

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

29. oktober 2010

Forsikringselskabets navn

Skandia Livsforsikring A A/S

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og stigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af regler for fordeling af realiseret resultat

Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Skandia Livsforsikring A A/S anmelder regler for fordeling af realiseret resultat fra 1. november 2010 for selskabets forsikringer.

Anmeldelsen vurderes ikke at have konsekvenser af juridisk, økonomisk eller aktuarmæssig karakter.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører nr. 2 og 3 i § 20 stk. 1 i Bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. november 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter *anmeldelse af regler for kontribution* indsendt i forbindelse med udskillelsen af Skandia Livsforsikring A A/S pr. 1. januar 2006 (pkt. 5 v)

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.

Selskabet fordeler det realiserede resultat efter vedlagte beskrivelse, der også indeholder regler for reduktion og genetablering af bonuspotentiale for fripolicydelser.

Det bemærkes, at selskabets regler for betaling af ydelsesgaranti samt regler for opgørelse af risikoforrentning er uændrede og følger af reglerne anmeldt 23. december 2009.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringselskabet 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
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.

Ændringen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

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

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

Ændringen ingen økonomisk konsekvens for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

Thomas Jensen

Dato og underskrift

29. oktober 2010



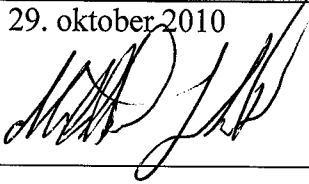
Navn

Angivelse af navn

Mikkel Jarbøl

Dato og underskrift

29. oktober 2010



Regler for fordeling af realiseret resultat i Skandia Livsforsikring A A/S

Nedenfor beskrives, hvorledes Skandia Livsforsikring A A/S efterlever bekendtgørelse om kontributionsprincippet, bekg. nr. 358 af 6. april 2010 – herefter kaldet kontributionsbekg.

Det beregningsmæssige kontributionsprincip

Det beregningsmæssige kontributionsprincip vedrører fordelingen af periodens realiserede resultat mellem kunderne og egenkapitalen, jf. kontributionsbekg., § 6. Nedenfor beskrives, hvilken del af periodens realiserede resultat der fordeles til egenkapitalen – hvor perioden som udgangspunkt er et kalenderår.

Egenkapitalen tildeles afkastet af de aktiver, der modsvarer egenkapitalen. Der er investeringsfællesskab mellem kundernes og ejernes andel af aktiverne.

Egenkapitalen tildeles herudover risikoforrentning i henhold til reglerne anmeldt 23. december 2009.

Summen af afkastet på egenkapitalens aktiver og risikoforrentningen kaldes herefter egenkapitalens rimelige andel af det realiserede resultat for perioden.

Periodens realiserede resultat fratrukket egenkapitalens rimelige andel af det realiserede resultat for perioden kaldes herefter kundernes rimelige andel af periodens realiserede resultat.

Anvendelsen af kundernes rimelige andel af det realiserede resultat for perioden afhænger af størrelsen af det realiserede resultat for perioden, størrelsen af skyggekontoen samt størrelsen af det kollektive bonuspotentiale. De forskellige kombinationer heraf er beskrevet nedenfor.

Realiseret resultat større end andel til egenkapital

Hvis det realiserede resultat for perioden er større end egenkapitalens rimelige andel af det realiserede resultat for perioden, tilskrives egenkapitalens rimelige andel af det realiserede resultat for perioden til egenkapitalen.

Herefter fordeles kundernes rimelige andel af det realiserede resultat for perioden efter følgende kombinationer af størrelsen af det kollektive bonuspotentiale henholdsvis skyggekonto.

Hvis skyggekontoen er nul, overføres kundernes rimelige andel af det realiserede resultat for perioden til det kollektive bonuspotentiale, mens egenkapitalens rimelige andel af det realiserede resultat for perioden tilskrives egenkapitalen.

Hvis skyggekontoen er større end nul, men mindre end kundernes rimelige andel af det realiserede resultat for perioden, tilskrives egenkapitalen et beløb svarende til skyggekontoen, der herefter sættes til nul. Det resterende beløb, dvs. forskellen mellem kundernes rimelige andel af det realiserede resultat for perioden og skyggekontoen, tilskrives det kollektive bonuspotentiale.

Hvis skyggekontoen er større end kundernes rimelige andel af det realiserede resultat for perioden, tilskrives egenkapitalen et beløb svarende til kundernes rimelige andel af det realiserede resultat for perioden. Skyggekontoen reduceres herefter tilsvarende.

Realiseret resultat mindre end andel til egenkapital

Hvis det realiserede resultat for perioden er mindre end egenkapitalens rimelige andel af det realiserede resultat for perioden, giver det følgende kombinationer alt efter størrelsen af det kollektive bonuspotentiale henholdsvis skyggekonto.

Realiseret resultat er negativt

Hvis det kollektive bonuspotentiale kan indeholde det realiserede resultat for perioden, nedskrives det kollektive bonuspotentiale med det negative realiserede resultat for perioden, der herefter sættes til nul. Egenkapitalens rimelige andel af det realiserede resultat overføres herefter til skyggekontoen.

Hvis det kollektive bonuspotentiale ikke kan indeholde det realiserede resultat for perioden, nedskrives det kollektive bonuspotentiale til nul, og forskellen mellem det kollektive bonuspotentiale og det negative realiserede resultat for perioden overføres herefter til skyggekontoen sammen med egenkapitalens rimelige andel af det realiserede resultat for perioden.

Hvis det realiserede resultat for perioden er positivt, sættes det realiserede resultat for perioden til nul, og forskellen mellem det realiserede resultat for perioden og egenkapitalens rimelige andel af det realiserede resultat for perioden overføres herefter til skyggekontoen.

Det fordelingsmæssige kontributionsprincip

Bonus tilskrives som beskrevet i det af selskabet anmeldte bonusregulativ, der skal udjævne udsving i rente, risiko og omkostninger. Bonus kan tilskrives i et hvilket som helst af ovenstående scenarier, såfremt der, under hensyn til kontributionsbekg. §7, stk. 4, 1. punktum, vurderes at være mulighed for dette. Såfremt der er tildelt en samlet forlods bonus, der efterfølgende viser sig at være større end, hvad kontributionsbekg. §6, stk. 1, vil give anledning til, forholdes som beskrevet i gennemgangen af de ovenstående scenarier.

Reduktion af bonuspotentiale på fripolicydelser, jf. kontributionsbekg., § 8, stk. 2

Hvis afkastet af aktiverne ikke er tilstrækkelige til at dække den forrentning, der tilskrives kunderne, kan selskabet vælge at reducere bonuspotentiale på fripolicydelser. Den samlede reduktion kan ikke overstige forskellen mellem de samlede hensættelse og den samlede genkøbsværdi. Reduktionen sker således på selskabsniveau, da selskabet ses som et fællesskab vedrørende afkast.

Hvis det akkumulerede afkastresultat overstiger det samlede bonuspotentiale på fripolicydelser, bliver den resterende del tilskrevet det realiserede resultat for perioden, der herefter fordeles efter principperne beskrevet ovenfor.

Hvis bonuspotentiale på fripolicydelser er blevet reduceret, må det realiserede resultat for perioden ikke blive positivt, jf. kontributionsbekg., § 9, stk. 1. Det kan derfor være nødvendigt med en korrektion af reduktionen af bonuspotentiale på fripolicydelser samt det realiserede resultat for perioden. Korrektionen fungerer således, at et eventuelt positivt realiseret resultat anvendes til at nedbringe reduktionen af bonuspotentiale på fripolicydelser – hvis muligt til nul.

Hvis det positive realiserede resultat for perioden overstiger reduktionen af bonuspotentiale på fripolicydelser, nulstilles bonuspotentiale på fripolicydelser først, og den resterende del fordeles herefter efter principperne beskrevet ovenfor.

Hvis det positive realiserede resultat for perioden for rentegruppen ikke overstiger reduktionen af bonuspotentiale på fripolicydelser, reduceres gruppens bonuspotentiale på fripolicydelser med det positive realiserede resultat for perioden, der herefter sættes til nul.

Principper for forrentning af skyggekonto

Skyggekontoen forrentes med den til enhver tid anmeldte rentesats herfor.