

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

26. oktober 2012

Forsikringsselskabets navn

SEB Pensionsforsikring A/S

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af teknisk grundlag mv. for SEB Pensionsforsikring A/S

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

De øvre aldersgrænser for en række grundformer opdateres.

I forbindelse med opsparingsforløbet for præmieoverløb på ratepensioner/ophørende livrenter jf. oprindelig anmeldelse af 28. oktober 2009, der sikrer, at forsikringstagerne fortsat kan oppebære skattefradrag for hele pensionsindbetalingen, øges paletten af grundformer, hvormed kunderne kan depotsikre livrentedepotet i opsparingsforløbet.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

1 og 2

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

24.10.2012

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer "Anmeldelse af teknisk grundlag m.v. samt satser for SEB Pensionsforsikring A/S" af 28. oktober 2009 samt tidligere anmeldelser af grundformerne 165, 235, 265, 315, 715, 725 og 815

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.

De øvre aldersgrænser udvides for en række grundformer i Teknisk grundlag: Det drejer sig om grundformerne 165, 235, 265, 315, 715, 725 og 815.

29-10-2012

O:\Anmeldelser\Anmeldelser til Finanstilsynet\SEB Pensionsforsikring\2012\Anmeldelse af grundform 228 og diverse grænser.doc

Her følger formler for de nævnte grundformer, hvor kun tekst skrevet med blå er ændret.

165 Ophørende livsforsikring i rater

$$S_{x+\theta}^d = \bar{a}_{g|}, S_{x+n} = 0$$
$$K_{165}(x,n,g) = \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_{x+n}}{D_x} \cdot \bar{a}_{g|}$$

$$x+n \leq \text{efterlønsalder} + 25$$

Udløbsalder er afstemt med §8 i Pensionsbeskatningsloven.

235 Arverente

$$S_{x+\theta}^d = \bar{a}_{(n-\theta)|}, S_{x+n} = 0$$

$$K_{235}(x,n) = \bar{a}_{n|} - \bar{a}_{x:n|}$$

$$x+n \leq 100$$

Dog er udløbsalderen begrænset af 10% reglen, jf. §5 i Pensionsbeskatningsloven.

265 Opsat arverente med straks begyndende risiko

Arverenteudbetalingen begynder ved x 's død, dog tidligst r år efter tegningen. Udbetalingen ophører $r+g$ år efter tegningen.

I pkt. 5.1.2. sættes $n=r+g$.

$$S_{x+\theta}^d = \begin{cases} v^{r-\theta} \cdot \bar{a}_{g|} & \text{for } \theta < r \\ \bar{a}_{(r+g-\theta)|} & \text{for } r \leq \theta < r+g, \end{cases}$$

$$S_{x+r+g} = 0$$

$$K_{265}(x,r,g) = \bar{a}_{(r+g)|} - \bar{a}_{x:(r+g)|} - \bar{a}_{r|} + \bar{a}_{x:r|}$$
$$= v^r \cdot \bar{a}_{g|} - \frac{\bar{N}_{x+r} - \bar{N}_{x+r+g}}{D_x}, x+r+g \leq 100$$

Dog er udløbsalderen begrænset af 10% reglen, jf. §5 i Pensionsbeskatningsloven.

315 Invalidesum

29-10-2012

O:\Anmeldelser\Anmeldelser til Finanstilsynet\SEB Pensionsforsikring\2012\Anmeldelse af grundform 228 og diverse grænser.doc

$$S_{x+\theta}^{ad} = 0, \quad S_{x+\theta}^{ai} = 1, \quad S_{x+n}^a = 0$$

$$K_{315} \left(\begin{matrix} a \\ x, n \end{matrix} \right) = \frac{\overline{M}_x^a - \overline{M}_{x+n}^a}{D_x^a}$$

$$x + n \leq 67$$

Invalidesummen må ikke overstige det i pkt. 9.2.0. nævnte grænsebeløb.

Dersom forsikringen er tegnet ifølge overenskomst mellem på den ene side forsikringsselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren, kan invalidesummen dog altid udgøre op til 5 gange invaliderenten.

Er der tillige tegnet dækning efter grundform "365 Invalideydelse i rater", skal den nævnte beløbsgrænse reduceres med invalideydelse i rater multipliceret med \bar{a}_{g1} , inden den maksimale invalidesum beregnes.

Invalidesummen kan kun tegnes i kombination med anden grundform. Kombinationen må dog ikke alene indeholde grundformer med invaliditetsydelse (315, 365, 414, 415, 419 og 429).

