

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: 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 2007
Forsikringsselskabets navn	SEB Pensionsforsikring A/S
Overskrift	Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for SEB Pensionsforsikring A/S i forbindelse med fusion med Forsikringsselskabet SEB Liv A/S
Resume	Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Anmeldelse af teknisk grundlag m.v. i forbindelse med fusion med Forsikringsselskabet SEB Liv A/S
Lovgrundlaget	Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. Nr. 2
Ikrafttrædelse	Dato for ikrafttrædelse angives. 1. januar 2007
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold	Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer. Ændrer "Anmeldelse af satser for SEB Pensionsforsikring A/S" indsendt 28. juni 2007.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang	Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Anmeldelsen vedr. forsikringsklasse I

Det gældende tekniske grundlag for SEB Pensionsforsikring A/S vil også være gældende for den overførte forsikringsbestand fra Forsikringsselskabet SEB Liv A/S, idet det anmeldte tekniske grundlag for SEB Pensionsforsikring A/S rummer det tekniske grundlag for Forsikringsselskabet SEB Liv A/S.

Det gældende bonusregulativ for SEB Pensionsforsikring A/S vil også være gældende for den overførte forsikringsbestand fra Forsikringsselskabet SEB Liv A/S, idet bonusregulativerne er identiske. Der vedlægges et bonusregulativ samt teknisk bilag, der er uændret i forhold til det for 2004 gældende – bortset fra at selskabets navn er ajourført til SEB Pensionsforsikring A/S.

Anmeldte satser for 2007.

Hvor intet andet er anført gælder denne anmeldelse alle delbestande i selskabet undtagen delbestandene "SEB Pension III", "Forenede Gruppeliv" og "SEB Tidspension" samt "syge- og ulykkesforsikringer".

Dette betyder at anmeldelsen også gælder den overførte forsikringsbestand fra Forsikringsselskabet SEB Liv A/S, der overføres til selskabet med virkning fra 1. januar 2007, i forbindelse af fusion af de to selskaber, med SEB Pensionsforsikring A/S som det fortsættende selskab. De anmeldte satser rummer de satser, der oprindeligt blev anmeldt for SEB Liv den 22. december 2006, og der vil således ikke være ændringer for den overførte forsikringsbestand.

Kontorenter gælder indtil videre og er garanteret for en måned ad gangen, således at de kan ændres med virkning fra udgangen af måneden.

Satser vedrørende risiko- og omkostninger er gældende indtil videre og kan ændres ved fornyet anmeldelse.

VIP kundesatser gælder for de kunder som har en præmieaftale, hvor årspræmien (inkl. styktillæg) mindst udgør 100.000 kr., dog 80.000 kr. hvis forsikringen er tegnet før 1. januar 1999.

I det følgende gælder generelt, at "præmier eller årspræmier" er præmie excl. AMB og præmier til syge- og ulykkesforsikringer og præmier til Forenede Gruppeliv.

Kontorenter

Der fastsættes følgende kontorentesatser:

2007	Kontorente Delbestanden 'SEB Pension V'	Kontorente Øvrige delbestande
Efter PAL	5,5%	4,5%
Før PAL **	6,5%	5,3%

**) Samme kontorente for forsikringer iht. PBL's §53A, stk. 1-3.

Til orientering anvendes følgende prognosesatser:

	Kontorente 2008 - 2011	Kontorente 2012 -
Efter PAL	4,5%	3,75%
Før PAL	5,3%	4,4%

Den i bonusregulativet §9 nævnte omregningsrente anvendes ikke i øjeblikket.

Risikosatser

Satserne er uændrede i forhold til 2006.

Risikosatser for forsikringer tegnet på G82 udenfor overenskomst

Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved dødsfald.

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 35	0,7
35 < alder < 65	$0,7 + 0,01*(\text{alder}-35)$
Alder ≥ 65	1

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alle aldre	0,75

Dødsrisikofaktorer i prognosen (til orientering)

For perioden efter 5 år benyttes nedenstående faktorer. I skemaerne er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved dødsfald.

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 35	0,75
35 < alder < 60	$0,75 + 0,01*(\text{alder}-35)$
Alder ≥ 60	1

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alle aldre	0,75

Invaliderisikosatser

I skemaerne er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved invaliditet.

