

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

**Brevdato**

30. juni 2011

**Forsikringsselskabets navn**

SEB Pensionsforsikring A/S

**Overskrift**

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for SEB Pensionsforsikring A/S

**Resume**

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for SEB Pensionsforsikring A/S for 2011

**Lovgrundlaget**

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

Nr. 2 og 3

**Ikrafttrædelse**

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. juli 2011

**Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold**

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

Ændrer "Anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for SEB Pensionsforsikring A/S" af 28. februar 2011

**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.

**Anmeldelse af teknisk grundlag m.v. - anmeldelse af kontorenter, risikosatser og omkostningsatser m.v. for SEB Pensionsforsikring A/S.**

I nedenstående er kun det ændret, som er skrevet med blå. Sletninger er markeret i venstre margin.

Hvor intet andet er anført gælder denne anmeldelse alle delgrupper i selskabets bestand af forsikringer under kontributionsprincippet. Undtaget er således delbestandene "SEB Pension III", "Forenede Gruppeliv" og "SEB Tidspension" samt "syge- og ulykkesforsikringer". Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Kontorenter gælder indtil videre og er garanteret for en måned ad gangen, således at de kan ændres med virkning fra udgangen af måneden.

Satser vedrørende risiko- og omkostninger er gældende indtil videre og kan ændres ved fornyet anmeldelse.

VIP kundesatser gælder for de kunder som har en præmieaftale, hvor årspræmien (inkl. styktillæg) mindst udgør 100.000 kr., dog 80.000 kr. hvis forsikringen er tegnet før 1. januar 1999.

I det følgende gælder generelt, at "præmier eller årspræmier" er præmie excl. AMB og præmier til syge- og ulykkesforsikringer og præmier til Forenede Gruppeliv.

## Kontorenter

Der fastsættes følgende kontorentesatser:

2011 Kontorente	Rentegruppe 1	Rentegruppe 2	Rentegruppe 3	Rentegruppe 4
Efter PAL	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Før PAL **	3,53%	3,53%	3,53%	3,53%

\*\* ) Afhænger af risiko- og omkostningsresultatet.

Samme kontorente for forsikringer iht. PBL's §53A, stk. 1-3.

Den i bonusregulativet §9 nævnte omregningsrente anvendes ikke i øjeblikket, udover hvad der følger af anmeldelse af 28. oktober 2009.

## Risikosatser

### Risikosatser for Risikogruppe 1 (Firma):

#### *Risikosatser for forsikringer tegnet på G82 under overenskomst*

#### Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved dødsfald.

Mænd	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
alder ≤ 25	0,50
25 < alder < 75	$0,50 + 0,01 * (\text{alder} - 25)$
alder ≥ 75	1

Kvinder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 25	0,40
25 < alder < 85	$0,40 + 0,01 * (\text{alder} - 25)$
alder ≥ 85	1

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alle aldre	0,50

### Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved invaliditet.

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
alder ≤ 20	0,40
20 < alder < 60	$0,40 + 0,01125*(alder-20)$
alder ≥ 60	0,85

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
alder ≤ 20	0,45
20 < alder < 60	$0,45 + 0,01125*(alder-20)$
alder ≥ 60	0,90

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
alder ≤ 20	0,50
20 < alder < 60	$0,50 + 0,01125*(alder-20)$
alder ≥ 60	0,95

*Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler med mere end 100 ansatte tegnet på G82 under overenskomst*

### Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved dødsfald.

Mænd	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 25	0,30
25 < alder < 75	$0,30 + 0,01*(alder-25)$
Alder ≥ 75	0,80

Kvinder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 25	0,20
25 < alder < 85	$0,20 + 0,01*(alder-25)$
Alder ≥ 85	0,80

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alle aldre	0,50

#### Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med G82-invaliditeten.

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
Alder ≤ 20	0,20
20 < alder < 60	$0,20 + 0,0075*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,50

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og Halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,25
20 < alder < 60	$0,25 + 0,0075*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,55

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,30
20 < alder < 60	$0,30 + 0,0075*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,60

#### *Risikosatser for U01 forsikringer under overenskomst*

##### Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01-dødeligheden.

Alder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 25	0,40
25 < alder < 60	$0,40 + 0,01714*(alder-25)$
Alder ≥ 60	1

Alder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alle aldre	0,50

##### Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01-invaliditeten.

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
Alder ≤ 20	0,30
20 < alder < 60	$0,30 + 0,01 * (\text{alder} - 20)$
Alder ≥ 60	0,70

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og Halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,35
20 < alder < 60	$0,35 + 0,01 * (\text{alder} - 20)$
Alder ≥ 60	0,75

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,40
20 < alder < 60	$0,40 + 0,01 * (\text{alder} - 20)$
Alder ≥ 60	0,80

*Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler med mere end 100 ansatte tegnet på U01*

#### Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01-intensiteterne ved dødsfald.

Alder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 20	0,30
20 < alder < 60	$0,30 + 0,0125 * (\text{alder} - 20)$
Alder ≥ 60	0,8

Alder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alle aldre	0,50

#### Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01-invaliditeten.

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
Alder ≤ 20	0,10
20 < alder < 60	$0,10 + 0,01 * (\text{alder} - 20)$
Alder ≥ 60	0,50

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og Halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,15
20 < alder < 60	$0,15 + 0,01*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,55

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,20
20 < alder < 60	$0,20 + 0,01*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,60

**Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler der omfatter minimum 500 forsikrede tegnet på U01 samt for ugaranterede invaliderenter.**

Følgende risikosatser kan tilbydes obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler der omfatter minimum 500 forsikrede tegnet på U01.

#### Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01-invaliditeten.

Risikorabatten er før indregning af præmiefaktor og karensfaktor.

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,16
20 < alder < 100	$0,16 + 0,0065*(alder-20)$
Alder ≥ 100	0,68

#### Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01-intensiteterne ved dødsfald.

Alder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 20	0,375
20 < alder < 60	$0,375 + 0,009375*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,75

Alder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alle aldre	0,50

#### Rabat på solidarisk dødsfaldsdækning

Ved etablering af en obligatorisk firmaaftale omfattende minimum 50 forsikrede, gives der op til 80% rabat på præmien for den solidariske dødsfaldsdækning. Rabatten garanteres maksimalt i 3 år

## Risikosatser for Risikogruppe 2(Privat):

### *Risikosatser for forsikringer tegnet på G82*

#### Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved dødsfald.

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 35	0,7
35 < alder < 65	$0,7 + 0,01*(\text{alder}-35)$
Alder ≥ 65	1

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alle aldre	0,50

#### Invaliderisikosatser

I skemaerne er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved invaliditet.

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
alder ≤ 20	0,6
20 < alder < 60	$0,6 + 0,00875*(\text{alder}-20)$
alder ≥ 60	0,95

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
alder ≤ 20	0,65
20 < alder < 60	$0,65 + 0,00875*(\text{alder}-20)$
alder ≥ 60	1

### *Risikosatser for U01 forsikringer*

#### Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01-dødeligheden.

Alder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 25	0,40
25 < alder < 60	$0,40 + 0,01714*(\text{alder}-25)$
Alder ≥ 60	1

Alder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alle aldre	0,50

### Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01-invaliditeten.

<b>Alder</b>	<b>Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet</b>
Alder ≤ 20	0,30
20 < alder < 60	$0,30 + 0,01 * (\text{alder} - 20)$
Alder ≥ 60	0,70

<b>Alder</b>	<b>Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og Halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet</b>
Alder ≤ 20	0,35
20 < alder < 60	$0,35 + 0,01 * (\text{alder} - 20)$
Alder ≥ 60	0,75

<b>Alder</b>	<b>Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet</b>
Alder ≤ 20	0,40
20 < alder < 60	$0,40 + 0,01 * (\text{alder} - 20)$
Alder ≥ 60	0,80

### Risikosatser for Risikogruppe 3 (Aktuelle):

#### *Risikosatser for aktuelle forsikringer*

<b>Alder</b>	<b>Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum</b>
Alle aldre	0,50

Såfremt der er aktuelle forsikringer med positiv risikosum følger de satserne gældende for risikogruppe 2(Privat).

### **Omkostningssatser**

#### Indskudsbetalte forsikringer

For begge de etablerede omkostningsklasser gælder, at der ikke betales omkostninger af indskud, medmindre det særligt aftales for pensionsordninger, oprettet via forsikringsmægler og som ikke er omfattet af overgangsreglerne i Lov om ændring af lov om forsikringsformidling § 3 stk. 1 og 2.



## Omkostningssatser for Omkostningsgruppe 1 (Firma):

### Maksimal præmieomkostningsbelastning

Den maksimale præmieomkostning en aftale under overenskomst kan belastes med fastsættes til 2.000 kr. om året.

