

Finanstilsynet
Århusgade 100
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

15. marts 2010

Forsikringsselskabets navn

SEB Pensionsforsikring A/S

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af genkøbsregler for SEB Pensionsforsikring A/S

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen ændrer reglerne for beregning af genkøbsværdier.

Lovgrundlaget

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

Nr. 2

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

12. februar 2010

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

"Anmeldelse af genkøbsregler for SEB Pensionsforsikring A/S" af 1. september 2009

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.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.

Hvor intet andet er anført gælder denne anmeldelse alle delbestande i selskabet undtagen delbestandene "Tidspension" og "syge- og ulykkesforsikringer" samt FG og SEB Pension III.

For forsikringer tegnet efter 1. juli 1994 beregnes ved genkøb et administrationsgebyr (GEBYR) samt et variabelt kursværn, efter de anmeldte regler herfor.

For forsikringer tegnet mellem 1. juli 1982 og 1. juli 1994 beregnes omkostningerne ved genkøb ud fra de for forsikringstageren mest lempelige regler, således at forsikringstageren ved genkøb betaler en omkostning lig minimum af på den ene side et variabelt kursværn samt administrationsgebyr (GEBYR), og på den anden side genkøbsomkostningerne beregnet efter de hidtidige regler - med en samlet omkostning inkl. kurs- og risikoværn på op til 7% samt et administrationsgebyr.

For forsikringer tegnet før 1. juli 1982 beregnes som hidtil ingen omkostninger ved genkøb for de i 2002 konverterede forsikringer, mens øvrige forsikringer oprettet før 1. juli 1982 behandles svarende til forsikringer oprettet mellem 1. juli 1982 og 1. juli 1994.

PBL § 41 overførsler behandles som genkøb, og belastes efter de ovennævnte regler.

Kursværnnet, som nævnt ovenfor, udgør en procentdel af forsikringens bruttogenkøbsværdi, og fastlægges ud fra BK(i), der er lig 1 minus værdien af de af selskabets aktiver, der er hensat vedrørende forpligtigelserne på de enkelte forsikringer i delbestanden i forhold til summen af forpligtigelserne på de enkelte forsikringer i delbestanden, opgjort før kursværn og GEBYR.

For $BK \leq 0$ er $k(i) = 0 \%$

For $0 < BK < 1$ gælder:

$k(i) = BK(i)$, afrundet til 1 decimal.

$k(i)$ er dermed $\geq 0 \%$.

Størrelsen af det aktive kursværn, $k(i)$, opgøres månedligt. Hvis der opstår afvigelser af væsentlig økonomisk betydning mellem det reelle kursværn og det aktive kursværn, kan det aktive kursværn ændres i overensstemmelse hermed.

Ovenstående regler kan efter fornyet anmeldelse til Finanstilsynet ændres og vil gælde alle omfattede forsikringer.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

Kursværn skal sikre de tilbageværende kunder mod spekulation i de situationer, hvor værdien af den del af selskabets samlede aktiver, der er hensat vedrørende forpligtigelserne på de enkelte forsikringer, er mindre end summen af forpligtigelserne ved et eventuelt genkøb af de enkelte forsikringer. Derudover skal det aktive kursværn sikre den forsikringstager, som genkøber sin forsikring, således at denne som udgangspunkt belastes med et aktivt kursværn svarende til det reelle kursværn på tidspunktet for anmodning om genkøb.

Med baggrund i at det aktive kursværn opgøres månedligt samt, at det aktive kursværn kan ændres

ved ændringer af væsentlig økonomisk betydning i det reelle kursværn, vurderes de anmeldte regler som værende rimelige og betryggende for såvel den forsikringstager, der genkøber sin forsikring som den resterende bestand af forsikringer.

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."

Ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Med baggrund i at det aktive kursværn opgøres månedligt samt, at det aktive kursværn kan ændres ved ændringer af væsentlig økonomisk betydning i det reelle kursværn, vurderes de anmeldte regler ikke at have nogen økonomiske konsekvenser for selskabet.

Navn

Angivelse af navn

Per Klitgård Poulsen

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Kim Johansen

Dato og underskrift

15.03.10