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
alder ≤ 20	0,6
20 < alder < 60	$0,6 + 0,00875*(\text{alder}-20)$
alder ≥ 60	0,95

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
alder ≤ 20	0,65
20 < alder < 60	$0,65 + 0,00875*(\text{alder}-20)$
alder ≥ 60	1

Invaliderisikofaktorer i prognosen (til orientering)

For perioden efter 5 år benyttes nedenstående faktorer. I skemaerne er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved invaliditet.

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
Alle aldre	0,95

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og Halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alle aldre	1

Risikosatser for U01 forsikringer

Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01-dødeligheden.

Alder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 20	0,50
20 < alder < 60	$0,50 + 0,0125*(alder-20)$
Alder ≥ 60	1

Alder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alle aldre	0,75

Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med U01-invaliditeten.

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
Alder ≤ 20	0,30
20 < alder < 60	$0,30 + 0,01*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,70

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og Halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,35
20 < alder < 60	$0,35 + 0,01*(alder-20)$
Alder ≥ 60	0,75

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alder ≤ 20	0,40
20 < alder < 60	$0,40 + 0,01 \cdot (\text{alder} - 20)$
Alder ≥ 60	0,80

Dødsrisikofaktorer i prognoser (til orientering)

For perioden efter 5 år benyttes nedenstående faktorer. I skemaerne er angivet den faktor, der multipliceres med U01-intensiteterne ved dødsfald.

Alder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
alder ≤ 35	0,75
35 < alder < 60	$0,75 + 0,01 \cdot \text{alder}$
alder ≥ 60	1

Alder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
alle aldre	0,75

Invaliderisikofaktorer i prognosen (til orientering)

For perioden efter 5 år benyttes nedenstående faktorer. I skemaerne er angivet den faktor, der multipliceres med U01-intensiteterne ved invaliditet.

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
Alle aldre	0,90

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og Halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alle aldre	0,95

Alder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alle aldre	1

Risikosatser for forsikringer tegnet på G82 under overenskomst

Dødsrisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved dødsfald.

Mænd	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
alder ≤ 25	0,50
25 < alder < 75	$0,50 + 0,01*(alder-25)$
alder ≥ 75	1

Kvinder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
Alder ≤ 25	0,40
25 < alder < 85	$0,40 + 0,01*(alder-25)$
alder ≥ 85	1

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
Alle aldre	0,75

Dødsrisikofaktorer i prognosen

For perioden efter 5 år benyttes nedenstående faktorer. I skemaerne er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved dødsfald.

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved positiv risikosum
alder ≤ 35	0,75
35 < alder < 60	$0,4 + 0,01*alder$
alder ≥ 60	1

Mænd og kvinder	Dødsrisikofaktor ved negativ risikosum
alle aldre	0,75

Invaliderisikosatser

I skemaerne nedenfor er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved invaliditet.

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
alder ≤ 20	0,40
20 < alder < 60	$0,40 + 0,01125*(alder-20)$
alder ≥ 60	0,85

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
alder ≤ 20	0,45
20 < alder < 60	$0,45 + 0,01125*(alder-20)$
alder ≥ 60	0,90

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
alder ≤ 20	0,50
20 < alder < 60	0,50 + 0,01125*(alder-20)
alder ≥ 60	0,95

Invaliderisikofaktorer i prognosen

For perioden efter 5 år benyttes nedenstående faktorer. I skemaerne er angivet den faktor, der multipliceres med G82-intensiteterne ved invaliditet.

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet
Alle aldre	0,90

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 2/3 invaliditet og Halv præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alle aldre	0,95

Mænd og kvinder	Invaliderisikofaktor ved ret til Fuld præmiefritagelse fra 1/2 invaliditet
Alle aldre	1

Rabat på solidarisk dødsfaldsdækning

Ved etablering af en obligatorisk firmaaftale omfattende minimum 50 forsikrede, gives der op til 25 % rabat på præmien for den solidariske dødsfaldsdækning. Rabatten garanteres maksimalt i 3 år.

Omkostningssatser

Indskudsbetalte forsikringer

Indskud belastes med følgende

Indskud under 200.000 kr.

6,0%	af indskud under 25.000 kr.
5,0%	af indskud mellem 25.000 kr. og 100.000 kr.
4,0%	af indskud mellem 100.000 kr. og 200.000 kr.

Indskud over 200.000 kr.

4,0%	af indskudsandel under 200.000 kr.
2,0%	af indskudsandel over 200.000 kr.

Hvis indskudsbeløbet supplerer en præmiebetalt ordning gælder det, at omkostningsbidraget ikke kan overstige den højeste omkostningsprocent, der betales for den præmierelaterede del.

Særregler vedrørende overførsel uden fradrag af indskudsomkostninger

Såfremt der for en pensionsordning i selskabet eksisterer opsparede værdier fra en tidligere pensionsordning i et andet pensionselskab, kan disse værdier overføres til SEB Pensionsforsikring, uden at selskabet fradrager omkostninger af det overførte beløb. Betingelserne herfor er følgende:

1. Der eksisterer en pensionsordning i selskabet hvortil beløbet overføres.
2. Det overførte beløb indgår i selskabet på det ved overførslen gældende nytegningsgrundlag i selskabet.
3. Den enkelte forsikringstager skal godkende overførslen.
4. Der betales ikke provision af de overførte beløb.

Særregler for forsikringer omfattet af forsikringsklasse VI

1. For ordninger i henhold til en gruppeaftale med mellem 10 og 500 personer, hvor der ikke udbetales tegningsprovision, fastsættes omkostningsbelastningen for årspræmier under 100.000 kr. til:

6,0%	af præmieandel under 54.000 kr.
5,0%	af præmieandele mellem 54.000 kr. og 100.000 kr.

og for kapitalindskud på under 200.000 kr. fastsættes omkostningsbelastning til 4% af indskuddet.

2. For ordninger i henhold til en gruppe-aftale med mindst 500 personer, hvor der ikke udbetales tegningsprovision, fastsættes omkostningsbelastningen for årspræmier under 100.000 kr. til 5% af præmien. For kapitalindskud på under 200.000 kr. belastes forsikringen med 4% i omkostninger.

Særregel for forsikringer omfattet af landbrugskernekundeaftale

Omkostningsbelastning for forsikringer omfattet af ovennævnte aftale udgør 5% af præmieandele under 100.000 kr.

Særregel for kompensation af flytteomkostninger

I situationer hvor der overføres depoter til SEB Pensionsforsikring i forbindelse med etablering af en obligatorisk firmaaftale, der enten omfatter minimum 50 forsikrede eller gennemsnitspræmien er mindst 50.000 kr. pr forsikret og ordningen omfatter minimum 10 forsikrede, ydes en særlig omkostningsrabat som kompensation for fradrag af eventuelt flyttegebyr. Kompensationen er lig det flyttegebyr, som de tidligere leverandører har fratrukket depotet i forbindelse med overførslen.

Kompensationen kan maksimalt udgøre 1.500 kr. (2007) pr. person uanset størrelsen af det gebyr der er trukket og uanset antallet af depoter der overføres.

For overførsel til SEB Link gælder tilsvarende regel. Uanset der sker overførsel til begge selskaber, så kan den samlede kompensation maksimalt udgøre 1.500 kr. (2007)

Administrationsgebyr ved genkøb og præmienedsættelse

For 2007 gælder følgende:

NEDGEBYR anmeldes lig 0 kr.

GEBYR anmeldes lig 1.000 kr.

Gebyr (Gebyr_F)

For forsikringer uden præmiebetaling (fripolicer), forsikringer tegnet mod indskud og forsikringer under udbetaling, fratrækkes endvidere et gebyr på 50 kr.

Gebyret må dog maksimalt udgøre 0,5 % af den forsikringsmæssige opsparing pr. år.

Depotomkostninger (Gebyr_D)

For samtlige forsikringer undtagen forsikringer under udbetaling, VIP-forsikringer og forsikringer tegnet som led i en pensionsordning i selskabets delbestand "SEB Pension I" og "SEB Pension V" fratrækkes der omkostninger på 0,2 % af det opsparede depot. Depotomkostningen kan dog ikke overstige 5.000 kr. årligt.

Gebyr ved jobskifte

I henhold til bestemmelserne i §4 i jobskifteaftalen vil selskabet opkræve et ekspeditionsgebyr på 1.000 kr.

