

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

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

23. december 2008

Forsikringsselskabets navn

SEB Pensionsforsikring A/S

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og stigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af satser for Tidspension i SEB Pensionsforsikring A/S

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Ændring af satser for Tidspension i SEB Pensionsforsikring A/S.

Lovgrundlaget

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

Nr. 2 og 3

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

1. januar 2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Ændrer ”Anmeldelse af satser for Tidspension i SEB Pensionsforsikring A/S” indsendt 1. februar 2008.

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 aktuarskontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

I nedenstående er kun det ændret som er skrevet med blå. Denne anmeldelse vedrører alene ”SEB Tidspension”. ”SEB Tidspension” vedrører alene forsikringsklasse III forsikringer.

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

1.0.0. Omkostningsatser

Navn	Kapitel	Værdi
OPSPCT	KontoG 2.1.0.	0,25% *
OPSMAX	KontoG 2.1.2.	2000 kr. *
OPSMIN	KontoG 2.1.2.	570 kr. *
PRMPCT	KontoG 2.2.0.	se skema 2, skema 3 og skema 4
INDPCT	KontoG 2.2.1.	0%
KVPCT	TarifG 4.3.1.	15%
PORTPCT	Bilag vedr. tilskrivning af afkast	0,06272%
STK(m)	TarifG 4.1.1.	0 kr.
STYKRATE	TarifG 4.1.1.	0 kr.
STKIND	TarifG 4.1.2.	0 kr.
MINBELØB	TarifG 4.2.1	15.000 kr.
ÆNDGEBYR	TarifG 4.2.1	0 kr.
GEBYR	TarifG 4.3.1.	1.300 kr.
PRMOMKMAX	KontoG 2.2.0	5.000 kr.

* For obligatoriske firmaaftaler er OPSPCT, OPSMAX og OPSMIN sat til 0.

PRMPCT afhænger af præmiens og ordningens størrelse, samt den udbetalte provision. Nedenfor er angivet skemaer, der viser PRMPCT.

Pensionsordninger, der er oprettet via forsikringsmægler og som er omfattet af overgangsreglerne, samt for pensionsordninger oprettet via eget salgskorps eller via forsikringsagenter

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

Skema 2. PRMPCT for obligatoriske firmaaftaler er givet ved:

Præmiestørrelse	Antal forsikrede		
	Overenskomster med 0-4 ansatte	Overenskomster med 5-499 ansatte	Overenskomster med mere end 500 ansatte
0 < Præmie < 100.000	4,5%	3,0%	2,0%
100.000 ≤ Præmie*)	2,0%	2,0%	2,0%

*) Satsen gælder præmieandelen

Skema 3. PRMPCT for individuelle aftaler er givet ved

Præmiestørrelse	Kunder som ikke er omfattet af aftale om nedsat provisionsbetaling	Kunder som er omfattet af aftale om nedsat provisionsbetaling
0 < Præmie < 100.000	3,5%	2,5%
100.000 ≤ Præmie*)	2,0%	2,0%

*) Satsen gælder hele præmien

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
+0,4% 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, der er 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.

Skema 4. PRMPCT for obligatoriske aftaler, oprettet via forsikringsmægler og som ikke er omfattet af overgangsreglerne er givet ved:

Præmiestørrelse	Antal forsikrede				
	Individuelle forsikringer og overenskomster med 0-4 ansatte	Overenskomster med 5-9 ansatte	Overenskomster med 10-49 ansatte	Overenskomster med 50-499 ansatte	Overenskomster med mere end 500 ansatte
0 < Præmie < 100.000	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	0,50%
100.000 ≤ Præmie <	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	0,50%

For nye firmaer med minimum 50 ansatte kan der udover nettopræmien ydes 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.

Særregel for medarbejdere og samarbejdspartnere

For medarbejdere og samarbejdspartnere gælder at private aftaler opnår samme omkostningsprocent, som er gældende for den obligatoriske medarbejderordning.

Delte ordninger

På delte ordninger med traditionel livsforsikring i SEB Pensionsforsikring A/S eller SEB Link, dvs. på ordninger, hvor medarbejderne har mulighed for at vælge mellem traditionelle ydelsesgaranti produkter, Tidspensionsproduktet og Link, er det samlede antal forsikrede i ordningen der afgør præmieprocenten.

Særregel for kompensation af flytteomkostninger

I situationer hvor der overføres depoter til SEB Link i forbindelse med etablering af en obligatorisk fir-

maaftale, der enten omfatter minimum 50 forsikrede eller har en gennemsnitlig præmie på ordningen på mindst 50.000 kr., ydes en særlig omkostningsrabat som kompensation for fradrag af eventuelt flyttegebyr. Kompensationen er lig det flyttegebyr, som den tidligere leverandør har fratrukket depotet i forbindelse med overførslen.

I situationer hvor der overføres depoter til SEB Pensionsforsikring i forbindelse med etablering af en frivillig firmaaftale, hvor der overflyttes minimum 100 forsikrede eller gennemsnitspræmien er mindst 50.000 kr. pr forsikret og hvor der overflyttes minimum 10 forsikrede, 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 1.500 kr. (2009) pr. person uanset størrelsen af det gebyr der er trukket og uanset antallet af depoter der overføres.

For overførsel til SEB Pensionsforsikring gælder tilsvarende regel. Uanset der sker overførsel til begge selskaber, så kan den samlede kompensation maksimalt udgøre 1.500 kr. (2009).

2.0.0. Risikosatser

Beskrivelse	Navn	Kapitel	Værdi
Mænd, dækningsfaktor ved død ved positiv risikosum	f_x^d	KontoG 3.2.1.	$1 - \text{Min}[1; 0,70 + 0,01 * \text{max}[0; \text{alder} - 35]]$
Mænd, dækningsfaktor ved død ved negativ risikosum	f_x^d	KontoG 3.2.1.	$1 - 0,7$
Kvinder, dækningsfaktor ved død ved positiv risikosum	f_y^d	KontoG 3.3.1.	$1 - \text{Min}[1; 0,70 + 0,01 * \text{max}[0; \text{alder} - 35]]$
Kvinder, dækningsfaktor ved død ved negativ risikosum	f_y^d	KontoG 3.3.1.	$1 - 0,7$
Unisex, dækningsfaktor ved død ved positiv risikosum	f_u^d	KontoG 3.4.1.	$1 - \text{Min}[1; 0,4 + 0,01714 * \text{max}[0; \text{alder} - 25]]$
Unisex, dækningsfaktor ved død ved negativ risikosum	f_u^d	KontoG 3.4.1.	$1 - 0,7$
Mænd, dækningsfaktor ved invaliditet. Fuld dækning ved 66% invaliditet	$f_x^{ai,1}$	KontoG 3.2.2.	$1 - \text{Min}[0,95; 0,60 + 0,00875 * \text{max}[0; \text{alder} - 20]]$
Mænd, dækningsfaktor ved invaliditet. 50% dækning mellem 50% og 66% invaliditet, samt 100% dækning fra 66% invaliditet	$f_x^{ai,2}$	KontoG 3.2.2.	$1 - \text{Min}[1; 0,65 + 0,00875 * \text{max}[0; \text{alder} - 20]]$
Kvinder, dækningsfaktor ved invaliditet. Fuld dækning ved 66% invaliditet	$f_y^{ai,1}$	KontoG 3.3.2.	$1 - \text{Min}[0,95; 0,60 + 0,00875 * \text{max}[0; \text{alder} - 20]]$
Kvinder, dækningsfaktor ved invaliditet. 50% dækning mellem 50% og 66% invaliditet, samt 100% dækning fra 66% invaliditet	$f_y^{ai,2}$	KontoG 3.3.2.	$1 - \text{Min}[1; 0,65 + 0,00875 * \text{max}[0; \text{alder} - 20]]$
Unisex, dækningsfaktor ved invaliditet. Fuld dækning ved 66% invaliditet	$f_u^{ai,1}$	KontoG 3.4.2.	$1 - \text{min}(0,7; (0,3 + 0,01 * \text{max}(0; \text{alder} - 20)))$
Unisex, dækningsfaktor ved invaliditet. 50% dækning mellem 50% og 66% invaliditet, samt 100% dækning fra 66% invaliditet	$f_u^{ai,2}$	KontoG 3.4.2.	$1 - \text{min}(0,75; (0,35 + 0,01 * \text{max}(0; \text{alder} - 20)))$
Unisex, dækningsfaktor ved invaliditet. Fuld dækning ved 50% invaliditet	$f_u^{ai,3}$	KontoG 3.4.2.	$1 - \text{min}(0,8; (0,4 + 0,01 * \text{max}(0; \text{alder} - 20)))$

Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger med mere end 1000 ansatte og eget risikoregnskab:

Beskrivelse	Navn	Kapitel	Værdi
Mænd, dækningsfaktor ved død ved positiv risikosum	f_x^d	KontoG 3.2.1.	$1 - \text{Min}[0,80;0,30+0,01* \text{max}[0;\text{alder}-25]]$
Mænd, dækningsfaktor ved død ved negativ risikosum	f_x^d	KontoG 3.2.1.	$1 - 0,7$
Kvinder, dækningsfaktor ved død ved positiv risikosum	f_y^d	KontoG 3.3.1.	$1 - \text{Min}[0,80;0,20+0,01* \text{max}[0;\text{alder}-25]]$
Kvinder, dækningsfaktor ved død ved negativ risikosum	f_y^d	KontoG 3.3.1.	$1 - 0,7$
Unisex, dækningsfaktor ved død ved positiv risikosum	f_u^d	KontoG 3.4.1.	$1 - \text{Min}[0,80;0,3+0,0125* \text{max}[0;\text{alder}-20]]$
Unisex, dækningsfaktor ved død ved negativ risikosum	f_u^d	KontoG 3.4.1.	$1 - 0,7$
Mænd og kvinder, dækningsfaktor ved invaliditet. Fuld dækning ved 66% invaliditet	$f_{x,y}^{ai,1}$	KontoG 3.2.2.	$1 - \text{Min}[0,50;0,20 + 0,0075* \text{max}[0;\text{alder}-20]]$
Mænd og kvinder, dækningsfaktor ved invaliditet. 50% dækning mellem 50% og 66% invaliditet, samt 100% dækning fra 66% invaliditet	$f_{x,y}^{ai,2}$	KontoG 3.2.2.	$1 - \text{Min}[0,55;0,25 + 0,0075* \text{max}[0;\text{alder}-20]]$
Mænd og kvinder, dækningsfaktor ved invaliditet. Fuld dækning ved 50% invaliditet	$f_{x,y}^{ai,3}$	KontoG 3.2.2.	$1 - \text{Min}[0,60;0,30 + 0,0075* \text{max}[0;\text{alder}-20]]$
Unisex, dækningsfaktor ved invaliditet. Fuld dækning ved 66% invaliditet	$f_u^{ai,1}$	KontoG 3.4.2.	$1 - \text{min}(0,50;0,1+0,01* \text{max}(0;\text{alder}-20))$
Unisex, dækningsfaktor ved invaliditet. 50% dækning mellem 50% og 66% invaliditet, samt 100% dækning fra 66% invaliditet	$f_u^{ai,2}$	KontoG 3.4.2.	$1 - \text{min}(0,55;0,15+0,01* \text{max}(0;\text{alder}-20))$
Unisex, dækningsfaktor ved invaliditet. Fuld dækning ved 50% invaliditet	$f_u^{ai,3}$	KontoG 3.4.2.	$1 - \text{min}(0,60;0,2+0,01* \text{max}(0;\text{alder}-20))$

Risikosatserne for Unisex er fastsat, så de harmonerer med satserne for traditionelt grundlag, unisex, i SEB Pensionsforsikring. Risikosatserne for kønsopdelt grundlag harmonerer med de satser, der benyttes på traditionelt grundlag i SEB Pensionsforsikring.

Med det erfaringsgrundlag, der haves for den eksisterende livbestand i SEB, vurderes det, at satserne er betryggende fastsat. I tilfælde af dårligt skadesforløb, kan såvel satser og risikostørrelserne i tarifferingsgrundlaget dog ændres i de efterfølgende år, idet grundlaget er ugaranteret.

3.0.0. Øvrige satser/parametre

Satser, der fastsættes månedligt, og indtil videre:

Navn	Kapitel	Værdi
PROGRENTE	KontoG 1.2.1.	4,5%

Tilskrivning af afkast fra fonden sker på månedlig basis. Den lange obligationsrente for måneden fastsættes primo, mens afkastet fra fonden først kendes ultimo.

Satser, der fastsættes dagligt, og indtil videre:

Navn	Kapitel	Værdi
KKPCT	KontoG 1.2.1.	0%
STARTBELØB	KontoG 1.2.2.	1.000.000 kr.

Ved meget store udsving på de finansielle markeder forbeholder selskabet sig derfor ret til uden varsel at annoncere en kurskorrektur (KKPCT), som korrigerer for forskellen mellem det forudsatte og det faktiske afkast, således at spekulation i genkøb undgås.

For at undgå spekulation i 14 dages fortrydelsesreglen ved etablering af forsikringen forbeholder selskabet sig ret til at vente med at investere store beløb (STARTBELØB) før fristens udløb. Dette for at undgå at stå med investeringsrisikoen, såfremt afkastet i fonden skulle falde.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringselskabet 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
Forsikringselskabet 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.

Det anmeldte anses for rimeligt og betryggende – idet ingen forsikringstager belastes af andre forsikringstageres omkostninger. Samlet set forventes de foretagne ændringer af risiko- og omkostningssatserne at formindske kundernes samlede betalinger herfor marginalt.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet
Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. 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 forsikringselskabet
Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4."

Det anmeldte har ingen økonomisk konsekvens af betydning, idet de foretagne justeringer af risiko- og omkostningssatserne samlet set kun forventes at formindske de forsikredes omkostningsbelastning og risikobetaling marginalt.

Der forventes ingen aktuarmæssige konsekvenser af det anmeldte.

Navn
Angivelse af navn

Per Klitgård Poulsen

Dato og underskrift
23.12.2008 

Navn
Angivelse af navn

Kim Johansen

Dato og underskrift
23.12.2008 
