

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Skandia
Kay Fiskers Plads 9
2300 København S
T: 7012 4747
F: 7012 4748
skandia@skandia.dk
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 forsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

26. marts 2010

Forsikringselskabets navn

Skandia Livsforsikring A/S

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af sats for kursværn på mindre ordninger.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Skandia Livsforsikring A/S anmelder en ændring af satsen for kursværn på mindre ordninger - *kursværn på mindre ordninger*.

Fremover fastsættes satsen for kursværn på mindre ordninger mindst en gang månedligt i henhold til Finanstilsynets afgørelse af 29. januar 2010.

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. april 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter tidligere anmeldelse af kursværn på mindre ordninger fra 29. oktober 2009.

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.

I henhold til Finanstilsynets afgørelse af 29. januar 2010 vedrørende Lov om finansiel virksomhed

§20, stk. 1, nr. 2 og § 21, stk. 1 – Rimelige og betryggende kursværn i livsforsikring, skal følgende krav overholdes:

- Forsikringstageren skal som udgangspunkt belastes med et aktivt kursværn svarende til det reelle kursværn på tidspunktet for anmodning om genkøb
- Det aktive kursværn må ikke indeholde margener i forhold til det seneste opgjorte reelle kursværn
- Selskabet skal mindst en gang månedligt opgøre det reelle kursværn
- Kursværnet skal være betryggende og rimeligt over for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Ovenstående afgørelse har ført til, at Skandia Livsforsikring A/S fremover opgør satsen for kursværn på mindre ordninger som den til enhver tid opgjorte reduktion af bonuspotentiale på fripolicydelser afrundet til en decimal.

Satsen opgøres således en gang månedligt i forbindelse med selskabets interne regnskabsaflæggelse, og det opgjorte reelle kursværn vil være gældende for den kommende måned.

Pr. 1. april 2010 udgør satsen 4,9%, således at ændringen træder i kraft for genkøb fra og med 1. april 2010 for ordninger nytegnet før 1. oktober 2008, mens satsen fortsat er 0% for ordninger nytegnet den 1. oktober 2008 eller senere.

Med indførelsen af ovennævnte retningslinier for opgørelsen af selskabets kursværn, følger selskabet fremover Finanstilsynets henstilling i afgørelse af 29. januar 2010.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringsselskabet 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 anmeldte forhold vurderes at være rimelige og betryggende.

Datagrundlaget benyttet til beregning af de økonomiske konsekvenser tager udgangspunkt i bestandens udseende ultimo september 2009.

De økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne vurderes at være begrænsede, da ændringen i forhold til seneste anmeldte sats for kursværn på mindre ordninger er minimal.

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

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. 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 aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

De økonomiske konsekvenser for forsikringsselskabet vurderes ligeledes at være begrænsede, da ændringen i forhold til seneste anmeldte sats for kursværn på mindre ordninger er minimal.

Dokumentation, baseret på selskabets faktiske investeringsafkast, faktiske omkostningsforhold og faktiske skadeserfaring, for indførelsen af kursværn, jf. §3, stk. 4 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed, er vedlagt i "Redegørelse i henhold til §4, stk. 4".

Det forventede renteresultat, jf. §3, stk. 5 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed, er angivet i "Redegørelse i henhold til §4, stk. 4".

Ændringen har ingen aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.

Navn
Angivelse af navn

Charsten Christensen

Dato og underskrift

26. marts 2010



Navn
Angivelse af navn

Mikkel Jarbøl

Dato og underskrift

26. marts 2010

