

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 |
| 14. marts 2014 |
| Livsforsikringsselskabets navn |
| Skandia Livsforsikring A/S |
| Overskrift |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. |
| Sats for betaling for ydelsesgaranti. |
| Resumé |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| Der anmeldes en sats for betaling for ydelsesgaranti 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 Sats fra 1.1.2014 af 20. december 2013. |
| 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. |
| Satsen for betaling for ydelsesgaranti (jf. punkt 1.3 i selskabets satsbilag) sættes til nul. |
| Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne |
| Livsforsikringsselskabet 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 livsforsikringsselskabet redegøre herfor. |

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

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet 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 livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Ændringen af betaling for ydelsesgarantien betyder, at der ikke længere trækkes et gebyr på renten. Således trækkes et mindre gebyr fra forsikringstagerens depot. Reelt betyder det, at der som udgangspunkt optjenes mindre negativ rentebonus og hermed mindre negativ bonus. Dermed kan et eventuelt overskud på renteelementet tilgå skyggekontoen. Heraf vil ændringen som udgangspunkt ikke have en betydning for den enkelte forsikringstager.

I selskabets administrationssystem er der siden 1. januar 2014 fremregnet med den tidligere sats for betaling for ydelsesgaranti. Det anmeldte implementeres i systemet, som genberegner januar og februar. Resultatet vil være en lidt større 2. ordensreserve.

For kunder, der er udtrådt af bestanden inden den nye sats implementeres i systemet, vil der være sket en mindre afregning af betaling for ydelsesgaranti. Det drejer sig om 1.385 kunder med beløb varierende mellem 0 og 1.344 kr. 49 af disse kunder har beløb som ligger over en bagatelgrænse på 100 kr., og de får en restudbetaling. I alt betyder dette en samlet udgift for selskabet på knap 11.000 kr.

Effekten af en omregning af bestanden tilbage i tid til 1. januar 2014 er således minimal og vurderes at have meget begrænset økonomisk betydning.

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 satsen kan ændres, hvis selskabet finder grund til dette.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige 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.

Ændringen af betaling for ydelsesgarantien vil ikke reelt få økonomiske konsekvenser for selskabet, idet et eventuelt overskud på renteelementet vil indtægtsføres som følge af selskabets skyggekonto. Et eventuelt underskud kan ikke dækkes af betaling for ydelsesgaranti så længe depotrenten er mindre end eller lig med grundlagsrenten, idet der derfor ikke genereres bonus, som betalingen kan fratrækkes i. Den betaling, selskabet normalt får via betaling for ydelsesgaranti, kan således trækkes i afkast i stedet for. Der henvises i øvrigt til redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.

Navn

Angivelse af navn


Gerner Abildtrup

Dato og underskrift

14. marts 2014

Navn



| |
|--|
| Angivelse af navn |
| Martin Teilmann Melchior |
| Dato og underskrift |
| 14. marts 2014  |
| Navn |
| Angivelse af navn |
| |
| Dato og underskrift |
| |