

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
28. december 2017
Livsforsikringsselskabets navn
SEB Pensionsforsikring A/S
Overskrift Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sjgende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for delbestanden SEB Link i SEB Pensionsforsikring A/S
Resumé Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Ændring af anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for delbestanden 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. januar 2018
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Erstatter "Anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for delbestanden SEB Link i SEB Pensionsforsikring A/S" af 28. december 2016
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 kun det ændret, som er skrevet med blå. Sletninger er markeret med overstregning.

Der anmeldes nedenstående satser og parametre til brug for delbestanden SEB Link 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 excl. AMB og præmier til syge- og ulykkesforsikringer og præmier til Forenede Gruppeliv.

1. Risikoparametre og risikosatser

Generelle risikosatser

Type	Teknisk G.	Symbol	Defineret for	Sats
Egetbehold for dødsrisikosum*	0.6.0	EBDØD	Alle forsikrede	5.000.000 kr.
Egetbehold for invaliderisikosum*	0.6.0	EBINV	Alle forsikrede	5.000.000 kr.
Sikkerhedstillæg, død	1.2.1	h_x^d	Alle forsikrede, $x \leq 67$	1, Benyttes ikke p.t.
Dækningsfaktor, død	1.2.1	f_x^d	Alle forsikrede	1 - Min[1; 0,56 +0,01257* max[0;alder-25]]
Sikkerhedstillæg, invaliditet	1.3.1	h_x^{ai}	Alle forsikrede	1, Benyttes ikke p.t.
Risikotillæg afhængig af stilling og erhverv	1.3.1	s_x	Alle forsikrede	Benyttes ikke p.t

* Tidligere agerede SEB Pensionsforsikring A/S intern reassurandør for Forsikringsselskabet SEB Link A/S. I anmeldelse af

21. december 2011 fremgår det, at dette ikke længere er tilfældet. Fremover er Forsikringsselskabet SEB Link A/S genforsikret sammen med SEB Pensionsforsikring A/S med et fælles egetbehold på 5.000.000 kr.

Dækningsfaktorer ved invaliditet			f_x^{ai}		
1	Fuld dækning ved 66% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,1}$	Alle forsikrede, $x \leq 67$	1-min(0,85,(0,65+0,005*max(0,alder-20)))
2	50% dækning mellem 50% og 66% invaliditet, samt 100% dækning fra 66% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,2}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	1-min(0,87,(0,675+0,005*max(0,alder-20)))
3	Fuld dækning ved 50% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,3}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	1-min(0,90,(0,70+0,005*max(0,alder-20)))

Dækningsfaktorerne ved død og invaliditet anvendes for alle tavler.

Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler der omfatter minimum 100 forsikrede

Dækningsfaktorer ved invaliditet		f_x^{ai}			
1	Fuld dækning ved 66% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,1}$	Alle forsikrede, $x \leq 67$	$1 - \min(0,5, (0,1 + 0,01 * \max(0, \text{alder} - 20)))$
2	50% dækning mellem 50% og 66% invaliditet, samt 100% dækning fra 66% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,2}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	$1 - \min(0,55, (0,15 + 0,01 * \max(0, \text{alder} - 20)))$
3	Fuld dækning ved 50% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,3}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	$1 - \min(0,6, (0,2 + 0,01 * \max(0, \text{alder} - 20)))$

Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler der omfatter minimum 500 forsikrede

Følgende risikosatser kan tilbydes obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler der omfatter minimum 500 forsikrede:

Dækningsfaktorer ved invaliditet		f_x^{ai}			
1	Fuld dækning ved 50% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,3}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	$1 - \min(0,68, (0,16 + 0,0065 * \max(0, \text{alder} - 20)))$

2. Opgørelsesrente

Type	Teknisk G.	Symbol	Defineret for	Sats
Opgørelsesrente	2.1.0	i %	Alle forsikrede	1,5143 % for forsikringer tegnet før 1.4.2011 0,5190 % for forsikringer tegnet efter 1.4.2011
Udbetalingsrente	2.1.1	j %	Alle forsikrede	0,0 %
Sikkerhedstillæg	2.1.0	SIKTILLÆG %	Alle forsikrede	0,4857 % for forsikringer tegnet før 1.4.2011 0,4810 % for forsikringer tegnet efter 1.4.2011

3. Omkostningssatser

Præmieomkostninger for individuelle aftaler

Type	Teknisk G.	Symbol	Defineret for	Sats
Præmieprocentomkostninger hvis præmie < 100.000 kr.	4.1.1	PRMPCT, PRMPCT_60	Kunder ikke omfattet af aftale om nedsat provisjonsbetaling	3,5 %
Præmieprocentomkostninger hvis præmie < 100.000 kr.	4.1.1	PRMPCT, PRMPCT_60	Kunder omfattet af aftale om nedsat provisionsbetaling	2,5 %
Præmieprocentomkostninger hvis præmie *) ≥ 100.000 kr.	4.1.1	PRMPCT, PRMPCT_60	Alle	3 %

*) Satsen gælder hele præmien

For alle kunder er PRMPCT = PRMPCT_60, dvs. at præmieprocentomkostningen er konstant i forsikringens løbetid. Satserne er fastsat, så den enkelte forsikring overordnet set er rentabel under realistiske forudsætninger for afgang og risikojusteret diskonteringsrente.

