

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

## 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.

<b>Brevdato</b>
28. december 2017
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
SEB Pensionsforsikring A/S
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
<b>Anmeldelse af tarifieringsgrundlag for delbestanden SEB Tidspension i SEB Pensionsforsikring A/S</b>
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører ændringer i selskabets ”Tarifieringsgrundlag for SEB Tidspension”, herunder et nyt gebyr.
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2018
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændrer ”Anmeldelse af tarifieringsgrundlag for delbestanden SEB Tidspension i SEB Pensionsforsikring A/S” pr. 30. november 2017.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse III.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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.
Blå skrift markerer en ændret tekst.

### 4.3.1 Tilbagekøbsværdi

Forsikringen kan tilbagekøbes delvist eller i sin helhed.

Ved delvist tilbagekøb uden afgivelse af helbredsoplysninger skal risikoydelserne for den tilbageværende forsikring nedsættes så risikosummen ved død efter det delvise tilbagekøb svarer til risikosummen ved død for det delvise tilbagekøb.

Der kan gælde andre regler som følge af overførselsregler, anmeldt til Finanstilsynet.

Tilbagekøbsværdien af forsikringen bestemmes ud fra forsikringens Pensionskonto og kundens andel af Udjævningskontoen, jvf. Bilag Grundlag for kontoteknik.

Indfør følgende betegnelser:

T:	Tilbagekøbsværdien
kundeandel(i) :	Kundeandelen af den del af udjævningskontoen, der knytter sig til forsikringsform i, på tilbagekøbstidspunktet.
Pensionskonto(i):	Den del af pensionskontoen, der knytter sig til forsikringsform i.
Udjævningskonto(i):	Den del af udjævningskontoen, der knytter sig til forsikringsform i.
Kurskorrektio:	KKPCT.

Udtrykket nedenfor angiver tilbagekøbsværdien før fradrag af administrationsgebyr og eventuel afgift:

$$T = \sum \text{Pensionskonto}(i) + \sum \text{kundeandel}(i) * \text{udjævningskonto}(i)$$

Selskabet foretager månedlig fremføring af depoterne. Selskabet forbeholder sig derfor ret til på ethvert tidspunkt at anmelde en korrektion KKPCT i depotet svarende til den afvigelse i beregning af depotet, som forskellen mellem det faktiske og det forudsatte fondsafkast i perioden op til tilbagekøbet måtte afstedkomme.

Fra tilbagekøbsværdien T trækkes administrationsgebyr GEBYR, PGEBYR eller TGEBYR før tilbagekøbsværdien udbetales.

GEBYR betales ved alle udbetalinger af værdi bortset fra:

- sidste pensionsudbetaling fra en kapitalpension
- udbetalinger eller overførsler hvor tilbagekøbsværdien 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 genkøb efter opnået pensionsalder gælder følgende:

- Ved genkøb udgør GEBYR 500 kr. for kapitalpensioner
- Sker der inden for samme kalenderår mere end et delvist genkøb, udgør administrationsgebyret GEBYR for hvert efterfølgende delvise genkøb.
- Ved genkøb af både rate/rente og kapitalpensioner udgør administrationsgebyret GEBYR.
- Ved genkøb af rate- og/eller rente udgør administrationsgebyret GEBYR.

PGEBYR betales ved overførsel til et andet opsparingsprodukt i SEB Pension.

**SAMGEBYR betales ved sammenlægning af aftaler i SEB Pension.**

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

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

Ingen bemærkninger.

**Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskabet redegøre herfor.

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

Indførelsen af gebyr ved sammenlægning af aftaler i SEB Pension vil alt andet lige reducere kundens depot ved sammenlægning i overensstemmelse med det anmeldte gebyr.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet**

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ingen bemærkninger

**Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet**

Livsforsikringssselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringssselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringssselskabet 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.

Indførelsen af gebyr ved sammenlægninger vil alt andet lige forøge administrationsresultatet,

**Navn**


Angivelse af navn

Kim Johansen

**Dato og underskrift**

28. december 2017



<b>Navn</b> Angivelse af navn
Anders Håkonsson
<b>Dato og underskrift</b>
28. december 2017 
<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>