### Pensionsordninger, oprettet via forsikringsmægler og omfattet af overgangsreglerne

For pensionsordninger, der er oprettet via forsikringsmægler og som er omfattet af overgangsreglerne i Lov om ændring af lov om forsikringsformidling § 3 stk. 1 og 2, gælder at præmier udelukkende belastes med følgende satser:

Antal forsikrede:

Obligatorisk og frivillig	Omkostnings-%	Præmiestørrelse
0 - 4	11,00%	0 < Præmie < 17.800
	7,00%	17.800 ≤ Præmie < 45.300
	6,00%	45.300 ≤ Præmie < 59.300
	5,00%	59.300 ≤ Præmie < 100.000
	3,00%	100.000 * ≤ Præmie < 200.000
	2,00%	200.000 ≤ Præmie
5 - 9	3,00%	0 < Præmie < 100.000
	2,00%	100.000 ≤ Præmie
10 - 499	3,00%	0 < Præmie < 100.000
	2,00%	100.000 ≤ Præmie
500 -	2,00%	0 < Præmie

\* Bidrag over 100.000 kr. op til 200.000 kr. vil blive belastet med %-satsen af hele pensionsbidraget.

### Pensionsordninger, oprettet via eget salg

For pensionsordninger oprettet via eget salgskorps eller via forsikringsagenter, gælder at præmier udelukkende belastes med følgende satser:

Antal forsikrede:

Obligatorisk og frivillig	Omkostnings-%	Præmiestørrelse
0 - 4	11,00%	0 < Præmie < 17.800
	7,00%	17.800 ≤ Præmie < 45.300
	6,00%	45.300 ≤ Præmie < 59.300
	5,00%	59.300 ≤ Præmie < 100.000
	3,00%	100.000 * ≤ Præmie < 200.000
	2,00%	200.000 ≤ Præmie
5 - 99	3,00%	0 < Præmie < 100.000
	2,00%	100.000 ≤ Præmie
100 - 499	2,00%	0 < Præmie < 100.000
	1,50%	100.000 ≤ Præmie
500 -	1,50%	0 < Præmie

\* Bidrag over 100.000 kr. op til 200.000 kr. vil blive belastet med %-satsen af hele pensionsbidraget.

### Særlig omkostningsrabat

I pensionsordninger hvor en virksomhed/organisation eller dennes repræsentant påtager sig at udføre en del af selskabets sædvanlige administration kan omkostningsbelastningen nedsættes med mellem et halvt procentpoint og halvandet procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt.

I pensionsordninger hvor en virksomhed/organisation eller dennes repræsentant ønsker, at selskabet skal udføre en yderligere administration end hvad der er normalt for en ordning af samme størrelse, kan omkostningsbelastningen forøges med mellem et halvt procentpoint og halvandet procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt.

### Provisionsbestemt omkostningsrabat

På ordninger hvor der ikke ydes provision efter de normalt gældende regler, kan omkostningsbelastningen ændres efter nedenstående regler.

Den normale løbende Provisionsats ændres med	Ændring i omkostningsbelastning (for præmier under 100.000 kr.)
-100%	-1% point
-0,5% point	-0,5% point
0%	0% point
+0,5% point	+0,5% point
+1% point	+1% point
+1,4% point	+1,4% point
+1,5% point	+1,5% point
+2% point	+2% point

Pensionsordninger, oprettet via forsikringsmægler og som ikke er omfattet af overgangsreglerne  
 For pensionsordninger, der er oprettet via forsikringsmægler og som ikke er omfattet af overgangsreglerne i Lov om ændring af lov om forsikringsformidling § 3 stk. 1 og 2, gælder at præmier belastes med følgende satser for så vidt angår selskabets omkostningsbidrag. Hertil lægges det mellem kunden og forsikringsmægleren aftalte honorar, der skal fratrækkes kundens pensionsindbetalinger.

Antal forsikrede:

Obligatorisk og frivillig	Omkostnings-%	Præmiestørrelse
0 - 4	8,00%	0 < Præmie < 17.800
	5,00%	17.800 < Præmie < 45.300
	4,00%	45.300 ≤ Præmie < 59.300
	3,00%	59.300 ≤ Præmie < 100.000
	1,00%	100.000 ≤ Præmie
5 - 9	2,00%	0 < Præmie < 100.000
	1,00%	100.000 ≤ Præmie
10 - 499	1,00%	0 < Præmie < 100.000

	1,00%	100.000 ≤ Præmie <
≥ 500	0,50%	0 < Præmie

SEB Pension kan yde et etableringstilskud på 500 – 2.000 kr., fastsat ud fra pensionsordningens samlede størrelse og kompleksitet.

#### Særlig omkostningsrabat

Såfremt en virksomhed/organisation eller dennes repræsentant påtager sig at udføre en del af selskabets sædvanlige administration kan omkostningsbelastningen nedsættes med op til et halvt procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt.

Såfremt en virksomhed/organisation eller dennes repræsentant ønsker, at selskabet skal udføre en yderligere administration end hvad der er normalt for en ordning af samme størrelse, kan omkostningsbelastningen forøges med op til et halvt procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt.

#### Administrationsgebyr ved genkøb og præmienedsættelse

NEDGEBYR anmeldes lig 0 kr.

GEBYR anmeldes lig 1.550 kr.

Ved genkøb før aftalt udløb gælder følgende:

GEBYR betales ved alle udbetalinger af værdi bortset fra sidste pensionsudbetaling fra en kapitalpension.

#### Gebyr ved jobskifte

I henhold til bestemmelserne i §4 i jobskifteaftalen vil selskabet opkræve et ekspeditionsgebyr på 1.550 kr.

#### Omkostningssatser for Omkostningsgruppe 2(Privat):

##### Maksimal præmieomkostningsbelastning

Den maksimale præmieomkostning en aftale udenfor overenskomst kan belastes med fastsættes til 5.000 kr. om året.

##### Gebyr (Gebyr<sub>F</sub>)

For forsikringer uden præmiebetaling (fripolicer), forsikringer tegnet mod indskud og forsikringer under udbetaling, fratrækkes et månedligt gebyr på 60 kr.

Gebyret må dog maksimalt udgøre 0,5 % af den forsikringsmæssige opsparing pr. år.

##### Depotomkostninger (Gebyr<sub>D</sub>)

For samtlige forsikringer undtagen forsikringer under udbetaling og VIP-forsikringer fratrækkes der omkostninger på 0,2 % af det opsparede depot. Depotomkostningen kan dog ikke overstige 5.000 kr. årligt.

##### Præmiebetalte forsikringer

Alle forsikringer, med undtagelse af forsikringer som er overgået til aktuel udbetaling (ved død

eller ved forsikringstidens udløb), belastes med de gældende satser for styktillæg (inkl. stykrate, *Gebyr*<sub>S</sub>) for nytegnede policer.

Satserne er

Stk. 1	340 kr.
Stk. 2	174 kr.
Stk. 4	89 kr.
Stk. 12	44 kr.
Stkrate	16 kr.
Stykind	1.208 kr.

Derudover belastes alle præmiebetalte forsikringer med en for året fastsat procent, der anvendes på den helårlige præmie uden styktillæg, differentieret efter størrelsen af præmien, fastsat ved:

Årspræmier under 100.000 <sup>1</sup> kr.

11,0%	af præmieandele under 17.800 kr.
7,0%	af præmieandele mellem 17.800 kr. og 45.300 kr.
6,0%	af præmieandele mellem 45.300 kr. og 59.300 kr.
5,0%	af præmieandele mellem 59.300 kr. og 100.000 kr.

Årspræmier på mindst 100.000 kr.

4,0%	af præmieandele under 200.000 kr.
2,0%	af præmieandele over 200.000 kr.

#### Særlig regel for medarbejdere og samarbejdspartnere

For private aftaler er omkostningsprocenten 2,5 %. Aftalen udløser ikke provision.

#### Særlig regel for forsikringer omfattet af aftalen med LEV (Landsforeningen for evnesvages vel)

1. For ordninger i henhold til en gruppeaftale med mellem 10 og 500 personer, hvor der ikke udbetales tegningsprovision, fastsættes omkostningsbelastningen for årspræmier under 100.000 kr. til:

6,0%	af præmieandel under 55.000 kr.
5,0%	af præmieandele mellem 55.000 kr. og 100.000 kr.

og for kapitalindskud på under 200.000 kr. fastsættes omkostningsbelastning til 4% af indskuddet.

2. For ordninger i henhold til en gruppe-aftale med mindst 500 personer, hvor der ikke udbetales tegningsprovision, fastsættes omkostningsbelastningen for årspræmier under 100.000 kr. til 5% af præmien. For kapitalindskud på under 200.000 kr. belastes forsikringen med 4% i omkostninger.

#### Særlig regel for forsikringer omfattet af landbrugskernekundeaftale

Omkostningsbelastning for forsikringer omfattet af ovennævnte aftale udgør 5% af præmieandele under 100.000 kr.

