

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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 28. juni 2013
Forsikringsselskabets navn Forsikringsselskabet SEB Link A/S
Overskrift Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen. Anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for Forsikringsselskabet SEB Link A/S
Resume Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen. Ændring af anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for Forsikringsselskabet SEB Link A/S for 2013
Lovgrundlaget Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. Nr. 3
Ikrafttrædelse Dato for ikrafttrædelse angives. 1. juli 2013
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer. Ændrer "Anmeldelse af teknisk grundlag m.v., samt satser for Forsikringsselskabet SEB Link A/S" af 21. december 2012
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.

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v. – anmeldelse af satser for Forsikringsselskabet SEB Link A/S.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse III.

I nedenstående er kun det ændret som er skrevet med blå. Der anmeldes nedenstående satser og parametre til brug for Forsikringsselskabet SEB Link A/S. Satserne gælder indtil videre og kan ændres ved fornyet anmeldelse.

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

Slettet: Der er slettet et afsnit vedr. Helbred, da SEB Link er omfattet af de generelle helbredsregler for SEB Pension ¶

1. Risikoparametre og risikosatser

Generelle risikosatser

Type	Teknisk G.	Symbol	Defineret for	Sats
Egetbehold for dødsrisikosum*	0.6.0	EBDØD	Alle forsikrede	5.000.000 kr.
Egetbehold for invaliderisikosum*	0.6.0	EBINV	Alle forsikrede	5.000.000 kr.
Sikkerhedstillæg, død	1.2.1	h_x^d	Alle forsikrede, $x \leq 67$	1, Benyttes ikke p.t.
Dækningsfaktor, død	1.2.1	f_x^d	Alle forsikrede	1 - $\text{Min}[1; 0,4 + 0,01714 * \text{max}[0; \text{alder} - 25]]$
Sikkerhedstillæg, invaliditet	1.3.1	h_x^{ai}	Alle forsikrede	1, Benyttes ikke p.t.
Risikotillæg afhængig af stilling og erhverv	1.3.1	s_x	Alle forsikrede	Benyttes ikke p.t.

* Tidligere agerede SEB Pensionsforsikring A/S intern reassurandør for Forsikringsselskabet SEB Link A/S. I anmeldelse af 21. december 2011 fremgår det, at dette ikke længere er tilfældet. Fremover er Forsikringsselskabet SEB Link A/S genforsikret sammen med SEB Pensionsforsikring A/S med et fælles egetbehold på 5.000.000 kr.

Dækningsfaktorer ved invaliditet		f_x^{ai}			
1	Fuld dækning ved 66% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,1}$	Alle forsikrede, $x \leq 67$	$1 - \text{min}(.7, (.3 + 0.01 * \text{max}(0, \text{alder} - 20)))$
2	50% dækning mellem 50% og 66% invaliditet, samt 100% dækning fra 66% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,2}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	$1 - \text{min}(.75, (.35 + 0.01 * \text{max}(0, \text{alder} - 20)))$
3	Fuld dækning ved 50% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,3}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	$1 - \text{min}(.8, (.4 + 0.01 * \text{max}(0, \text{alder} - 20)))$

Dækningsfaktorerne ved død og invaliditet anvendes for alle tavler.

Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler der omfatter minimum 100 forsikrede

Slettet: Det er muligt at tegne solidarisk præmiefrigørelse. Præmien fastsættes under samme principper som præmien for Syge- og ulykke forsikring.

Dækningsfaktorer ved invaliditet		f_x^{ai}			
1	Fuld dækning ved 66% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,1}$	Alle forsikrede, $x \leq 67$	$1 - \min(.5, (.1 + 0.01 * \max(0, \text{alder} - 20)))$
2	50% dækning mellem 50% og 66% invaliditet, samt 100% dækning fra 66% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,2}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	$1 - \min(.55, (.15 + 0.01 * \max(0, \text{alder} - 20)))$
3	Fuld dækning ved 50% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,3}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	$1 - \min(.6, (.2 + 0.01 * \max(0, \text{alder} - 20)))$

Risikosatser for obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler der omfatter minimum 500 forsikrede

Følgende risikosatser kan tilbydes obligatoriske og frivillige firmaordninger samt rammeaftaler der omfatter minimum 500 forsikrede.

Dækningsfaktorer ved invaliditet		f_x^{ai}			
1	Fuld dækning ved 50% invaliditet	1.3.1 / 5.4.2 / 5.4.4	$f_x^{ai,3}$	Alle forsikrede $x \leq 67$	$1 - \min(.68, (.16 + 0.0065 * \max(0, \text{alder} - 20)))$

2. Opgørelsesrente

Type	Teknisk G.	Symbol	Defineret for	Sats
Opgørelsesrente	2.1.0	i %	Alle forsikrede	1,5143 % for forsikringer tegnet før 1.4.2011
				0,5190 % for forsikringer tegnet efter 1.4.2011
Udbetalingsrente	2.1.1	j %	Alle forsikrede	0,0 %
Sikkerhedstillæg	2.1.0	SIKTILLÆG %	Alle forsikrede	0,4857 % for forsikringer tegnet før 1.4.2011
				0,4810 % for forsikringer tegnet efter 1.4.2011

3. Omkostningssatser

Præmieomkostninger for individuelle aftaler

Type	Teknisk G.	Symbol	Defineret for	Sats
Præmieprocentomkostninger hvis præmie < 100.000 kr.	4.1.1	PRMPCT, PRMPCT_60	Kunder ikke omfattet af aftale om nedsat provisjonsbetaling	3,5 %
Præmieprocentomkostninger hvis præmie < 100.000 kr.	4.1.1	PRMPCT, PRMPCT_60	Kunder omfattet af aftale om nedsat provisjonsbetaling	2,5 %
Præmieprocentomkostninger hvis præmie *) \geq 100.000 kr.	4.1.1	PRMPCT, PRMPCT_60	Alle	3 %

*) Satsen gælder hele præmien

For alle kunder er PRMPCT = PRMPCT_60, dvs. at præmieprocentomkostningen er konstant i forsikringens løbetid. Satserne er fastsat, så den enkelte forsikring overordnet set er rentabel under realistiske forudsætninger for afgang og risikojusteret diskonteringsrente.

Der kan være private og individuelle aftaler tegnet før 1.1.2003 som har en lavere præmieprocentomkostning end de angivne i tabellen ovenfor.

Pensionsordninger oprettet via eget salgskorps eller via forsikringsagenter

For pensionsordninger, der er oprettet via eget salgskorps eller via forsikringsagenter, gælder at præmier belastes med følgende satser:

Præmiestørrelse	Antal ansatte				
	0-4	5-9	10-99	100-499	mere end 500
$0 < \text{Præmie} < 100.000$	4,5%	3,0%	2,5%**/ 3,0%	2%	1,5%
$100.000 \leq \text{Præmie}^*)$	2,0%	2,0%	2,0%	1,5%	1,5%

*) Satsen gælder præmieandelen

**) Firmaer med et tilfredsstillende skadesforløb og hvor der maksimalt er 1/3 medarbejdere med en stillingsbetegnelse, hvor vi vurderer de har en øget risiko for at blive skadesramte

Provisionsbestemt omkostningsrabat

På ordninger hvor der ikke ydes provision efter de normalt gældende regler, kan omkostningsbelastningen ændres efter nedenstående regler.

Den normale løbende provisionssats ændres med	Ændring i omkostningsbelastning (for præmier under 100.000 kr.)
-100%	-1% point
-0,5% point	-0,5% point
0%	0% point
+0,4% point	+0,4% point
+0,5% point	+0,5% point
+1% point	+1% point
+1,4% point	+1,4% point
+1,5% point	+1,5% point
+2% point	+2% point

Pensionsordninger oprettet via forsikringsmægler

For pensionsordninger, der er oprettet via forsikringsmægler, 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.

Præmiestørrelse	Antal ansatte			
	0-4	5-9	10-499	mere end 500
0 < Præmie < 100.000	2%	2%	1%	0,5%
100.000 ≤ Præmie*)	1%	1%	1%	0,5%

*) Satsen gælder præmieandelen

SEB Pension kan yde et etableringstilskud på 500–2.000 kr., fastsat ud fra pensionsordningens samlede størrelse og kompleksitet.

Særlig omkostningsrabat

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

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 op til et halvt procentpoint i forhold til ordningens indplacering ifølge bonusregulativets regler i øvrigt.

Særlig regel for medarbejdere og samarbejdspartnere

Private aftaler opnår samme omkostningsprocent, som er gældende for den obligatoriske medarbejderordning.

