

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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
5. september 2013
Livsforsikringsselskabets navn
Skandia Link Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Beregningsrente for aktuelle alderspensioner.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der fastsættes en beregningsrente for beregning af aktuelle alderspensioner.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20 stk. 1 nr. 2.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte træder i kraft pr. 5. september 2013.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det anmeldte ændrer anmeldelse af regulering af aktuelle pensioner af 21. december 2012.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse III.
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.
Afsnit 3.2.3 ændres fra:
"
3.2.3. <i>Regulering af aktuelle aldersbetingede ydelser</i>
<i>Aktuelle aldersbetingede ydelser genberegnes årligt ved at dividere depotet ultimo året med det ak-</i>



tuelle passiv for grundformen beregnet på nyeste tegningsgrundlag.

"

til nu at lyde:

"

3.2.3. Regulering af aktuelle aldersbetingede ydelser

Aktuelle aldersbetingede ydelser genberegnes årligt ved at dividere depotet ultimo året med det aktuelle passiv for grundformen beregnet på nyeste tegningsgrundlag, dog med beregningsrenten i_{AP} angivet i satsbilaget.

"

Satsen i_{AP} fastsættes til 2 % og fremgår af selskabets satsbilag.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

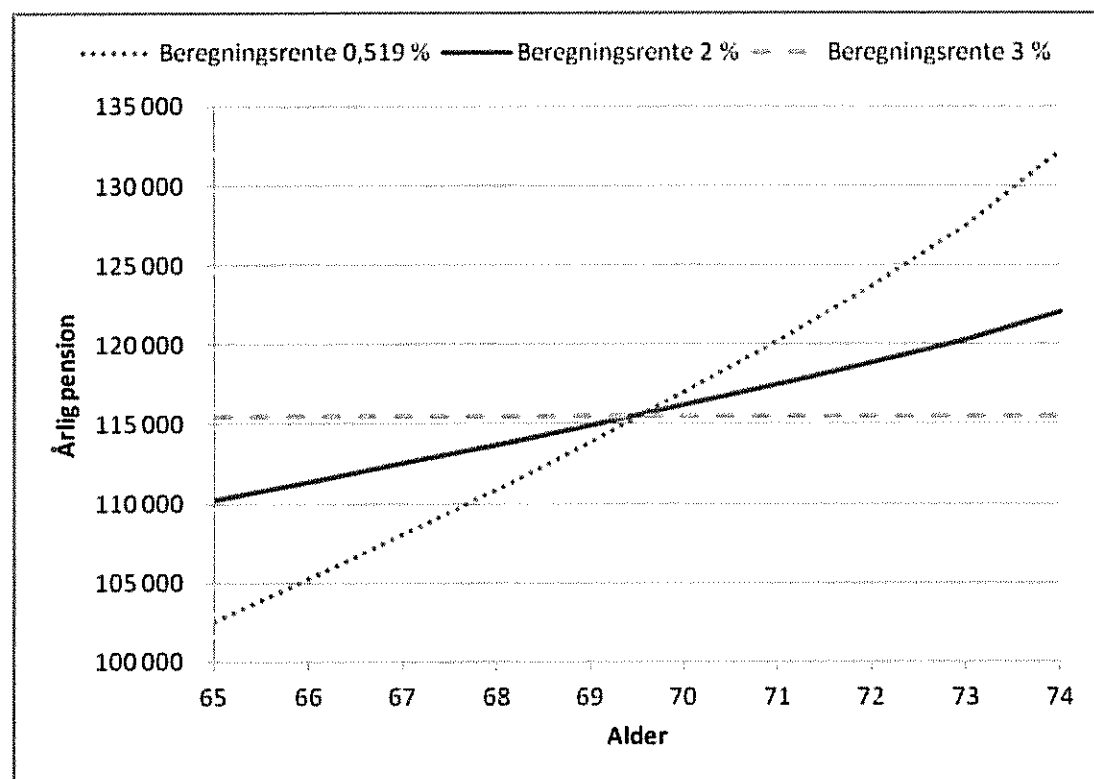
Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Satsen for beregning af aktuelle alderspensioner er ikke garanteret og fastsættes sammen med de øvrige bonussatser.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Den økonomiske konsekvens for forsikringstagerne er, at de aktuelle startydelse bliver højere, og den forventede fremtidige regulering af pensionen bliver mindre. Dette illustreres af nedenstående simple eksempel på beregning af startydelse og fremtidig regulering på tre forskellige beregningsrenter under antagelse om, at det faktiske afkast er 3 %.



Eksemplet er regnet på en opsparing på 1 mio. kr. ved pensioneringen, som er udbetaling af en 10-årig rate.

Det anmeldte vurderes betryggende og rimeligt for forsikringstagerne, idet selskabets forventede afkast ligger over de 2 %, som de fremtidige pensioner beregnes på, og der forventes således stadig at være potentiale for opregulering af pensionerne. Forsikringstagerne finansierer selv deres udbetalte ydelser, og det anmeldte fører derfor ikke til omfordeling. Satsen er ugaranteret og kan ændres, hvis det af selskabet vurderes, at reguleringen af de aktuelle alderspensioner ikke er optimal.

Selskabets samlede afkast lå i 2012 på 6,8 % før skat.

For forsikringstagerne pensioneret før 5. september 2013 (164 forsikringstager ultimo 2012) har den ændrede beregningsrente først effekt fra 1. januar 2014, hvor de aktuelle pensioner genberegnes. Disse forsikringstager modtager særskilt brev om den ændrede beregningsrente.

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet. Satsen for beregning af aktuelle alderspensioner er ikke garanteret og fastsættes sammen med de øvrige bonussatser.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige 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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for selskabet. Forsikringstagerne finansierer selv de aktuelle alderspensioner.

Navn

Angivelse af navn

Charsten Christensen

Dato og underskrift

5. september 2013



Navn

Angivelse af navn

Martin Teilmann Melchior

Dato og underskrift

5. september 2013



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift