

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                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 30. juni 2009                                                                                                    |
| Forsikringsselskabets navn                                                                                                                                                                                                                                                                        | SEB Pensionsforsikring A/S                                                                                       |
| Overskrift<br>Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.                                                                                                                                                                                                             | Anmeldelse af teknisk grundlag for Tidspension i SEB Pensionsforsikring A/S                                      |
| Resume<br>Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.                                                                                                                                                                                                                            | Ændring af teknisk grundlag for Tidspension i SEB Pensionsforsikring A/S.                                        |
| Lovgrundlaget<br>Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.                                                                                                                                                                                                            | Nr. 2                                                                                                            |
| Ikrafttrædelse<br>Dato for ikrafttrædelse angives.                                                                                                                                                                                                                                                | 1. juli 2009                                                                                                     |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold<br>Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.                                                                                                                             | Ændrer "Anmeldelse af teknisk grundlag for Tidspension i Codan Pensionsforsikring A/S" indsendt 28. august 2003. |
| Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang<br>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 der anmeldte vedrører. |                                                                                                                  |

I nedenstående er kun det ændret, som er skrevet med blå. Denne anmeldelse vedrører alene "SEB Tidspension". "SEB Tidspension" vedrører alene forsikringsklasse III forsikringer.

#### 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.

Nedenstående gælder såvel tilbagekøb som overførsler.

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 GEBYR før tilbagekøbsværdien udbetales.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagere  
Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagere. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der forventes ingen juridiske konsekvenser af det anmeldte

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagere  
Forsikringselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagere. 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.

Da der tidligere ikke blev fradraget kursværn ved overførsler under jobskifteaftalen eller under aftale om overførsel ved virksomhedsomdannelse, vil indførelsen af kursværn for disse overførsler medføre et økonomisk tab for de forsikringstagere, dette vedrører.

Da kursværnet er til for at undgå, at der spekuleres i at flytte penge fra Udjævningskontoen til Pensionskontoen, og dermed ikke skal forveksles med det variable kursværn på traditionelle livsforsikringer, og det samtidig altid er frivilligt for kunden, om han vil overføre sine penge, så er det rimeligt at fradrage for kursværn ved alle overførsler, både under og udenfor jobskifteaftalen.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet  
Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. 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 aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet  
Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Med henseende til det mindre antal kunder i SEB Tidspension, der er tegnet under pensionsaftaler, og som dermed omfattes af de ændrede regler, forventer selskabet en meget beskedent økonomisk konsekvens af ændringen.

Der forventes ingen aktuarmæssige konsekvenser af det anmeldte.

Navn  
Angivelse af navn

Helene Neergård Pedersen

Dato og underskrift

30. 06. 09 

Navn  
Angivelse af navn

Kim Johansen

Dato og underskrift

30. 06. 09 