

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
23. oktober 2017
Livsforsikringsselskabets navn
SEB Pensionsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af tarifieringsgrundlag for delbestanden SEB Tidspension i SEB Pensionsforsikring A/S
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen vedrører ændringer i selskabets ”Tarifieringsgrundlag for SEB Tidspension”, herunder ændring til tilbagekøbsværdien af forsikringen.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
23. oktober 2017
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 mv. for Tidspension i SEB Pensionsforsikring A/S” pr. 20. april 2017.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte 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.
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 før 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.
Kursværn:	KVPCT.
Kurskorrektio:	KKPCT.

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

$$T = \sum \text{Pensionskonto}(i) + \sum \text{kundeandel}(i) * \text{udjævningskonto}(i) \\ - \text{KVPCT} * \text{maks}(0; \sum \text{kundeandel}(i) * \text{udjævningskonto}(i))$$

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.

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 %.~~

~~Ved overførsler fradrages der kursværn, KVPCT, af kundens andel af positiv Udjævningskonto. Overførsler under jobskifteaftalen, eller under aftale om overførsel ved virksomhedsdannelse eller ved leverandørskifte i indtil 6 måneder efter opsigelse af ordning er undtaget for fradrag af kursværn.~~

4.3.2.4.9. Interne overførelser i Tidspension i SEB Pensionsforsikring

Ved overførsler internt i Tidspension i SEB Pensionsforsikring, dvs. hvor der tilknyttes eller fravælges forrentningsgaranti, gælder følgende regler:

Er Udjævningskontoen negativ, kan tilknytning af forrentningsgaranti ske, ved at der laves en intern overførsel, dvs. kundens andel af den negative Udjævningskonto overføres til Pensionskontoen. Ellers sker tilknytning af forrentningsgaranti uden der laves nogen overførsel.

Er Udjævningskontoen positiv, kan frakobling af forrentningsgaranti ske, ved at der laves en intern overførsel, dvs. kundens andel af den positive Udjævningskonto ~~med fradrag af kursværn~~ overføres til Pensionskontoen. Ellers sker frakobling af forrentningsgaranti uden der laves nogen overførsel.


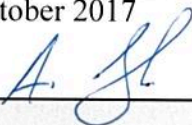
Aftaler, hvor der er tilknyttet en forrentningsgaranti, og hvor forrentningsgarantien efterfølgende fravælges, kan i en periode på 2 år efter datoen for fravalget ikke tilknytte en forrentningsgaranti.

Der trækkes gebyr PGEBYR (4.3.1) ved en intern overførsel i Tidspension.

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.

Ingen bemærkninger.

<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne</p> <p>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.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> <p>Bortfald af kursværn betyder, at tilbagekøbsværdien alt andet lige forøges. Forøgelsen vil være afhængig af den enkelte kundes andel af den positive udjævningskonto på tilbagekøbstidspunktet.</p> <p>Indførelsen af gebyr ved overførsel til et andet opsparingsprodukt i SEB Pension betyder alt andet lige en lavere overførselsværdi svarende til det anmeldte gebyr.</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>Ingen bemærkninger</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>Navn Angivelse af navn</p> <p>Kim Johansen</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>23. oktober 2017</p> 
<p>Navn Angivelse af navn</p> <p>Anders Håkonsson</p>
<p>Dato og underskrift</p> <p>23. oktober 2017</p> 
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Dato og underskrift</p>