

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 sigende titel på anmeldelsen.
Principper for betaling til egenkapital
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører selskabets regler for fordeling af egenkapitalens andel af det realiserede resultat for 2018.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3 - regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.
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.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 28. december 2016.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
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.
Anmeldelsen vedrører selskabets forsikringer omfattet af kontributionsbekendtgørelsen. For 2018 anmeldes følgende regler for egenkapitalens andel af det realiserede resultat for aftaler omfattet af kontributionsbekendtgørelsen. Investeringsaktiverne tilknyttet egenkapitalen indgår ikke i et

investeringsfællesskab med forsikringstagerne. Idet der er henført bestemte investeringsaktiver til egenkapitalen, tildeles denne afkastet vedrørende denne bestemte del af investeringsaktiverne, før pensionsafkast og skat.

Eventuelle udlæg fra basiskapitalens midler i regnskabsåret vil blive overført i det efterfølgende regnskabsår i overensstemmelse med reglerne i kontributionsbekendtgørelsen.

Betaling fra rentegrupper

Opgjort for hver rentegruppe tildeles egenkapitalen et tillæg af de forsikringsmæssige hensættelser vedrørende forsikringerne i den pågældende rentegruppe. De forsikringsmæssige hensættelser beregnes som gennemsnittet over regnskabsperioden af de forsikringsmæssige hensættelser vedrørende rentegruppen, opgjort månedsvis.

For 2018 er betalingen til egenkapitalen fastsat til nedenstående satser:

- Rentegruppe 1: 0,40 %
- Rentegruppe 2: 0,60 %
- Rentegruppe 3: 0,75 %
- Rentegruppe 4: 0,90 %

jf. redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Betaling fra omkostningsgrupper

Selskabet beregner en betaling vedrørende hver enkelt omkostningsgruppe svarende til det realiserede resultat for omkostningsgruppen efter indregning af omkostnings- og sikkerhedstillæg på 0,2 % og efter fradrag af eventuelle omkostningsrabatter, der forlods er fordelt til de til omkostningsgruppen henførte forsikringer.

Med denne fordeling af det realiserede resultat sikres opfyldelse af bekendtgørelse nr. 1097 om betaling af visse omkostninger for livsforsikringsvirksomhed samt Lov om ændring af lov om forsikringsformidling § 3 stk. 1 og 2.

Som konsekvens af ovenstående vil basiskapitalen ikke foretage udlæg på vegne af omkostningsgrupperne. Endvidere vil egenkapitalen i alle tilfælde dække omkostningsgruppens realiserede resultat efter bonus (rabat). Der henvises til redegørelse i henhold til § 6 stk. 1 for en uddybende gennemgang af ovenstående.

Betaling fra risikogrupper

Selskabet beregner en betaling vedrørende hver enkelt risikogrube svarende til det realiserede resultat for risikogrupperne efter fradrag af eventuelle risikorabatter, der forlods er fordelt til de til risikogrupperne henførte forsikringer, tillagt resultatet af genforsikring og en andel af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg på 0,1 % for de til risikogrupperne henførte forsikringer.

Som konsekvens af ovenstående vil basiskapitalen ikke foretage udlæg på vegne af risikogrupperne. Endvidere vil egenkapitalen i alle tilfælde dække risikogruppernes realiserede resultat efter bonus (rabat). Der henvises til redegørelse i henhold til § 6 stk. 1 for en uddybende gennemgang af ovenstående.

Den anmeldte betaling og begrundelserne herfor

I medfør af Finanstilsynets vejledning om markedsdisciplin og anmeldelse af regler for egenkapitalens andel af det realiserede resultat i livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser anføres nedenfor resultatet af selskabets beregninger omkring forrentningens størrelse m.v.

Det er selskabets vurdering at den løbende offentliggørelse af såvel metode for beregning af betaling som nøgletal for egenkapitalens afkast vil sikre en markeds konkurrence omkring forrentningens størrelse. Det er selskabets erfaring, at den anmeldte betaling ligger på niveau med sammenlignelige selskaber i branchen.

Egenkapitalen tildeles betaling til dækning af de økonomiske risici ved at drive forretningen samt til dækning af det afkastkrav en investor vil stille ved at binde drifts- og solvenskapital igennem forsikringsbestandens løbetid. Betalingen dækker desuden, at egenkapitalen påtager sig en risiko vedrørende forsikringstageres forsikringsdækninger og omkostningsforhold.

De økonomiske risici er blandt andre dels risikoen for en ugunstig udvikling på de finansielle markeder, samt udviklingen i rente-/afkastforhold igennem forsikringernes løbetid i forhold til de garantier, der er tilknyttet forsikringerne og dels tabt forrentning af eventuelle udlæg fra egenkapitalen, politiske risici herunder ændring i den lovgivningsmæssige, skatte- og afgiftsmæssige behandling af forsikringsaftaler mv., ændring i tilsynsregler herunder ændring i solvenskravet for de indgåede forsikringsaftaler med deraf følgende krav til den kapital, der bindes i forhold til de indgåede aftaler.

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 for forsikringstagerne.

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.

De økonomiske konsekvenser fremgår af ovenstående matematiske beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold.

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.

Der forventes ingen juridiske konsekvenser for selskabet

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.

Anmeldelsen vedrører selskabets regler for fordeling af egenkapitalens andel af det realiserede resultat for 2018. Det er vurderingen, at fastholdelsen af satser fra 2017 ikke vil have aktuarmæs-

sige konsekvenser for selskabet.

Der henvises til redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Kim Kehlet Johansen

Dato og underskrift

28. december 2017



Navn

Angivelse af navn

Anders Håkonsson

Dato og underskrift

28. december 2017



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift