	3,5	3,5	3,5
Fragtvognmand	1,5	1,5	2,5	2,5	2,5
Søtransport m.v.	2,0	1,5	2,5	3,0	3,0
Havne m.v.	3,0	2,0	4,0	4,5	4,5
Lufttransport	1,0	1,0	1,5	2,5	2,5
Lufthavne m.v.	1,0	1,0	1,5	1,5	1,5
Anden transport	2,0	1,0	2,0	2,5	2,5
Post og tele	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
Bank og forsikring m.v.	1,5	1,0	3,0	3,0	3,0
Ingeniørvirksomhed m.v.	1,0	1,0	1,0	1,5	1,5
Stat	1,0	1,0	1,5	2,5	2,5
Politi og retsvæsen	1,0	1,0	1,5	2,0	2,0
Forsvar og civilforsvar	1,0	1,0	1,5	2,5	2,5
Amt og kommune	2,0	1,5	5,0	5,0	5,0
Kirkedevæsen m.v.	2,0	1,5	3,0	3,0	3,0
Rengøring m.v.	2,0	2,0	2,5	2,5	2,5
Undervisning	1,0	1,0	2,5	2,5	2,5
Hospitaler	1,5	1,0	2,5	2,5	4,5
Sundhedsvæsen i øvrigt	1,0	1,0	1,0	2,0	2,0
Velfærdsinstitutioner	1,5	1,5	4,5	4,5	4,5
Spil og forlystelser	1,5	1,0	2,0	2,5	2,5
Autoreparation	2,5	1,5	2,0	4,0	4,0
Vaskerier m.v.	1,0	1,5	2,0	2,0	2,0
Frisørvirksomhed	1,0	1,0	1,0	1,5	1,5
Reparation i øvrigt	1,5	1,0	2,0	2,5	2,5

6. Andre forhold

6.1. Egetbehold, ref. Beregningsgrundlag 13.0.0.

Samlet egetbehold ved katastrofe for død, invaliditet og kritisk sygdom:

Beskrivelse	Betegnel- se	Værdi
Antal samtidige fors.beg.	NUM-CAT	3
Samlet egetbehold til CAT- genf.	LIMIT-CAT	6.500.000
Maks. CAT-genf.	MAX-CAT	206.500.000

Egetbehold ved Excess of loss:

Dækningsart	Betegnel- se	Egetbehold
Invaliditet	LIMIT-AI-LOW	1.500.000
Invaliditet	LIMIT-AI-HIGH	40.000.000
Død	LIMIT-D-LOW	1.500.000
Død	LIMIT-D-HIGH	40.000.000
Agg.deductible	LIMIT-AGG.DED.	12.000.000

6.2. Grænse for kollektivt bonuspotentiale, ref. anmeldelse af kontributi- on.

Betegnel- se	Øvre grænse
κ_2	0,1

6.3. Rente af skyggekonto, ref. anmeldelse af kontribution.

rente i % p.a.	01-01-03
	8,5%

Bonusregulativ for Skandia Livsforsikring A/S

1. Indledning

1.1. Grundlæggende forhold

Dette bonusregulativ beskriver dels regler for beregning af bonus, dels regler for anvendelse af bonus.

For så vidt angår reglerne for beregning af bonus, udgør disse en del af det i henhold til Lov om Finansiell Virksomhed til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag. De anførte satser anmeldes løbende til Finanstilsynet.

For så vidt angår reglerne for anvendelse af bonus, indgår disse i aftalegrundlaget mellem forsikringstageren og Skandia Livsforsikring A/S, men er ikke en del af det anmeldte tekniske grundlag.

Nærværende Bonusregulativ kan efter anmeldelse til Finanstilsynet ændres, således at ændringer også vil være gældende for allerede tegnede forsikringer. Allerede fordelt bonus berøres dog ikke heraf.

1.2. Berettigelse til bonus

Nærværende bonusregulativ omfatter alle bonusberettigede forsikringer i Skandia Livsforsikring A/S.¹

Således er livrenter uden ret til bonus, gruppelivsforsikring og syge-/ulykkesforsikring ikke omfattet af nærværende bonusregulativ.

Bonusretten er gældende i den periode, forsikringen er i kraft.

2. Forrentning

2.1 Depotrente

Forrentning finder sted med depotrente, som indgår i bonusberegningen, jf. afsnit 4.

Depotrenten er gældende for 1 måned ad gangen, og anmeldes forud. Anmeldelse finder altid sted forud for et nyt kalenderår. Hvis der i løbet af kalenderåret ikke finder anmeldelse sted, er foregående måneds depotrente fortsat gældende.

Depotrenten kan være mindre end grundlagsrenten eller endog negativ.

¹Forsikringer med ret til bonus er omfattet af forsikringsbetingelser nr. 94-14.

Det kan ved månedens udgang anmeldes en korrektion af den forud anmeldte depotrente. En sådan korrektion finder kun sted, såfremt udviklingen i selskabets formueafkast, solvens og/eller genkøbsbegæringer gør det nødvendigt.

Der fastsættes tillige en særlig depotrente, som anvendes for den del af en forsikrings reserve, der måtte være fritaget for pensionsafkastbeskatning.