Præmiebetalte forsikringer udenfor overenskomst

Alle forsikringer, med undtagelse af forsikringer under forsikringsklasse VI og forsikringer som er overgået til aktuel udbetaling (ved død eller ved forsikringstidens udløb), belastes med de gældende satser for styktillæg (inkl. stykrate) for nytegnede policer.

Derudover belastes alle præmiebetalte forsikringer med en for året fastsat procent, der anvendes på den helårlige præmie uden styktillæg, differentieret efter størrelsen af præmien, fastsat ved:

Årspræmier under 100.000 ¹ kr.

11,0%	af præmieandele under 16.500 kr.
6,0%	af præmieandele mellem 16.500 kr. og 41.000 kr.
5,5%	af præmieandele mellem 41.000 kr. og 54.000 kr.
4,5%	af præmieandele mellem 54.000 kr. og 100.000 kr.

Årspræmier på mindst 100.000 kr.

4,0%	af præmieandele under 200.000 kr.
2,0%	af præmieandele over 200.000 kr.

Præmiebetalte forsikringer under overenskomst

For forsikringer tegnet under aftale med arbejdsgiver differentieres efter størrelsen af ordningen - antal personer og samlet præmievolumen - samt om ordningen er tegnet som en obligatorisk ordning eller som en ordning med frivillig tilslutning.

¹ Grænsen er dog 80.000 kr. for forsikringer tegnet før 1. januar 1999

I den følgende tabel ses omkostningsknæk og omkostningsbelastningsprocenter for forsikringer tegnet som obligatorisk og frivillig aftale. For disse grupper omkostningsbelastes indskud som nævnt overfor, idet indskudsomkostningerne dog ikke kan overstige præmieomkostningerne i en pensionsordning.

For pensionsordninger, der er oprettet via forsikringsmægler og som er omfattet af overgangsreglerne i Lov om ændring af lov om forsikringsformidling § 3 stk. 1 og 2, samt for pensionsordninger oprettet via eget salgskorps eller via forsikringsagenter, gælder at præmier udelukkende belastes med følgende satser:

Antal forsikrede:

Obligatorisk og frivillig	Koncepter	Omkostnings-%	Præmiestørrelse
0 - 4		11,00%	0 < Præmie < 16.500
		6,00%	16.500 < Præmie < 41.000
		5,50%	41.000 ≤ Præmie < 54.000
		4,50%	54.000 ≤ Præmie < 100.000
		3,00%	100.000 * ≤ Præmie < 200.000
		2,00%	200.000 ≤ Præmie
5 - 9		6,50%	0 < Præmie < 54.000
		5,00%	54.000 ≤ Præmie < 100.000
		3,00%	100.000 * ≤ Præmie < 200.000
		2,00%	200.000 ≤ Præmie
10 - 24		5,00%	0 < Præmie < 100.000
		3,00%	100.000 * ≤ Præmie < 200.000
		2,00%	200.000 ≤ Præmie
25 - 49	0 - 49	4,00%	0 < Præmie < 100.000
		3,00%	100.000 * ≤ Præmie < 200.000
		2,00%	200.000 ≤ Præmie
≥ 50	≥ 50	3,00%	0 < Præmie < 200.000
		2,00%	200.000 ≤ Præmie

* Bidrag over 100.000 kr. op til 200.000 kr. vil blive belastet med %-satsen af hele pensionsbidraget.

Særlig regel for timelønnede

For timelønnede er omkostningsprocenten 4,4 %.

Særlig regel for medarbejdere og samarbejdspartnere

For private aftaler er omkostningsprocenten 2,5 %. Aftalen udløser ikke provision.

Særlig omkostningsrabat

I pensionsordninger hvor en virksomhed/organisation eller dennes repræsentant påtager sig at udføre en del af selskabets sædvanlige administration kan omkostningsbelastningen nedsættes med mellem et halvt procentpoint og halvandet procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt. Nedsættelsen fastsættes efter nedenstående regler.

I pensionsordninger hvor 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 mellem et halvt procentpoint og halvandet procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt. Forøgelsen fastsættes efter nedenstående regler.

