

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.

<b>Brevdato</b>
29. december 2015
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
SEB Pensionsforsikring A/S
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
<b>Anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for delbestanden SEB Link i SEB Pensionsforsikring A/S</b>
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
<b>Ændring af anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for delbestanden SEB Link</b>
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2016
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
<b>Erstatter ” Anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for delbestanden SEB Link i SEB Pensionsforsikring A/S” af 26. maj 2015</b>
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.
I nedenstående er kun det ændret, som er skrevet med blå. Sletninger er markeret med overstregning.

Der anmeldes nedenstående satser og parametre til brug for delbestanden SEB Link i SEB Pensionsforsikring A/S. Satserne gælder indtil videre og kan ændres ved fornyet anmeldelse.

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

## 1. Risikoparametre og risikosatser

### Generelle risikosatser

Type	Teknisk G.	Symbol	Defineret for	Sats
Egetbehold for dødsrisikosum*	0.6.0	EBDØD	Alle forsikrede	5.000.000 kr.
Egetbehold for invaliderisikosum*	0.6.0	EBINV	Alle forsikrede	5.000.000 kr.
Sikkerhedstillæg, død	1.2.1	$h_x^d$	Alle forsikrede, $x \leq 67$	1, Benyttes ikke p.t.
Dækningsfaktor, død	1.2.1	$f_x^d$	Alle forsikrede	1 - Min[1; 0,56 +0,01257* max[0;alder-25]]
Sikkerhedstillæg, invaliditet	1.3.1	$h_x^{ai}$	Alle forsikrede	1, Benyttes ikke p.t.
Risikotillæg afhængig af stilling og erhverv	1.3.1	$s_x$	Alle forsikrede	Benyttes ikke p.t.

\* Tidligere agerede SEB Pensionsforsikring A/S intern reassurandor for Forsikringsselskabet SEB Link A/S. I anmeldelse af

21. december 2011 fremgår det, at dette ikke længere er tilfældet. Fremover er Forsikringsselskabet SEB Link A/S genforsikret sammen med SEB Pensionsforsikring A/S med et fælles egetbehold på 5.000.000 kr.

Dækningsfaktorer ved invaliditet		$f_x^{ai}$			
1	Fuld dækning ved 66% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,1}$	Alle forsikrede, $x \leq 67$	1-min(0,85,(0,65+0,005* max(0,alder-20)))
2	50% dækning mellem 50% og 66% invaliditet, samt 100% dækning fra 66% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,2}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	1-min(0,87,(0,675 +0,005* max(0,alder-20)))
3	Fuld dækning ved 50% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,3}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	1-min(0,90,(0,70 +0,005* max(0,alder-20)))

Dækningsfaktorerne ved død og invaliditet anvendes for alle tavler.

**Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler der omfatter minimum 100 forsikrede**

Dækningsfaktorer ved invaliditet		$f_x^{ai}$			
1	Fuld dækning ved 66% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,1}$	Alle forsikrede, $x \leq 67$	$1 - \min(0,5, (0,1 + 0,01 * \max(0, \text{alder} - 20)))$
2	50% dækning mellem 50% og 66% invaliditet, samt 100% dækning fra 66% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,2}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	$1 - \min(0,55, (0,15 + 0,01 * \max(0, \text{alder} - 20)))$
3	Fuld dækning ved 50% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,3}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	$1 - \min(0,6, (0,2 + 0,01 * \max(0, \text{alder} - 20)))$

**Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler der omfatter minimum 500 forsikrede**

Følgende risikosatser kan tilbydes obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler der omfatter minimum 500 forsikrede:

Dækningsfaktorer ved invaliditet		$f_x^{ai}$			
1	Fuld dækning ved 50% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,3}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	$1 - \min(0,68, (0,16 + 0,0065 * \max(0, \text{alder} - 20)))$

**2. Opgørelsesrente**

Type	Teknisk G.	Symbol	Defineret for	Sats
Opgørelsesrente	2.1.0	$i$ %	Alle forsikrede	1,5143 % for forsikringer tegnet før 1.4.2011  0,5190 % for forsikringer tegnet efter 1.4.2011
Udbetalingsrente	2.1.1	$j$ %	Alle forsikrede	0,0 %
Sikkerhedstillæg	2.1.0	SIKTILLÆG %	Alle forsikrede	0,4857 % for forsikringer tegnet før 1.4.2011  0,4810 % for forsikringer tegnet efter 1.4.2011

**3. Omkostningssatser**

### Præmieomkostninger for individuelle aftaler

Type	Teknisk G.	Symbol	Defineret for	Sats
Præmieprocentomkostninger hvis præmie < 100.000 kr.	4.1.1	PRMPCT, PRMPCT_60	Kunder ikke omfattet af aftale om nedsat provisjonsbetaling	3,5 %
Præmieprocentomkostninger hvis præmie < 100.000 kr.	4.1.1	PRMPCT, PRMPCT_60	Kunder omfattet af aftale om nedsat provisjonsbetaling	2,5 %
Præmieprocentomkostninger hvis præmie *) ≥ 100.000 kr.	4.1.1	PRMPCT, PRMPCT_60	Alle	3 %

\*) Satsen gælder hele præmien

For alle kunder er PRMPCT = PRMPCT\_60, dvs. at præmieprocentomkostningen er konstant i forsikringens løbetid. Satsene er fastsat, så den enkelte forsikring overordnet set er rentabel under realistiske forudsætninger for afgang og risikojusteret diskonteringsrente.

Der kan være private og individuelle aftaler tegnet før 1.1.2003 som har en lavere præmieprocentomkostning end de angivne i tabellen ovenfor.

### Pensionsordninger oprettet via eget salgskorps eller via forsikringsagenter

For pensionsordninger, der er oprettet via eget salgskorps eller via forsikringsagenter, gælder at:

Præmier belastes med følgende satser:

Antal ansatte			
0-4	5-9	10-99	mere end 100
4,5 %*	2,0 %	1,5 %	1,25 % / 1,0 %

\*Satsen for præmieandele over 100.000 kr. er 2,0 %

Præmiestørrelse	Antal ansatte			
	5-9	10-99	100-499	mere end 500
0 < Præmie < 100.000	3,0%	2,5%**/ 3,0%	2%	1,5%
100.000 ≤ Præmie*) - -	2,0%	2,0%	1,5%	1,5%

\*) Satsen gælder præmieandelen

\*\*\*) Firmaer med et tilfredsstillende skadesforløb og hvor der maksimalt er 1/3 medarbejdere med en stillingsbetegnelse, hvor vi vurderer de har en øget risiko for at blive skadesramte

### **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
+0,4% point	+0,4% 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**

For pensionsordninger, der er oprettet via forsikringsmægler, 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.

Præmier belastes med følgende satser:

Antal ansatte			
0-4	5-149	150-499	mere end 500
2,0 %*	0,75 %	0,50 %	0,25%

\*Satsen for præmieandele over 100.000 kr. er 1,00%

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

Præmiestørrelse	Antal ansatte		
	5-9	10-499	Mere end 500
0 < Præmie < 100.000	2,0%	1,0%	0,50%
100.000 ≤ Præmie*)	1,0%	1,0%	0,50%

\*) Satsen gælder præmieandelen

### **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.

### **Særlig regel for medarbejdere og samarbejdspartnere**

Private aftaler opnår samme omkostningsprocent, som er gældende for den obligatoriske medarbejderordning.

### **Øvrige omkostninger**

Type	Teknisk G.	Symbol	Defineret for	Sats
Mindste konto ved risiko-kontrol ved tegning eller ændring				
3.3.1				
	MINBELØB1	Præmiebærende policer	15.000 kr.	
Mindste præmiefrie poli-ce	3.3.2	MINBELØB2	Præmiefrie poli-cer	15.000 kr.
Grænse for årspræmie på forsikringer, der skal følge VIP konceptet	4.1.4	VIP_GRÆNSE	Alle	100.000 kr.
Maksimal præmieom-kostning for individuelle aftaler	4.1.1.	PRMOMKMAX	Alle	5.000 kr.
Maksimal præmieom-kostning for firma aftaler	4.1.1.	PRMOMKMAX	Alle	900 kr.
Indskudsprocent-omkostninger	4.1.1	INDPCT	Alle	0 %
Fast policegebyr	4.1.2	POLGEBYR		0 kr.
Fast risikogebyr	4.1.3	RISGEBYR		0 kr.
Sats for opsparingsgebyr	4.1.4	OPSPCT		0,25 % *
Maksimalt Opsparingsgebyr	4.1.4	OPSMAX		3.000 kr. *
Minimalt Opsparingsgebyr	4.1.4	OPSMIN		750 kr. *
Gebyr ved jobskifte og tilbagekøb af policen	4.1.5	GEBYR		1.800 kr. **

