

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 livsforsikringselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
20. december 2013
Livsforsikringsselskabets navn
Skandia Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Satser gældende fra 1. januar 2014.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes bonussatser gældende fra 1. januar 2014.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20 stk. 1 nr. 3.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte træder i kraft pr. 1. januar 2014.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændrer anmeldelsen Satser fra 1.1.2013 af 21. december 2012.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I.
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.
Der anmeldes regulerede satser i forbindelse med årsskifte samt ny sats for direkte betjente privatkunder.
Regulering af gebyrer og beløbsgrænser
Satser relateret til anmeldelse af 20. december 2013 "Princip for årlig regulering af satser" reguleres i



henhold til den anmeldte model. De økonomiske, aktuarmæssige og juridiske konsekvenser af denne regulering er angivet i nævnte anmeldelse.

Opdateret sats for direkte betjente privatkunder

I forbindelse med introduktionen af direkte salg i Skandia Danmark er der indført en mere struktureret rådgivning af de direkte betjente kunder. Denne rådgivning skal afspejles i omkostningsstrukturen, så kunderne betaler for den service og rådgivning, de modtager af Skandia.

Afsnit 2.7 i satsbilaget udvides derfor med:

”

Ved indskud og overførsler fra privat-/pseudokunder opkræves $OMKIND^2 = 1\%$ til dækning af særlig rådgivning dog minimum GEBYR-B. Denne belastning kan reduceres under hensynstagen til Skandias faktiske omkostninger ved oprettelse og forvaltning af policen.

”

Alle ørige satser er uændrede.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. De nævnte satser kan stadig ændres af selskabet, hvis selskabet finder grund til dette.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet redegøre herfor.

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

For den enkelte forsikringstager er den økonomiske konsekvens, at der nu for indskud og overførsler fra direkte betjente privatkunder tages op til 1 % i omkostninger.

Selskabet introducerer en omkostningsmodel, hvor der afhængig af indskuddet/overførsels størrelse tilbydes differentieret rådgivning i omfang og niveau. Rådgivningen afspejler det rådgivningsniveau kunderne typisk forventer med de angivne størrelser af indskud og overførsler baseret på selskabets erfaringer med kunder i det private og individuelle segment.

Rådgivningen er opdelt i følgende 3 pakker:

Indskud / overførsel	Rådgivning	Frekvens
op til 1 MDKK	Standard rådgivning	ved indtegning og hvert 3. år tilbydes en gennemgang af kundeforhold
fra 1 MDKK til 2,5 MDKK	Standard + Fokus rådgivning	ved indtegning og hvert 3. år tilbydes en gennemgang af kundeforhold
fra 2,5 MDKK	Standard + Fokus rådgivning + deltagelse i Skandias VIP program	ved indtegning og efterfølgende behov

Priserne for ovenstående pakker er således:

Indskud / overførsel	Maksimal omkostning
op til 1 MDKK	Fra 1.500 kr. til 9.999 kr.
fra 1 MDKK til 2,5 MDKK	Fra 10.000 kr. til 24.999 kr.
fra 2,5 MDKK	Fra 25.000 kr.

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, da satserne kan ændres, hvis selskabet finder grund til dette.

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 henvises til redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.

Navn
 Angivelse af navn
 Gerner Abildtrup

Dato og underskrift
 20. december 2013

Navn
 Angivelse af navn
 Martin Teilmann Melchior

Dato og underskrift
 20. december 2013

Navn
 Angivelse af navn

Dato og underskrift

