

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
22. december 2014
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 delbestanden SEB Tidspension i 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 delbestanden SEB Tidspension
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 2015
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 Tidspension i SEB Pensionsforsikring A/S" pr. 3. juli 2014.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.
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 det, som er skrevet med blå ændret. Sletninger er markeret med overstregning.
Der anmeldes nedenstående satser og parametre til brug for delbestanden SEB Tidspension 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 ekskl. AMB og præmier til syge- og ulykkesforsikringer og præmier til Forenede Gruppeliv.

1.0.0. Omkostningssatser

Navn	Kapitel	Værdi
OPSPCT	KontoG 2.1.0./2.1.1.	0,25 % *
OPSMAX	KontoG 2.1.2.	3.000 kr. *
OPSMIN	KontoG 2.1.2.	750 kr. *
PRMPCT	KontoG 2.2.0.	se skema 2, skema 3 og skema 4
VIP_GRÆNSE	KontoG 2.1.0./2.1.1./2.1.2.	100.000 kr.
INDPCT	KontoG 2.2.1.	0 %
KVPCT	TarifG 4.3.1.	15 % ****
PORTPCT	Bilag vedr. tilskrivning af afkast	0,07027 %
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.	1.750 kr.**
TGEBYR	TarifG 4.2.1.	500 kr. ***
KOMPBELØB	TarifG 4.3.2.	2.000 kr.
PRMOMKMAX for individuelle aftaler	KontoG 2.2.0	5.000 kr.
PRMOMKMAX for obligatoriske firmaaftaler	KontoG 2.2.0	2.000 kr.

* For obligatoriske firmaaftaler og for individuelle aftaler med præmie \geq VIP_GRÆNSE er OP-SPCT, 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 MINBELØB
- 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 delvis genkøb af kapitalpension/aldersforsikring efter alder 60 år udgør GEBYR 500 kr. Gebyret opkræves pr. produkt.

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

**** Ved udbetaling eller overførsel af et depot som selskabet har mulighed for at tvangsudbetale sættes KVPCT til 0 %.



Gebyr ved afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner

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

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

Pensionsordninger, oprettet via eget salgskorps eller via forsikringsagenter

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

PRMPCT for firmaaftaler er givet ved:

Præmiestørrelse	Antal ansatte				
	0-4	5-9	10-99	100-499	mere end 500
0 < Præmie < 100.000	4,5 %	3,0 %	2,5 %**/ 3,0 %	2 %	1,5 %
100.000 ≤ Præmie*)	2,0 %	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

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*)	3,0%	3,0%

*) 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 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, der er 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.

PRMPCT for aftaler, oprettet via forsikringsmægler er givet ved:

Præmiestørrelse	Antal ansatte			
	0-4	5-9	10-499	Mere end 500
0 < Præmie < 100.000	2,0%	2,0%	1,0%	0,50%
100.000 ≤ Præmie*)	1,0%	1,0%	1,0%	0,50%

*) Satsen gælder præmieandelen

SEB Pension kan yde 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.

ÅOP (PORTPCT)

ÅOP for Tidspension kan ændres ved fornyet anmeldelse, En ændring af ÅOP for Tidspension vil have virkning for investeringsafkast tilskrevet efter anmeldelsen.

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.	$1 - 0,5$
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.	$1 - 0,5$
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.	$1 - 0,5$
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 samt rammeaftaler med mere end 100 ansatte:

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.	$1 - 0,5$
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.	$1 - 0,5$
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.	$1 - 0,5$
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.	$1 - \text{min}(0,60;0,2+0,01 * \text{max}(0;\text{alder}-20))$



Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler med mere end 500 ansatte 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.

Beskrivelse	Navn	Kapitel	Værdi
Unisex, dækningsfaktor ved død ved positiv risikosum	f_u^d	KontoG 3.4.1.	$1 - \text{Min}[0,75; 0,375 + 0,009375 * \text{max}[0; \text{alder} - 20]]$
Unisex, dækningsfaktor ved død ved negativ risikosum	f_u^d	KontoG 3.4.1.	$1 - 0,5$
Unisex, dækningsfaktor ved invaliditet. Fuld dækning ved 50% invaliditet	$f_u^{at,3}$	KontoG 3.4.2.	$1 - \text{min}(0,68; 0,16 + 0,0065 * \text{max}(0; \text{alder} - 20))$

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 tarifføringsgrundlaget 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.	2,93 %

Tilskrivning af afkast fra fonden sker på månedlig basis ud fra ovenstående sats, der er angivet efter træk af ÅOP og Pensionsafkastskat. 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 anmelde 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.

Kapitel	Teknisk rente p.a.	Beskrivelse
Tarifgrl 2.1.0, 2.4.0, 4.4.0, 6.4.0	2 %	Nye indbetalinger ml. 1.7.1999 og 31.3.2011
Tarifgrl 2.1.0, 2.4.0, 4.4.0, 6.4.0	1 %	Nye indbetalinger fra 1.4.2011 og fremefter
Tarifgrl 2.1.0, 2.4.0	3,9952 %	for beregning af årlige pensionsydelse for enkelte aktuelle produkter der påbegynder udbetaling fra 13.11.2009 og fremefter.
Tarifgrl 2.1.0, 2.4.0	0,0 %	for beregning af garanteret minimumsydelse for enkelte aktuelle produkter der påbegynder udbetaling fra 13.11.2009 og fremefter

Satser for prisen på den årlige forrentningsgaranti på 0 % efter Pensionsafkastskat tilknyttet Pensionskontoen

Navn	Kapitel	Værdi
PRMGAROPS	KontoG 1.0.2.	0,10 % p.a.
PRMGARUDB	KontoG 1.0.2.	0,25 % p.a.

Den i Grundlag for kontoteknik for Tidspension i SEB Pensionsforsikring nævnte betaling for forrentningsgarantien sættes i opsparingsperioden til PRMGAROPS af pensionskontoen, og i udbetalingsperioden til PRMGARUDB af pensionskontoen.

Behandling af overløb grundet begrænset skattefradrag på ratepensioner og ophørende livrenter

2. ordens dødelighederne, der benyttes i fremregningen af depotet i udbetalingsperioden for livsværdige livrenter tegnet efter 13. november 2009, er [ændrede i forhold til satser anmeldt for 2014, jf. særskilt anmeldelse](#).

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.

De anmeldte ændringer til satserne har ingen juridiske konsekvenser.



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.

Selskabets gebyr for genkøb stiger med lidt mere end forbrugerindekset.

Det forventes at de foretagne ændringer vil øge omkostningstrækket fra forsikringstagerne mini-

<p>malt.</p> <p>Prognoserente er nedsat fra 4,25% til 2,93% som følge af F&P's samfundsforudsætninger.</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</p> <p>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</p> <p>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.</p> <p>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".</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>22. december 2014</p> 
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Liselotte Milting</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>22. december 2014</p> 
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>