Gebyr ved udbetaling/ overførsel af depot som er mindre en MINBELØB2	4.1.5 / 3.3.2	TGEBYR		500 kr. **
Gebyr ved ændring af policen	4.1.5	ÆNDGEBYR		0 kr.
Gebyr ved specifikke beregninger	4.1.6	BERGEBYR		1.800 kr.
Reduktionsprocent ved tilbagekøb	4.3.1	R(N), N = 1, 2, 3, 4, 5..	Alle	$\forall N : R(N) = 0\%$
Maksimal kompensation af flytteomkostninger	4.3.2	KOMPBELØB	Alle	2.000 kr.
BasisPræmieFaktoren	5.7.1	BPF	Alle	0,004 %
Solidarisk PræmieFaktor	5.7.1	SPF	Alle	1

\* For obligatoriske firmaaftaler og individuelle aftaler med præmie  $\geq$  VIP\_GRÆNSE er OPSPCT, OPSMAX og OPSMIN sat til 0.

\*\* Ved genkøb før aftalt udløb gælder følgende:

GEBYR betales ved alle udbetalinger af værdi bortset fra:

- sidste pensionsudbetaling fra en kapitalpension
- udbetalinger eller overførsler hvor depotet er under MINBELØB2.
- fripolicer, etableret som led i ansættelsesforhold, der har en værdi under 20.001 kr. som overføres til en aktiv pensionsordning i henhold til jobskifteaftalen.

Ved genkøb efter opnået pensionsalder gælder følgende regler:

- Ved genkøb udgør GEBYR 500 kr. for kapitalpensioner
- Sker der inden for samme kalenderår mere end et delvist genkøb udgør GEBYR 1.800 kr. for hvert efterfølgende delvise genkøb.
- Genkøb af både rate/rente og kapital, udgør GEBYR 1.800 kr.
- Genkøb af rate og / eller rente udgør GEBYR 1.800 kr.
- GEBYR opkræves pr. produkt.



~~Ved delvis genkøb af kapitalpension/aldersforsikring efter alder 60 år udgør GEBYR 500 kr. Gebyret opkræves pr. produkt.~~

TGEBYR betales ved udbetaling af depoter under MINBELØB2. Policer med et depot på mindre end TGEBYR, kan ophæves uden udbetaling.

#### **Gebyr ved afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner**

~~Der benyttes et engangs EGEBYR på 500 kr. for forsikringer, der afgiftsberigtiger kapitalpensioner, der er omfattet af skattereformen.~~

~~Kunder der er fyldt 60 år betaler ikke gebyr ved afgiftsberigtigelse.~~

<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne</b>  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.</p>
<p>Der forventes ingen juridiske konsekvenser af det anmeldte.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</b>  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.</p>
<p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>
<p>For private aftaler, samt firmaaftaler med under 100 forsikrede, er risikobonussatserne generelt sat ned, hvilket vil forøge betalingen for risikodækninger.</p> <p>For firmaaftaler er præmieomkostningerne nedsat samt den maksimale præmieomkostningsbelastning. Selskabets gebyr for genkøb er reguleret. Det forventes, at de foretagne ændringer vil mindske omkostningstrækket fra forsikringstagerne.</p>
<p>Der henvises i øvrigt til "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1".</p>
<p>Samlet er det vurderingen, at de anmeldte satser er rimelige og betryggende.</p>
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>  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.</p>
<p>Der forventes ingen juridiske konsekvenser af det anmeldte.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b>  Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p>
<p>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.</p>
<p>Der henvises til "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1". Der forventes ingen aktuarmæssige konsekvenser af det anmeldte.</p>
<p><b>Navn</b>  Angivelse af navn</p>
<p>Kim Kehlet Johansen</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>29. december 2015</p> 
<p><b>Navn</b>  Angivelse af navn</p>
<p>Anders Håkonsson</p>
<p><b>Dato og underskrift</b></p>
<p>29. december 2015</p> 



<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>