Administration	Ændring i omkostningsbelastning i procent point
Enkel	-1,00%
Relativ enkel	-0,50%
Almindelig	0%
Relativ svær	0,50%
Svær	1,00%

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
+0,5% point	+0,4% point *
+0,5% point	+0,5% point
+1% point	+1% point
+1,5% point	+1,4% point *
+1,5% point	+1,5% point
+2% point	+2% point

* gælder kun for ordninger omfattet af AMP reglerne, hvor den maksimale omkostningsprocent er 4,4%

For pensionsordninger, der er oprettet via forsikringsmægler og som ikke er omfattet af overgangsreglerne i Lov om ændring af lov om forsikringsformidling § 3 stk. 1 og 2, 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.

Antal forsikrede:

Obligatorisk og frivillig	Koncepter	Omkostnings-%	Præmiestørrelse
0 - 4		8,00%	0 < Præmie < 16.500
		5,00%	16.500 < Præmie < 41.000
		4,00%	41.000 ≤ Præmie < 54.000
		3,00%	54.000 ≤ Præmie < 100.000
		1,00%	100.000 ≤ Præmie < 200.000
		0,50%	200.000 ≤ Præmie
5 - 9		4,50%	0 < Præmie < 54.000
		3,00%	54.000 ≤ Præmie < 100.000
		1,00%	100.000 ≤ Præmie < 200.000
		0,50%	200.000 ≤ Præmie
10 - 24		3,00%	0 < Præmie < 100.000
		1,00%	100.000 ≤ Præmie < 200.000
		0,50%	200.000 ≤ Præmie
25 - 49	0 - 49	2,00%	0 < Præmie < 100.000
		1,00%	100.000 ≤ Præmie < 200.000
		0,50%	200.000 ≤ Præmie
≥ 50	≥ 50	1,00%	0 < Præmie < 200.000
		0,50%	200.000 ≤ Præmie

Såfremt en virksomhed/organisation eller dennes repræsentant påtager sig at udføre en del af selskabets sædvanlige administration kan omkostningsbelastningen nedsættes med mellem et kvart procentpoint og et halvt procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt. Nedsættelsen fastsættes efter nedenstående regler.

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 mellem et kvart procentpoint og et halvt procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt. Forøgelsen fastsættes efter nedenstående regler.

Administration	Ændring i omkostnings-belastning i procent point
Enkel	-0,50%
Relativ enkel	-0,25%
Almindelig	0%
Relativ svær	0,25%
Svær	0,50%

Bonusgrundlag

Bonusgrundlaget anvendes på alle forsikringer tegnet efter 1. juli 1982, uanset den til forsikringen hørende opgørelsesrente.

Selskabet anvender fortsat en opgørelsesrente på 1,5143 % i selskabets bonusgrundlag.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der forventes ingen juridiske konsekvenser af det anmeldte

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 – 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

De anmeldte regler er uændrede i forhold til selskabets seneste anmeldelse af 28. juni 2007 samt anmeldelse af 22. december 2006 vedrørende Forsikringsselskabet SEB Liv A/S, og de anmeldte regler for SEB Pensionsforsikring A/S rummer de anmeldte regler for SEB Liv. Der forventes således ingen økonomisk ændring af det anmeldte.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Der forventes ingen juridiske konsekvenser af det anmeldte

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

De anmeldte regler er uændrede i forhold til selskabets seneste anmeldelse af 28. juni 2007 samt anmeldelse af 22. december 2006 vedrørende Forsikringsselskabet SEB Liv A/S, og de anmeldte regler for SEB Pensionsforsikring A/S rummer de anmeldte regler for SEB Liv. Der forventes således ingen økonomisk ændring af det anmeldte.

Der forventes ingen aktuariemæssige konsekvenser af det anmeldte

Navn
Angivelse af navn

Per Klitgård Poulsen

Dato og underskrift

Navn
Angivelse af navn

Kim Johansen

Dato og underskrift

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift

Regulativ for bonustildeling i
SEB Pensionsforsikring A/S
(CVR 1642 0018)
gældende fra 1. januar 2004.

Slettet: Codan

§ 1. Almindelige bestemmelser.