Der kan være private og individuelle aftaler tegnet før 1.1.2003 som har en lavere præmieprocentomkostning end de angivne i tabellen ovenfor.

Pensionsordninger oprettet via eget salgskorps eller via forsikringsagenter

For pensionsordninger, der er oprettet via eget salgskorps eller via forsikringsagenter, gælder at:

Præmier belastes med følgende satser:

Antal ansatte			
0-4	5-9	10-99	mere end 100
4,5 %*	2,0 %	1,5 %	1,25 % / 1,0 %

*Satsen for præmieandele over 100.000 kr. er 2,0 %

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.)
-1% point	-1% point
-0,5% point	-0,5% point
0% point	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 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.

Præmier belastes med følgende satser:

Antal ansatte			
0-4	5-149	150-499	mere end 500
2,0 %*	0,75 %	0,50 %	0,25%

*Satsen for præmieandele over 100.000 kr. er 1,00%

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.

Særlig regel for medarbejdere og samarbejdspartnere

Private aftaler opnår samme omkostningsprocent, som er gældende for den obligatoriske medarbejderordning.

Øvrige omkostninger

Type	Teknisk G.	Symbol	Defineret for	Sats
Mindste konto ved risiko-kontrol ved tegning eller ændring				

3.3.1

	MINBELØB1	Præmiebærende policer	8.000 kr.	
Mindste præmiefrie police	3.3.2	MINBELØB2	Præmiefrie policer	8.000 kr.
Grænse for årspræmie på forsikringer, der skal følge VIP konceptet	4.1.4	VIP_GRÆNSE	Alle	100.000 kr.
Maksimal præmieomkostning for individuelle aftaler	4.1.1.	PRMOMKMAX	Alle	5.000 kr.
Maksimal præmieomkostning for firma aftaler	4.1.1.	PRMOMKMAX	Alle	900 kr.
Indskudsprocentomkostninger	4.1.1	INDPCT	Alle	0 %
Fast policegebyr	4.1.2	POLGEBYR		0 kr.
Fast risikogebyr	4.1.3	RISGEBYR		0 kr.
Sats for opsparingsgebyr	4.1.4	OPSPCT		0,25 % *
Maksimalt Opsparingsgebyr	4.1.4	OPSMAX		3.000 kr. *
Maksimalt Opsparingsgebyr	4.1.4	OPSMAX	Virksomhedsejere og videreførte aftaler	2.000 kr. *
Minimalt Opsparingsgebyr	4.1.4	OPSMIN		760 kr. *
Gebyr ved produktskifte	4.1.5	PGEBYR	Alle	750 kr.
Gebyr ved sammenlægning af aftaler	4.1.5	SAMGEBYR	Alle	750 kr.
Gebyr ved jobskifte og tilbagekøb af policen	4.1.5	GEBYR		1.900 kr. **
Gebyr ved udbetaling/overførsel af depot som er mindre en MINBELØB2	4.1.5 / 3.3.2	TGEBYR		500 kr. **
Gebyr ved ændring af policen	4.1.5	ÆNDGEBYR		0 kr.



Gebyr ved specifikke beregninger	4.1.6	BERGEBYR		1.900 kr.
Reduktionsprocent ved tilbagekøb	4.3.1	R(N), N = 1, 2, 3, 4, 5..	Alle	$\forall N : R(N) = 0\%$
Maksimal kompensation af flytteomkostninger	4.3.2	KOMPBELØB	Alle	2.000 kr.
BasisPræmieFaktoren	5.7.1	BPF	Alle	0,004 %
Solidarisk PræmieFaktor	5.7.1	SPF	Alle	1

* For obligatoriske firmaaftaler og 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 MINBELØB2.
- 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. for kapitalpensioner
- Sker der inden for samme kalenderår mere end et delvist genkøb udgør GEBYR 1.900 kr. for hvert efterfølgende delvise genkøb.
- Genkøb af både rate/rente og kapital, udgør GEBYR 1.900 kr.
- Genkøb af rate og / eller rente udgør GEBYR 1.900 kr.
- GEBYR opkræves pr. produkt.

TGEBYR betales ved udbetaling af depoter under MINBELØB2. Policer med et depot på mindre end TGEBYR, kan ophæves uden udbetaling.

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.

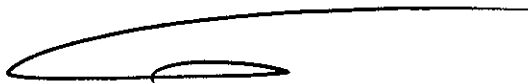
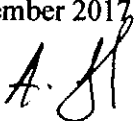
Selskabets gebyrer for genkøb og minimalt opsparingsgebyr er reguleret i forhold til 2017.

Der er indført et nyt gebyr ved produktskifte indenfor SEB Pension og ved sammenlægning af aftaler. Gebyret afspejler de administrationsomkostninger der er forbundet med produktskifte og sammenlægning af aftaler.

Samlet set forventes de foretagne ændringer at øge omkostningstrækket fra forsikringstagerne.

Der henvises i øvrigt til ”Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1”.

Samlet er det vurderingen, at de anmeldte satser er rimelige 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>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>28. december 2017</p> 
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Anders Håkonsson</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>28. december 2017</p> 
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p></p>