

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
21. juli 2014
Livsforsikringsselskabets navn
SEB Pensionsforsikring A/S
Overskrift Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af regler for kompensation af flytteomkostninger ved flyt af opsparing til SEB Traditionel Pension, SEB Tidspension eller SEB Link
Resumé Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Med anmeldelsen præciseres reglerne bag den særlige omkostningsrabat, der kan ydes som kompensation for fradrag af et eventuelt flyttegebyr, når kunder flytter deres opsparing fra andre selskaber til en ordning i en af delbestandene SEB Traditionel Pension, SEB Tidspension eller SEB Link.
Lovgrundlaget Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3
Ikrafttrædelse Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. august 2014
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændrer <ul style="list-style-type: none">anmeldelse af 20. december 2013 "Anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for SEB Pensionsforsikring A/S" For delbestanden SEB Traditionel pensionpr. 1. januar 2014 opdateret Tariferingsgrundlag for SEB Tidspension, afsnit 4.3.2 for delbestanden SEB Tidspensionpr. 1. januar 2014 opdateret Teknisk grundlag for SEB Link, afsnit 4.3.2 for delbestanden SEB Tidspension.
Angivelse af forsikringsklasse Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgø-



relsens § 2, stk. 2.

I, III og VII

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringssekskabet 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.

Anmeldelse af regler for kompensation af flytteomkostninger

Delbestandene SEB Traditionel Pension, SEB Tidspension og SEB Link har haft næsten enslydende regler om, at der kan ydes særlig omkostningsrabat som kompensation for et eventuelt flyttegebyr. Disse afsnit er gengivet i bilaget nedenfor.

Alle tre afsnit erstattes hermed med følgende kapitel: ”*Transaktionsomkostninger – Særregel for kompensation af flytteomkostninger*”, som bliver nyt afsnit 4.3.2. i de respektive tekniske grundlag. Formuleringen i kapitlet ligger inden for de hidtidige rammer men præciserer reglerne.

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 firmaaftale
- 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.

Størrelsen på KOMPBELØB vil fremgå af de årlige satsanmeldelser og er i 2014 på 2.000 kr.

Bilag

Her følger de hidtidige regler for de tre delbestande, som med virkning fra 1. august 2014 erstattes af denne anmeldelse.

SEB Traditionel Pension

Afsnit i Satsanmeldelse for SEB Traditionel Pension af 20. december 2013:

Kompensation af flytteomkostninger

I situationer hvor der overføres depoter 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. (2014) pr. aftale.

For overførsel til SEB Link gælder tilsvarende regel.

SEB Tidspension

Tariferingsgrundlag pr. 1. januar 2014 afsnit 4.3.2.:

4.3.2. Overførelsesaftaler

I situationer hvor der overføres depoter til Tidspension 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 KOMPBELØB pr. aftale.

SEB Link

Teknisk grundlag for SEB Link pr. 1. januar 2014 afsnit 4.3.2.:

4.3.2. Overførselsaftaler

I situationer hvor der overføres depoter til SEB Link i forbindelse med etablering 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 KOMPBELØB pr. aftale.

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.

Der forventes ingen juridiske konsekvenser af det anmeldte.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne


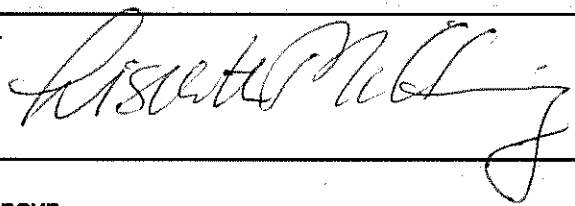
Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Der er tale om en præcisering af gældende regler, og anmeldelsen har derfor ikke økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager.

Det vurderes, at det anmeldte er rimeligt og betryggende.



<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. 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>Den nye udformning af kompensationsreglerne rummer både mindre udvidelser og begrænsninger i forhold til den hidtidige udmøntning af reglerne. Det er vurderingen, at den nye udformning kun vil få marginal økonomisk betydning.</p>
<p>Der forventes ingen aktuarmæssige konsekvenser af det anmeldte.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Kim Johansen</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>21. juli 2014</p> 
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Liselotte Milting</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>21. juli 2014</p> 
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p></p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p></p>