715 Kollektiv ophørende livsforsikring til ugifte

Forsikringssummen udbetales ved forsikredes død inden alder $x+n$, dersom forsikrede ved dødsfaldet befinder sig i tilstand U , jvf. pkt. 0.4.0 og 1.4.0.

$$S_{x+\theta}^d = u, \quad S_{x+n} = 0$$

$u = 0,30$ for forsikringer på U01 grundlaget og
 $u = 0,20$ for mænd og $0,45$ for kvinder på G82 grundlaget.

$$K_{715}(x,n) = u \cdot \frac{\overline{M}_x - \overline{M}_{x+n}}{D_x}$$

$$60 \leq x+n \leq 80, \quad \text{jvf. pkt. 8.2.3.}$$

Dersom forsikringen omfatter alderspension og/eller kollektiv livsbetinget livsforsikring med udbetaling til ugifte, skal udløbstidspunktet for den kollektive ophørende livsforsikring være sammenfaldende med alderspensioneringstidspunktet og/eller udbetalingstidspunktet for den kollektive livsforsikring.

Livsforsikringssummen må ikke overstige 4 gange årsbeløbet for den livsvarige kollektive ægtefællepension, jvf. pkt. 8.2.3.

Se pkt. 8.3.5. om særlig tilbagekøbsværdiberegning.

Kollektiv livsbetinget livsforsikring til ugifte

Forsikringssummen udbetales ved forsikredes oplevelse af alder $x+n$, dersom forsikrede befinder sig i tilstand U på dette tidspunkt, jvf. pkt. 0.4.0 og 1.4.0.

$$S_{x+\theta}^d = 0, \quad S_{x+n} = u$$

$u = 0,30$ for forsikringer på U01 grundlaget og
 $u = 0,20$ for mænd og $0,45$ for kvinder på G82 grundlaget.

$$K_{725}(x,n) = u \cdot \frac{D_{x+n}}{D_x}$$

$60 \leq x+n \leq 80$, jfr.pkt.8.2.3.

Dersom forsikringen omfatter alderspension, skal udløbstidspunktet for den kollektive livsforsikring være sammenfaldende med alderspensioneringstidspunktet.

Livsforsikringssummen må ikke overstige 4 gange årsbeløbet for den livsvarige kollektive ægtefællepension, jvf. pkt. 8.2.3.

Se endvidere pkt. 8.2.3. om reduktion af den livsvarige kollektive ægtefællepension efter udbetaling af den kollektive livsbetingede livsforsikringssum til ugifte og pkt. 8.3.5. om særlig tilbagekøbsberegning.

815 Ophørende kollektiv ægtefællepension

Ægtefællepensionen udbetales fra forsikredes død og så længe den efterladte lever - udbetalingen ophører dog senest, når den efterladte opnår alder u .

$$\begin{aligned} n \rightarrow \infty, \quad S_{x+\theta}^d &= g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^u f(\eta | x + \theta) \bar{a}_{\eta:(u-\eta)}^{-1} d\eta \\ &= g_{x+\theta} \cdot \bar{a}_{\eta_{x+\theta}:(u-\eta_{x+\theta})}^{-1} \end{aligned}$$

$$K_{815}(x,u) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} d\theta \int_{-\infty}^u f(\eta | x + \theta) \cdot \bar{a}_{\eta:(u-\eta)}^{-1} d\eta$$

$u \leq 80$, jfr.pkt.8.2.1.

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normaldødelighed, jvf. pkt. 0.2.0. og 1.2.0.

Se endvidere pkt. 8.2.1. om grænsen for pensionens størrelse og pkt. 8.3.5. om særlige tilbagekøbsberegning.

Beregningsgrundlag for livrenter mv.

Den 28. oktober 2009 anmeldte selskabet med virkning fra 13. november 2009 nyt beregningsgrundlag for beregning af aktuelle pensionsydelse for alle livsvarige livrenter tegnet efter denne dato, hvorefter de udbetalte ydelser beregnes ud fra dels en anmeldt realistisk forventet rente, dels anmeldte realistiske dødeligheder.

Beregningsgrundlaget omfatter tillige visse ratepensioner og ophørende livrenter.

I anmeldelsen fra 2009 er specificeret, hvordan værdien af depotet i opsparingsperioden beregnes ud fra nogle få specifikke grundformer, kopieret fra "Sumforsikringer" og "Rateforsikringer" i afsnittet "Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelse" i kapitel 9, Tilladte Grundformer, i selskabets hidtidige Tekniske Grundlag for traditionel livsforsikring ("G82 koncessionen").

Fra og med 24. oktober 2012 udvides mulighederne for beregning af værdien af depotet i opsparingsperioden, således at alle relevante grundformer blandt "Sumforsikringer" og "Rateforsikringer" i det nævnte afsnit i det Tekniske Grundlag kan benyttes.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Med de anmeldte regler forbedres kundernes muligheder for at optimere deres udbetalingsprofil.

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.

Med de anmeldte regler forbedres kundernes muligheder for at optimere deres udbetalingsprofil.

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."

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for selskabet

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

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

Det anmeldte har ingen økonomiske konsekvenser for selskabet

Navn

Angivelse af navn

Kim Johansen

Dato og underskrift

26. oktober 2012

Navn

Angivelse af navn

Vivian Weis Byrholt

Dato og underskrift

26. oktober 2012

29-10-2012

O:\Anmeldelser\Anmeldelser til Finanstilsynet\SEB Pensionsforsikring\2012\Anmeldelse af grundform 228 og diverse grænser.doc