2.2 Betaling for garanterede ydelser.

Selskabet anmelder tilsvarende satsen for den betaling, som skal opkræves for rentegaranti. Betalingen vil afhænge af såvel det generelle renteniveau som den garanterede grundlagsrente.

3. Beregning og anvendelse af bonus

3.1 Regler for bonustildeling og bonustilskrivning

Bonus beregnes månedligt, og den over kalenderåret akkumulerede bonus, positiv eller negativ, tilskrives ved udløbet af kalenderåret i overensstemmelse med forsikringens indhold.

Bonusopsparing og bonustillægsydelser, jf. pkt. 3.1.1., etableres på særskilte, ugaranterede policedele.

3.1.1 Bonustilskrivningen - anvendelsen af det årlige bonusbeløb

- 1) For forsikringer, der alene omfatter livrenteydelser, hvilket er grundformer anført i beregningsgrundlagets punkt 11.5.1, anvendes bonusbeløb til køb af bonustillægsydelser af samme art, jf. punkt 4.2.2.
- 2) For øvrige forsikringer kan de fremtidige årlige bonusbeløb for hver grundform anvendes på en af følgende måder:
 - Bonusopsparing** – bonus anvendes som tilskrivning på en til den enkelte grundform knyttet bonusopsparingskonto.
 - Bonustillægsydelse** – bonus anvendes som indskud til en bonustillægsydelse af samme art, jf. punkt 4.2.2.

3.2 Udbetalingsregler for tilskreven bonus

Udbetalingsreglerne afhænger af, hvorledes det tildelte bonusbeløb er aftalt anvendt. Den nedenfor i reglerne anførte procentsats X% svarer til den for selve forsikringen gældende reduktion af nettoreserven ved beregning af genkøbsværdien (ekskl. gebyr), jf. beregningsgrundlaget punkt 4.3.1 og 4.3.2.

Akkumuleret negativ bonus, herunder negativ nettoreserve ved de særskilte ugaranterede policedele, vil blive modregnet i hovedforsikringens nettoreserve ved genkøb. Ved udbetaling af ydelser i henhold til policen bortfalder en akkumuleret negativ bonus.

3.2.1 Regler for bonus anvendt til køb af bonustillægsydelse

I det omfang årlige bonusbeløb anvendes til køb af bonustillægsydelse, udbetales de etablerede tillægsydelse i tilfælde af dødsfald, invaliditet og udløb efter samme regler, som anført i policen for selve forsikringen.

Ved udbetaling af genkøbsværdi eller ophævelse på anden måde af forsikringsforholdet, udbetales genkøbsbonus for en tillægsforsikringsydelse som $(100 \div X)\%$ af såvel tilhørende bonusnettoreserve opgjort på opgørelsestidspunktet som tildelt bonus fra seneste dato for tilskrivning af bonus og frem til opgørelsestidspunktet.

3.2.2 Regler for bonus anvendt til opsamling

I det omfang årlige bonusbeløb anvendes til opsparing ved siden af en forsikringsydelse, udbetales den tilskrevne bonus på forfaldne og samtidigt bortfaldende forsikringsydelse sammen med forfaldne forsikringsydelse i tilfælde af dødsfald, invaliditet og udløb efter samme regler som anført i policen for forfaldne forsikringsydelse.

Ved udbetaling af genkøbsværdi eller ophævelse på anden måde af forsikringsforholdet udbetales genkøbsbonus som $(100 \div X)\%$ af såvel den tilskrevne bonus som tildelt bonus fra seneste dato for tilskrivning af bonus og frem til opgørelsestidspunktet.

4. Tekniske regler m.v.

4.1 Den årlige bonustilskrivning

Beregningen af den månedlige bonus - jf. 2.2 - sker efter følgende formler:

Det månedlige bonusbeløb b_t til tid t beregnes efter følgende formel (symbolforklaring er gengivet nedenfor):

$$b_t = V_t - N_t - OVF_t$$

V_t beregnes rekursivt, idet værdien på tegningstidspunktet V_0 alene udgøres af nettoreserven for forsikringsydelsen:

$$\begin{aligned} V_{t+\frac{1}{12}} = & V_t(1+i^2)^{\frac{1}{12}} \\ & + 1_{\{b>0\}}(1-OMKIND^2 - INDSKUDSGEBYR)(I^B - STKIND - AMB)(1+i^2)^{\frac{1}{12}} \\ & + 1_{\{p>0\}}(1-OMKPRM^2)(p - STK^2 - STYKRATE - AMB)(1+i^2)^{\frac{1}{12}} \\ & - KR.BELOB(1+i^2)^{\frac{1}{12}} \\ & - {}^2\mu^d(S^d - V_t)(1+i^2)^{\frac{1}{12}} \\ & - {}^2\mu^{ai}(S^{ai} - V_t)(1+i^2)^{\frac{1}{12}} \\ & - \mu^l R_t(1+i^2)^{\frac{1}{12}} \end{aligned}$$

Symbolforklaring til formlerne ovenfor:

V_t	er nettoreserven for forsikringsydelsen med tillæg af såvel beregnet som allerede tilskreven bonus på tidspunktet t , samt fradrag for eventuelt fremført underskud.
N_t	er nettoreserven for forsikringsydelsen med tillæg af allerede tilskreven bonus på tidspunktet t , samt fradrag for eventuelt fremført underskud.
R_t	er nettoreserven for forsikringsydelsen og bonustillægsydelsen opdelt på de respektive grundlagsrenter.
OVF_t	er den overførte andel af forudbetalt præmie reduceret for omkostninger og eventuelt AMB på tidspunktet t .
i^2	er den aktuelle depotrente jf. punkt 2.1. Er en del af den samlede reserve for forsikringen friholdt for pensionsafkastbeskatning, tillægges V_t en ekstra forrentning $V_t^f \left\{ (1+i^2)^{\frac{1}{2}} - (1+i^2)^{\frac{1}{2}} \right\},$ hvor V_t^f er den friholdte del af reserven og i^2 er depotrenten for dele, der er friholdt for realrenteafgift.
$OMKIND^2$	er omkostningsbelastning på 2. orden af indskud, jf. satsbilag.
I^B	er bruttoindskud primo måneden til tid t . Hvis indbetalingen er sket med valør senere end den 1. i måneden reduceres forrentningen lineært pro rata.
$STKIND$	er eventuelt styktillæg på indskuddet, jf. beregningsgrundlagets punkt 4.1.2
AMB	er arbejdsmarkedsbidrag i det omfang, selskabet i henhold til loven om samme skal indeholde dette i den pågældende indbetaling.
$OMKPRM^2$	er omkostningsbelastning på 2. orden af præmie, jf. satsbilag.
p	er bruttopræmie indbetalingen primo måneden til tid t . Hvis indbetalingen er sket med valør senere end den 1. i måneden reduceres forrentningen lineært pro rata.

STK^2	er det månedlige styktillæg, jf. satsbilag.
$STYKRATE$	er eventuelt stykrattetillæg på ratepræmien, jf. beregningsgrundlagets punkt 4.1.1.
$KR.BELOB$	er det månedlige gebyr, jf. satsbilag.
$INDSKUDSGEBYR$	er gebyr, der opkræves ved indbetaling af indskud, jf. satsbilag.
${}^2\mu_x^d = hf^d f_x^d \mu_x^d$	<p>er 2. ordens dødsintensitet for måneden til tid t.</p> <p>hf^d er en helbreds faktor, jf. satsbilag, der udtrykker det tillæg som manglende afgivelse af personlige helbredsoplysninger afføder.</p> <p>f_x^d fremgår af satsbilag.</p> <p>μ_x^d fremgår af beregningsgrundlaget</p> <p>For forsikringer tegnet på to liv regnes tillige en tilsvarende risikopræmie på den medforsikredes liv.</p>
${}^2\mu_x^{ai} = hf^{ai} f_x^{ai} ef_{(x)}^* \mu_x^{ai}$	<p>er 2. ordens invaliditetsintensitet for måneden til tid t.</p> <p>hf^{ai} er en helbreds faktor, jf. satsbilag, der udtrykker det tillæg som manglende afgivelse af personlige helbredsoplysninger afføder.</p> <p>f_x^{ai} fremgår af satsbilag.</p> <p>$ef_{(x)}$ er en erhvervsfaktor, som afspejler stillings/erhvervskombinationer med forøget invaliditetsrisiko, identisk med den i beregningsgrundlaget 1.3.0. fastsatte.</p> <p>* μ_x^{ai} fremgår af beregningsgrundlaget.</p>
μ^i	er garantiintensiteten for rentegaranti med grundlagsrente i . Denne beregnes ud fra det generelle renteniveau samt selskabets aktivsammensætning.
S_t^d	er den samlede hensættelse i tilfælde af forsikredes død til tid t. I denne hensættelse indgår en eventuelt aftalt ugaranteret tillægsydelse, reservesikring, i form af hel eller delvis udbetaling af opsparet værdi. For forsikringer tegnet på to liv regnes tillige den tilsvarende hensættelse i tilfælde af medforsikredes død.
S_t^{ai}	er den samlede hensættelse i tilfælde af forsikredes invaliditet til tid t.

4.2 Bonustilskrivningen - anvendelsen af det årlige bonusbeløb

Det årlige bonusbeløb beregnet efter punkt 5 anvendes som anført i punkt 3.1.1.

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.

4.2.2 Opskrivning af forsikringsydelse ved køb af bonustillæggsforsikring

Det årlige bonusbeløb efter fradrag af eventuelt fremført underskud fra tidligere år anvendes, såfremt det er positivt, som nettoindskud til køb af en bonustillæggsydelse af samme art som hovedforsikringen. Bonustillæggsydelsen købes på den grundlagsrente, der er gældende på tidspunktet for tilskrivningen. Hvis bonusbeløbet efter fradrag af eventuelt fremført underskud fra tidligere år fortsat er negativt, fremføres det samlede underskud til dækning i fremtidige bonustilskrivninger.

5. Ikrafttræden

Dette bonusregulativ træder i kraft 17. december 2007 og erstatter tidligere bonusregulativer.