- a) Berettiget til bonus er alle ikraftværende livsforsikringer med undtagelse af dem, der ifølge policens indhold ikke har ret til bonus.
- b) Bonusregulativet fastlægger reglerne for hvorledes selskabet fordeler midler til de enkelte forsikringer af den del af de realiserede resultater, der er tildelt de forsikringsmæssige hensættelser. Bonusregulativet er ikke gældende for gruppelivsforsikringer tegnet under administrationsselskabet Forenede Gruppeliv, forsikringer tegnet som SEB Tidspension, forsikringer tegnet som syge/ulykkesforsikringer samt forsikringer tegnet som livrenter på højt forrentet grundlag uden ret til bonus.
- c) For den enkelte bonusberettigede forsikring beregnes bonus løbende gennem året, og bonus opgøres mindst en gang om året. For forsikringer uden reguleringsaftale opgøres bonus ultimo året, og anvendes pr. samme dato i henhold til det i forsikringen aftalte (se § 3). I tilfælde, hvor forsikringen forsikringsteknisk bliver ændret (reguleret) på andre tidspunkter i året end ultimo året, opgøres forsikringens bonus for delperioder.
- d) De ved kontofremregningen anvendte forsikringstekniske elementer fastsættes af selskabets bestyrelse gældende for en af bestyrelsen fastsat periode, almindeligvis et regnskabsår. Bestyrelsen kan fastsætte særlige regler for fastlæggelse af forsikringstekniske elementer for nærmere bestemte grupper af forsikringer, herunder for de til selskabet hørende delporteføljer af forsikringer med ret til bonus.
- e) Bestyrelsen kan, efter anmeldelse til Finanstilsynet, fastsætte regler for en særlig bonus til forsikringer, der ophæves ved udbetaling af tilbagekøbsværdi.

Slettet: Codan

Beregningsregler for bonus, bonusrenter og satser, der beregnes ud fra disse, samt andre satser i bonustildelingen anmeldes til Finanstilsynet.

- f) For forsikringer tegnet med en særlig form for bonusgaranti vil tildeling af yderligere bonus ske under speciel hensyntagen til denne garanti.

§ 2. Beregning af tildelt bonus.

- a) Tildelt bonus fremkommer som difference imellem på den ene side

værdien af forsikringen fremregnet på basis af de for opgørelsesperioden fastsatte forsikringstekniske elementer under hensyntagen til indbetalinger til og/eller udbetalinger fra forsikringen.

og på den anden side

maksimum af:

den livsforsikringshensættelse, der ifølge selskabets beregningsgrundlag skal afsættes for den pågældende forsikring pr. opgørelsestidspunkt.

og

den livsforsikringshensættelse, der ifølge selskabets til enhver tid anmeldte bonusgrundlag, skal afsættes for den pågældende forsikring pr. opgørelsestidspunkt

- b) Ved fremregning af forsikringens værdi tages udgangspunkt i forsikringens eventuelle saldo på forsikringskontoen ultimo forrige periode. Denne tillægges indbetalinger på forsikringen og fradrages udbetalinger af forsikringsydelse. Der fradrages/tillægges risikopræmier svarende til forsikringsdækningen, og der fradrages bidrag til dækning af selskabets omkostninger.

Den til enhver tid værende saldo på forsikringen forrentes med selskabets kontorente.

En uddybning af den anvendte kontoteknik fremgår af teknisk bilag til bonusregulativet.

§ 3. Anvendelse af tildelt bonus.

- a) Det til den enkelte forsikring i opgørelsesperioden tildelte bonusbeløb – såfremt beløbet er positivt – anvendes sædvanligvis til erhvervelse af en tillæggsforsikring af samme art som den ikraftværende forsikring. Hvis ikke andet er aftalt, gennemføres en prorata-mæssig opskrivning af samtlige på forsikringen aftalte ydelser.

Opskrivningen sker pr. reguleringsdato.

Størrelsen af allerede anvendte bonusbeløb kan ikke ændres.

- b) I selskabet kan tildelt bonus i øvrigt aftales anvendt på en af følgende måder:

1. For forsikringer, hvor størrelsen af forsikringsydelse er fastlagt ved tegningen, kan bonus anvendes til nedsættelse af den tekniske præmie.
2. For forsikringer, hvor der betales præmie, og der er knyttet aftale om årlig regulering af risikoydelser samt præmie, anvendes den for et regnskabsår tildelte bonus i de tilfælde, hvor ingen forsikringsbegivenhed er indtrådt til forlods opskrivning af risikoydelserne (dog begrænset til den aftalte regulering) og resten anvendes til livsbetingede udløbsydelser.

Opskrivningen sker pr. førstkommende reguleringsdato.

3. Den tildelte bonus kan opspares i hele forsikringstiden og udbetales sammen med forsikringsydelsen eller på det tidspunkt, hvor forsikringen ophører.

Udbetales forsikringsydelsen i terminsvise beløb, anvendes den ved forsikringsbegivenheden opsparede bonus til proratomæssig opskrivning af udbetalingerne.

4. Den for et år tildelte bonus kan aftales udbetalt kontant. I disse tilfælde reduceres bonusbeløbet efter reglerne for tilbagekøb.
5. For forsikringer med aktuelle løbende ydelser (herunder invaliderenter) anvendes den siden sidste bonusopdatering på forsikringen tildelte bonus til proratomæssig opskrivning af samtlige på forsikringen aftalte ydelser.

Opskrivningen sker pr. første forfald.

- c) Hvor tildelt bonus anvendes til opskrivning af aktuelle eller eventuelle forsikringsydelser, sker opskrivningen, hvor der erhverves en tillæggsforsikring af samme art, som den ikraftværende forsikring, på det for selskabet gældende nytegningsgrundlag.

Den ved årets bonus erhvervede tillæggsforsikring må ikke forøge forsikringens ydelser med mere end 10%. I tilfælde, hvor dette kan ske, opskrives ydelserne med 10% og den ikke anvendte del af bonus henstår på bonuskontoen og indgår i den efterfølgende bonustildeling.

§ 4. Forrentning.

- a) Den på forsikringskontoen værende saldo i opgørelsesperioden samt foretagne posteringer fra valør til ultimo perioden forrentes med den/de for opgørelsesperioden gældende "kontorente efter pensionsafkastskat". Den del af forsikringskontoens værdi, der svarer til det opsparede beløb på forsikringen, som giver friholdelse for pensionsafkastskat, forrentes dog med den for opgørelsesperioden gældende "kontorente før pensionsafkastskat".
- b) Er den på forsikringskontoen værende saldo friholdt i sin helhed i henhold til Pensionsafkastbeskatningsloven, forrentes saldoen med "kontorenten før pensionsafkastskat".

§ 5. Risikopræmie.

- a) Præmie til dækning af døds- og invaliditetsrisiko beregnes som den forventede sandsynlighed for død respektive invaliditet i opgørelsesperioden – opgjort gennemsnitligt for perioden – ganget med det gennemsnitlige beløb, som selskabet skal tilføre forsikringskontoen ved død respektive invaliditet for at kunne svare sine forsikringsmæssige forpligtelser ifølge det gældende beregningsgrundlag.
- b) Satser til beregning af den forventede sandsynlighed for død respektive invaliditet fastsættes af selskabets bestyrelse, og anmeldes til Finanstilsynet.
- c) For store pensionsordninger og/eller ordninger, hvor der gælder særlige risikoforhold, kan der fastsættes særlige satser afhængig af forventede eller faktiske risikoforhold for pågældende ordninger.

§ 6. Omkostningsbilag.

- a) Bidrag til dækning af selskabets omkostninger fastsættes i henhold til den enkelte forsikring i overensstemmelse med de bidrag, der er indregnet i selskabets beregningsgrundlag.
- b) Dækningsbidragene vil bestå af:
 - 1. Administrationsgebyr pr. år og pr. præmieopkrævning.
 - 2. Tillæg beregnet i forhold til præmie.
 - 3. Tillæg beregnet i forhold til den forsikringsmæssige opsparing.
 - 4. Tillæg beregnet i forhold til bonus anvendt til tillægsforsikring.

Ved særlig krævende ændringer eller beregninger for en forsikring kan der opkræves et gebyr, der kan modregnes i forsikringskontoen.

- c) Satser og gebyrer til beregning af ovennævnte bidrag fastsættes af selskabets bestyrelse, og anmeldes til Finanstilsynet.

§ 7. Regler for udbetaling af bonus.

Indtræder en forsikringsbegivenhed (herfra undtaget præmiefritagelse/udbetaling af invalide-rente), hvor der skal udbetales forsikringsydelse, opgøres den bonusberettigede forsikring pr. ydelsens forfaldsdato. Den indtil opgørelsesdatoen tildelte bonus udbetales sammen med forsikringsydelsen.

Er ydelsen en rate/rente, eller består der et forsikringsforhold efter den indtrådte forsikringsbegivenhed, anvendes den opgjorte bonus til en prorata-mæssig opskrivning af forsikringsydelse.

I de tilfælde, hvor en bonusberettiget forsikring ophæves ved tilbagekøb opgøres på udbetalingstidspunktet værdien af forsikringen fremregnet på basis af de for opgørelsesperioden fastsatte forsikringstekniske elementer, under hensyntagen til indbetalinger til og/eller udbetalinger fra forsikringen.

Samlet tilbagekøbsværdi på forsikringen findes herudfra ved anvendelse af de regler, som ifølge selskabets beregningsgrundlag gælder for beregning af en forsikrings tilbagekøbsværdi.

§ 8. Særlige regler for bonustildeling.

Ved indtråd invaliditet, hvorved forsikringen bevilges præmiefritagelse, deltager den bonusberettigede forsikring i bonustildelingen efter samme regler, som den ville følge i tilfælde, hvor denne forsikringsbegivenhed ikke var indtrådt.

For forsikringer antaget på skærpede forsikringstekniske vilkår tildeles bonus med anvendelse af bonusparameterverdier, der er fastsat under hensyntagen til antagelsesvilkårene.

§ 9. Bonus til forsikringer med aktuelle løbende ydelser.

Ved forsikringer, hvor der med garanti skal udbetales en ydelse i et bestemt antal år, eller hvor ydelsen kun er afhængig af, om forsikrede lever vil den fremtidige bonus blive anvendt som en årlig opskrivning af den aktuelle ydelse.

Når selskabet skønner det forsvarligt og rimeligt kan forsikringstageren senest ved 1. udbetaling vælge at få den fremtidige bonus anvendt således, at den sammen med den opgjorte værdi på forsikringen giver et udbetalingsforløb med en årlig udbetaling, der udgør et beløb, som ved uændret rente (omregningsrenten) i hele udbetalingsperioden vil give lige store årlige udbetalinger.

En sådan omregning er ikke garanteret, og kan ændres såfremt forholdene tilsiger dette.

Ved den årlige beregning anvendes de til Finanstilsynet anmeldte omregningsrenter, jf. § 1, pkt e.

Bonus, der tildeles i det sidste udbetalingsår, skal udbetales i forbindelse med sidste udbetaling.

§ 10. Ændringsbestemmelser.

Dette regulativ for bonustildeling kan efter anmeldelse til Finanstilsynet ændres for fremtidig bonustildeling for allerede tegnede forsikringer.

SEB Pensionsforsikring A/S

Bonussystem gældende fra 1. januar 2004 – teknisk bilag.

For hver enkelt police føres en konto. På kontoen vil der i løbet af en bonusperiode ske posteringer med tilhørende valørdato. Posteringerne kan grupperes i følgende hovedgrupper:

- a) Primo saldo incl. overført præmie
- b) Indbetalte præmier, indbetalte indskud.
- c) Præmier til dækning af den policemæssige risiko.
- d) Omkostninger.
- e) Udbetalte forsikringsydelse.

Indestående (saldo) på en konto fremkommer ved at fremregne (forrente) samtlige på kontoen registrerede enkeltposteringer fra deres valørdato indtil opdateringsdato, og opsummere samtlige poster under hensyntagen til deres fortegn.

Ved opgørelse af konto opsættes følgende poster med valørdato pr. opgørelsestidspunkt.:

- a) Beregnet risikopræmie for afløben bonusperiode med valør primo perioden. For forsikringer med negativ risikosum opsættes risikopræmien med valør ultimo perioden.
- b) Beløb dækkende omkostninger for den afløbne bonusperiode med valør primo perioden.

I løbet af bonusperioden posteres med følgende valørdato:

- a) Ved betaling af præmie anvendes betalingsdato som valørdato.
- b) Ved ændring af forsikringen, pr. en dato som ligger før seneste opdateringsdato, gennemføres relevante posteringer og modposteringer for den skete ændring med valørdato pr. oprindelig valørdato.
- c) For forsikringer under udbetaling posteres det udbetalte terminsbeløb med valør pr. forfaldsdato.

Oktober 2007