<sup>1</sup> Grænsen er dog 80.000 kr. for forsikringer tegnet før 1. januar 1999

---

### **Administrationsgebyr ved genkøb og præmienedsættelse**

NEDGEBYR anmeldes lig 0 kr.

GEBYR anmeldes lig 1.550 kr.

Ved genkøb før aftalt udløb gælder følgende:

GEBYR betales ved alle udbetalinger af værdi bortset fra sidste pensionsudbetaling fra en kapitalpension.

#### **For begge omkostningsklasser gælder følgende:**

##### Kompensation af flytteomkostninger

I situationer hvor der overføres depotet til SEB Pensionsforsikring i forbindelse med etablering eller omlægning af en firmaaftale eller omlægning af en privat eksisterende ordning, kan der ydes en særlig omkostningsrabat som kompensation for fradrag af eventuelt flyttegebyr. Kompensationen er lig det flyttegebyr, som de tidligere leverandører har fratrukket depotet i forbindelse med overførslen.

Kompensationen kan maksimalt udgøre 2.000 kr. (2011) pr. person

For overførsel til SEB Link gælder tilsvarende regel. Uanset der sker overførsel til begge selskaber, så kan den samlede kompensation maksimalt udgøre 2.000 kr. (2011)

##### Tvangsgenkøb

Aftaler der enten har reservesikring eller er uden risikodækning, hvor der ikke er præmiebetaling på, kan tvangsudbetales såfremt depotet er på under 15.000 kr.

Såfremt der er risikodækninger på aftalen kan selskabet tvangsudbetale aftalen såfremt ydelserne ikke overstiger nedenstående.

Sum ved død: 50.000 kr.

Rate ved død: konverteringsværdi svarende til 50.000 kr.

Invaliderenter: 20.000 kr. årligt

Aftaler med et depot på eller mindre end GEBYR, kan ophæves uden udbetaling.

##### **Bonusgrundlag**

Bonusgrundlaget anvendes på alle forsikringer tegnet efter 1. juli 1982, uanset den til forsikringen hørende opgørelsesrente.

I medfør af bekendtgørelse 1369 af 8. december 2010 om grundlagsrente i livsforsikringsvirksomhed ændrer selskabet fra 1. januar 2011 den i selskabets bonusgrundlag benyttede opgørelsesrente fra 1,5143 % til 0,519%.

---

**Behandling af overløb grundet begrænset skattefradrag på ratepensioner og ophørende livrenter, gældende fra 1. januar 2011.**

Satser for 2011 vedrørende dødelighed (G09, GU09, L09, LU09) og rente gældende for kohorten af alderspensionister der påbegynder udbetaling fra overløbslivrenter og livrenter tegnet efter 13. november 2009 er uændret i forhold til satserne anmeldt for 2010.

2. ordens dødelighederne der benyttes i fremregningen af depotet i udbetalingsperioden for livsvarelige livrenter tegnet efter 13. november 2009, er uændrede i forhold til satser anmeldt for 2010.

**Indregning af sikkerhedstillæg til dækning af omkostnings- eller risikoresultater.**

For 2011 anmelder selskabet at der vil blive indregnet et kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg på 0,3% til dækning af forsikringens omkostninger og risikoudgifter, fordelt med 0,2% til dækning af omkostninger og 0,1% til dækning af risiko.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

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

Der forventes ingen juridiske konsekvenser af det anmeldte

**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.

Der er foretaget ændring af reglerne for hvornår der ydes et etableringstilskud for mæglerbetjente ordninger.

Reglerne for kompensation af transaktionsomkostninger er ændret så alle firmaordninger samt eksisterende private ordninger kan få kompensation.

For nogle kunder vil ændringerne være en økonomisk gevinst og for andre kunder er der ingen forskel.

Der henvises til "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4".

Samlet er det vurderingen at de anmeldte satser er rimelige og betryggende.

**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."

Der forventes ingen juridiske konsekvenser af det anmeldte

**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."

Ændringen af reglerne for hvornår ydes etableringstilskud for mæglerbetjente ordninger og ændring af reglerne for interne overførsler, vil have en økonomisk betydning for selskabet.

Der henvises til "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4".

Der forventes ingen aktuariemæssige konsekvenser af det anmeldte.

---

Navn

Angivelse af navn

Kim Johansen

Dato og underskrift

30. juni 2011

Navn

Angivelse af navn

Vivian Byrholt

Dato og underskrift

30. juni 2011