

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
29. december 2015
Livsforsikringsselskabets navn
SEB Pensionsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for SEB Pensionsforsikring A/S
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for SEB Pensionsforsikring A/S
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 2 og 3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2016
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændrer "Anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for SEB Pensionsforsikring A/S" af 26. maj 2015.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.
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.
I nedenstående er kun det ændret, som er skrevet med blå. Sletninger er markeret med overstregning.
Hvor intet andet er anført gælder denne anmeldelse alle delgrupper i selskabets bestand af forsik-

ringer under kontributionsprincippet. Undtaget er således delbestandene "SEB Pension III", "Forenede Gruppeliv", "SEB Link" og "SEB Tidspension" samt "syge- og ulykkesforsikringer".

Alle satser 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 præmier excl. AMB, præmier til syge- og ulykkesforsikringer og præmier til Forenede Gruppeliv.

Kontorenter

Der fastsættes følgende kontorentesatser:

Kontorente	Rentegruppe 1	Rentegruppe 2	Rentegruppe 3	Rentegruppe 4
Efter PAL	2,54 %	5,08 %	5,08 %	5,08 %
Før PAL **	3,00 %	6,00 %	6,00 %	6,00 %

***) 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 og efterfølgende justeringer.

Risikosatser

Risikosatser for Risikogruppe 1 (Firma):

Det er muligt at tegne solidarisk præmiefritagelse. Præmien fastsættes under samme principper som præmien for Syge- og ulykke forsikring.

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	0,70
25 < alder < 75	$0,70 + 0,006 * (\text{alder} - 25)$
alder ≥ 75	1

Kvinder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 25	0,64
25 < alder < 85	$0,64 + 0,006 * (\text{alder} - 25)$
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	0,696
20 < alder < 60	$0,696 + 0,0056*(alder-20)$
alder ≥ 60	0,92

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
alder ≤ 20	0,726
20 < alder < 60	$0,726 + 0,0056*(alder-20)$
alder ≥ 60	0,95

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
alder ≤ 20	0,746
20 < alder < 60	$0,746 + 0,0056*(alder-20)$
alder ≥ 60	0,97

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	0,56
25 < alder < 60	$0,56 + 0,01257*(alder-25)$
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	0,65
20 < alder < 60	$0,65 + 0,005*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,85

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og Halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,675
20 < alder < 60	$0,675 + 0,005*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,87

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,70
20 < alder < 60	$0,70 + 0,005*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,90

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	$0,30 + 0,0125*(alder-20)$
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	$0,10 + 0,01*(alder-20)$
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	0,9802
35 < alder < 65	$0,9802 + 0,00066*(alder-35)$
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	0,7952
20 < alder < 60	$0,7952 + 0,00437*(alder-20)$
alder ≥ 60	0,97

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
alder ≤ 20	0,8252
20 < alder < 60	$0,8252 + 0,00437*(alder-20)$
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	0,56
25 < alder < 60	$0,56 + 0,01257*(alder-25)$
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	0,65
20 < alder < 60	$0,65 + 0,005*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,85

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og Halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,675
20 < alder < 60	$0,675 + 0,005*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,87

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,70
20 < alder < 60	$0,70 + 0,005*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,90

Risikosatser for Risikogruppe 3 (Aktuelle):

Risikosatser for aktuelle forsikringer

Alder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
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 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 900 kr. om året.

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	Omkostningsprocent	Præmiestørrelse
0 - 4	11,00%	0 < Præmie < 19.200
	7,00%	19.200 ≤ Præmie < 48.500
	6,00%	48.500 ≤ Præmie < 63.000
	5,00%	63.000 ≤ Præmie < 100.000
	3,00%	100.000 * ≤ Præmie < 200.000
	2,00%	200.000 ≤ Præmie
5 - 9	2,00%	
10 - 99	1,50%	
100 -	1,25%/1,00 %	

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

Obligatorisk og frivillig	Omkostningsprocent	Præmiestørrelse
5 - 9	3,00%	0 < Præmie < 100.000
- -	2,00%	100.000 ≤ Præmie - -
10 - 99	2,50%*/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

* 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.

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 Provisionssats 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

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.

Antal forsikrede:

Obligatorisk og frivillig	Omkostningsprocent	Præmiestørrelse
0 - 4	8,00%	0 < Præmie < 19.200
	5,00%	19.200 ≤ Præmie < 48.500
	4,00%	48.500 ≤ Præmie < 63.000
	3,00%	63.000 ≤ Præmie < 100.000
	1,00%	100.000 ≤ Præmie
5 - 149	0,75%	
150 - 499	0,50%	
≥ 500	0,25%	

Obligatorisk og frivillig	Ømkøstningsprocent	Præmiestørrelse
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 ømkøstningsrabat

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

Ømkøstningssatser for ømkøstningsgruppe 2 (Privat):

Maksimal præmieømkøstningsbelastning

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

Depotømkøstninger (Gebyr_D)

For samtlige forsikringer undtagen forsikringer under udbetaling og VIP-forsikringer fratrækkes der ømkøstninger på 0,2 % af det opsparede depot. Depotømkøstningen kan dog ikke overstige 3.000 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_S) for nyt tegnede policer.

Satserne er

Stk. 1	488 kr.
Stk. 2	250 kr.
Stk. 4	128 kr.
Stk. 12	47 kr.
Stkrate	19 kr.
Stykind	1.733 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 ¹ kr.

11,0 %	af præmieandele under 19.200 kr.
7,0 %	af præmieandele mellem 19.200 kr. og 48.500 kr.
6,0 %	af præmieandele mellem 48.500 kr. og 63.000 kr.
5,0 %	af præmieandele mellem 63.000 kr. og 100.000 kr.

Årspræmier på mindst 100.000 kr.

3,0 %	af præmieandele under 200.000 kr.
2,0 %	af præmieandele over 200.000 kr.

Særlig regel for medarbejdere og samarbejdspartnere

Private aftaler opnår samme omkostningsprocent, som er gældende for den obligatoriske medarbejderordning. 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 gruppeaftale med mellem 500 og 1000 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.

3. For ordninger i henhold til en gruppeaftale med mindst 1000 personer, hvor der ikke udbetales tegningsprovision, fastsættes omkostningsbelastningen for årspræmier under 100.000 kr. til 4% 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.

¹ Grænsen er dog 80.000 kr. for forsikringer tegnet for 1. januar 1999

For begge omkostningsklasser gælder følgende:

Transaktionsomkostninger - Særregel for kompensation af flytteomkostninger

Når kunder flytter opsparing fra andre selskaber til SEB Pensionsforsikring, vil det afgivende selskab som regel fradrage et flyttegebyr.

I følgende situationer kan SEB Pensionsforsikring yde en særlig omkostningsrabat som kompensation for fradrag af et eventuelt flyttegebyr i det afgivende selskab:

- når der overføres depoter til SEB Pensionsforsikring i forbindelse med etablering af en firma aftale
- når der overføres depoter til SEB Pensionsforsikring i forbindelse med, at en firmaaftale går fra at være mæglerbetjent til direkte betjent.

Overførslen skal ske senest 6 måneder efter etablering eller senest 6 måneder efter overgang fra mæglerbetjent til direkte betjent.

Størrelse på kompensation

- Kompensationen er lig det flyttegebyr, som en tidligere leverandør har fratrukket depotet i forbindelse med overførslen
- Kompensationen kan maksimalt udgøre KOMPBELØB pr. kunde
- Hvis kunden får overført flere ordninger, ydes der kun kompensation for en af disse.

KOMPBELØB udgør 2.000 kr.

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.~~

Administrationsgebyr ved genkøb (GEBYR), Tvangsgenkøb (TGEBYR), fripolicegebyr (Gebyr_F) og præmienedsættelse (NEDGEBYR)

NEDGEBYR anmeldes lig 0 kr.

GEBYR anmeldes lig 1.800 kr.

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 15.000 kr.
- 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. på kapitalpensioner
- Sker der inden for samme kalenderår mere end et delvist genkøb udgør GEBYR 1.800 kr. for hvert efterfølgende delvise genkøb.
- Indeholder genkøbet både rate/rente og kapital, udgør GEBYR 1.800 kr.

- Ved 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 anmeldes lig 500 kr. TGEBYR tages ved udbetaling af depoter under 15.000 kr. Poli- cer med et depot på mindre end TGEBYR, kan ophæves uden udbetaling.

Særlig regel for skat 7 ordninger i SEB Traditionel etableret fra 18. maj 2015:

Ved genkøb indenfor 5 år efter etablering betales et særligt kursværn på 4 % af bruttogenkøbs- værdien, Derudover betales administrationsgebyr (GEBYR).

Gebyr (Gebyr_F)

For forsikringer uden præmiebetaling (fripolicer), forsikringer tegnet mod indskud og forsikrin- ger under udbetaling, fratrækkes 0,5 % af den forsikringsmæssige opsparing pr. år.

Gebyret er dog mindst 20 kr. pr. måned og maksimalt 66 kr. pr. måned.

~~For forsikringer uden præmiebetaling (fripolicer), forsikringer tegnet mod indskud og forsikrin- ger under udbetaling, fratrækkes et månedligt gebyr på 66 kr.~~

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

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


Bonusgrundlag

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

Selskabet anvender fortsat en opgørelsesrente på 0,519 % i selskabets bonusgrundlag.

Behandling af overløb grundet begrænset skattefradrag på ratepensioner og ophørende livrenter

2. ordens dødelighederne der benyttes i fremregningen af depotet i udbetalingsperioden for livs- varige livrenter tegnet efter 13. november 2009, er **uændrede i forhold til satser anmeldt for 2015.**

<p>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.</p>
<p>Der forventes ingen juridiske konsekvenser af det anmeldte.</p>
<p>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.</p>
<p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>
<p>Kontorenterne er sat ned for rentegruppe 1 og hævet for rentegruppe 2 i forhold til satserne for 2015.</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 samt den maksimale præmieomkostningsbelastning nedsat. Der er foretaget pristalsregulering af nogle af præmiegrænserne for hvilken omkostnings-sats kunden betaler. Der indføres et minimumsgebyr pr. måned for præmiefri policer samt policer under udbetaling. Selskabets gebyr ved genkøb er reguleret i forhold til 2015. Samlet set forventes de foretagne ændringer at øge omkostningstrækket fra forsikringstagerne.</p> <p>Der henvises til ”Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1”.</p> <p>Samlet er det vurderingen at de anmeldte satser er rimelige og betryggende.</p>
<p>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.</p>
<p>Der forventes ingen juridiske konsekvenser af det anmeldte.</p>
<p>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.</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>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Kim Kehlet Johansen</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>29. december 2015</p> 

Navn
Angivelse af navn
Anders Håkonsson
Dato og underskrift
29. december 2015 <i>A. H</i>
Navn
Angivelse af navn
Dato og underskrift