

Finanstilsynet  
Gl. Kongevej 74 A  
1850 Frederiksberg C

Stamholmen 151  
2650 Hvidovre  
Telefon 7012 4747  
Telefax 7012 4748  
skandia@skandia.dk  
www.skandia.dk

## 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**

30. juni 2008

**Forsikringsselskabets navn**

Skandia Livsforsikring A/S

**Overskrift**

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ny kontorente gældende fra 1. juli 2008.

**Resume**

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Skandia Livsforsikring A/S anmelder ny kontorente gældende fra 1. juli 2008.

Nyt satsbilag er vedlagt.

**Lovgrundlaget**

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

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

**Ikrafttrædelse**

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. juli 2008

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

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

Anmeldelse ophæver tidligere fremsendte anmeldelse af 28. februar 2008.

**Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang**

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. 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.

På baggrund af den seneste udvikling på de finansielle markeder, har selskabet valgt at ændre den tidligere anmeldte kontorente for 2008 pr. 1. juli 2008.

Selskabet vil således for 2008 have en kontorente gældende for perioden 1. januar 2008 til 30. juni 2008 og en gældende for 1. juli 2008 og frem.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

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

Skandia A/S, CVR-nr.: 27192319 / Skandia Link Livsforsikring A/S, CVR-nr.: 20952237  
Skandia Livsforsikring A/S, CVR-nr.: 88025512 / Skandia Livsforsikring A A/S, CVR-nr.: 29637873

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

Datagrundlag benyttet til beregning af de økonomiske konsekvenser tager udgangspunkt i bestandens udseende ultimo september 2007. Selskabet har valgt, at beregningerne skal tage udgangspunkt i de samme data, som blev benyttet ved fastsættelse af renten ultimo december 2007, da dette efter selskabets overbevisning giver et bedre sammenligningsgrundlag.

Ændringen har ingen væsentlig økonomisk betydning for forsikringstagerne.

Det vurderes ikke, at anmeldelsen fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

De anmeldte forhold vurderes at være rimelige og betryggende.

Dokumentation for selskabets faktiske renteresultat, jf. § 3, stk. 4, i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringselskaber, er vedlagt i "Redegørelse i henhold til §4, stk. 4".

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet

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

De økonomiske konsekvenser for selskabet er anført i "Redegørelse i henhold til §4, stk. 4".

Ændringen har ingen aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

Charsten Christensen

Dato og underskrift

30. juni 2008



Navn

Angivelse af navn

Mikkel Jarbøl

Dato og underskrift

30. juni 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.

For forsikringer tegnet i NOK anvendes samme beløbsstørrelser.

## 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.	01-07-08	01-01-08	01-01-07	01-01-06	01-01-05	01-01-04
depotrente før afgift	5,9%	7,1%	6,5%	5,9%	5,9%	5,9%
depotrente efter afgift	5,0%	6,0%	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		Sats i % p.a.
teknisk rente	opgørelsesrente	
2,0%	1,5143%	0,00%

## 2. Omkostninger

### 2.1. OMKPRM<sup>2</sup>, 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

<b>4</b>	150
<b>12</b>	50

2.3.  $STK^2$ , ref. bonusregulativ 4.1.

	<b>01-01-08</b>	<b>01-01-07</b>	<b>01-01-06</b>
<b>månedlig sats</b>	49	49	47

	<b>01-01-05</b>	<b>01-01-04</b>	<b>01-01-03</b>	<b>01-01-02</b>	<b>01-01-01</b>
<b>månedlig sats</b>	46	45	44	43	42

For forsikringer med præmiebetaling i henhold til overenskomst mellem på den ene side forsikrings-selskabet 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.

<b>01-01-01</b>
0

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

<b>01-01-01</b>
9.000

2.6. *OMKIND*, ref. beregningsgrundlag 4.1.2.

<b><i>OMKIND</i></b>
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.

<b>01-01-08</b>	<b>01-01-07</b>	<b>01-01-06</b>	<b>01-01-05</b>	<b>01-01-04</b>	<b>01-01-03</b>	<b>01-01-01</b>
1.190	1.160	1.130	1.100	1.080	1.060	1.008

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

<b>01-01-01</b>
18.000

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

<b>01-01-08</b>	<b>01-01-07</b>	<b>01-01-06</b>
1.420	1.380	1.340

01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-02	01-01-01
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.

	01-01-08	01-12-07
månedlig sats	11	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
$hf^d = hf^{ai} =$	1,00	1,20	1,20

3.2. Erhvervsfaktor, ref. Bonusregulativ 5.1.

Erhvervsfaktor  $ef_{(x)}$  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.

Invaliderente 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:

Årlig præmie-/indskudsvolumen		
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 præmievolumen. Hvert år pr. 1. oktober måles summen af præmier, ekskl. arbejdsmarkedsbidrag, 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	2,25%
60.000	600.000	2,00%
600.000	1.500.000	1,50%
1.500.000	6.000.000	1,00%
6.000.000		0,75%

Disse belastninger formindskes med 1/4%-point eller forøges med 1/4%- eller 1/2%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet.

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

Derudover trækkes et indtegningsgebyr ved oprettelse af forsikringen, som udgør 900 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.

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

Erhverv \ Arb.art	Selvstændig	Kontor	Faglært	Ufaglært	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
Fiskeri	2,5	1,5	3,0	3,0	3,0
Råstofudvinding	2,0	1,5	2,5	2,5	2,5
Slagte- 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
Drikkevareindustri	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
Kemisk industri 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
Maskinindustri m.v.	1,5	1,0	1,5	2,5	2,5
Transportindustri	2,0	1,0	2,0	3,0	3,0
Elektroindustri 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
Off. bygge- og anlægsv.	2,5	1,5	2,0	2,5	3,0
Entreprenør m.v.	2,5	1,0	2,0	2,5	2,5
Murerforretning	1,5	1,5	2,0	2,5	2,5
Tømrer og snedker	1,0	1,0	1,5	3,5	3,5
Malerforretning	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
Kloakvæsen 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
Sport 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 kontribution.

Betegnel- se	Øvre grænse
$\kappa_2$	0,1

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

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