Øvrige omkostninger

Type	Teknisk G.	Symbol	Defineret for	Sats
Mindste konto ved risiko-kontrol ved tegning eller ændring	3.3.1	MINBELØB1	Præmiebærende policer	15.000 kr.
Mindste præmiefrie police	3.3.2	MINBELØB2	Præmiefrie policer	15.000 kr.
Grænse for årspræmie på forsikringer, der skal følge VIP konceptet	4.1.4	VIP_GRÆNSE	Alle	100.000 kr.
Maksimal præmieomkostning for individuelle aftaler	4.1.1.	PRMOMKMAX	Alle	5.000 kr.
Maksimal præmieomkostning for firma aftaler	4.1.1.	PRMOMKMAX	Alle	2.000 kr.
Indskudsprocent-omkostninger	4.1.1	INDPCT	Alle	0%
Fast policegebyr	4.1.2	POLGEBYR		0 kr.
Fast risikogebyr	4.1.3	RISGEBYR		0 kr.
Sats for opsparingsgebyr	4.1.4	OPSPCT		0,25 % *
Maksimalt Opsparingsgebyr	4.1.4	OPSMAX		3.000 kr. *
Minimalt Opsparingsgebyr	4.1.4	OPSMIN		700 kr. *
Gebyr ved jobskifte og tilbagekøb af policen	4.1.5	GEBYR		1.640 kr. **
Gebyr ved udbetaling/overførsel af depot som er mindre en MINBELØB2	4.1.5 / 3.3.2	TGEBYR		500 kr. **
Gebyr ved ændring af policen	4.1.5	ÆNDGEBYR		0 kr.
Gebyr ved specifikke beregninger	4.1.6	BERGEBYR		1.640 kr.
Reduktionsprocent ved tilbagekøb	4.3.1	R(N), N = 1, 2, 3, 4, 5..	Alle	$\forall N : R(N) = 0\%$
Maksimal kompensation af flytteomkostninger	4.3.2	KOMPBELØB	Alle	2.000 kr.
BasisPræmieFaktoren	5.7.1	BPF	Alle	0,004%
Solidarisk PræmieFaktor	5.7.1	SPF	Alle	1

* For obligatoriske firmaaftaler og individuelle aftaler med præmie \geq VIP_GRÆNSE er OPSPCT, OPSMAX og OPSMIN sat til 0.

**** Ved genkøb før aftalt udløb gælder følgende:**

GEBYR betales ved alle udbetalinger af værdi bortset fra:

- sidste pensionsudbetaling fra en kapitalpension
- udbetalinger eller overførsler hvor depotet er under **MINBELØB2**.
- fripolicer, etableret som led i ansættelsesforhold, der har en værdi under 20.001 kr. som overføres til en aktiv pensionsordning i henhold til jobskifteaftalen.

TGEBYR betales ved udbetaling af depoter under **MINBELØB2**. Policer med et depot på mindre end TGEBYR, kan ophæves uden udbetaling.

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.

For enkelte kunder med depoter under 15.000 kr. kan dette betyde en omkostningsnedsættelse.

Samlet er det vurderingen, at de anmeldte satser er rimelige og betryggende.

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."

Det er få aftaler der berøres af ændringen og dette vil derfor ikke have økonomisk konsekvens for selskabet.

Der forventes ingen aktuariemæssige konsekvenser af det anmeldte.

Navn

Angivelse af navn

Kim Johansen

Dato og underskrift

28. juni 2013

Navn

Angivelse af navn

Vivian Byrholt

Dato og underskrift

28. juni 2013

*** Gebyr ved udbetaling eller overførsel hvor selskabet har mulighed for at tvangsudbetale depotet benævnes TGEBYR Policer med et depot på eller mindre end TGEBYR, kan ophæves uden udbetaling.

Omkostningssatserne er fastsat ud fra en vurdering dels af det marked selskabet skal operere i, dels ud fra en vurdering af, hvilke satser der er nødvendige og tilstrækkelige til at sikre selskabet en fornuftig omkostningsdækning på langt sigt.

Særregel for kompensation af flytteomkostninger

I situationer hvor der overføres depoter til SEB Link i forbindelse med etablering af en firmaaftale eller omlægning af en privat eksisterende ordning, kan der 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 2.000 kr. (2013) pr. aftale.
For overførsel til SEB Pensionsforsikring gælder tilsvarende regel.

4. Handelsomkostninger

Ved afregning af handel med danske fonde afregnes kunder den kurs selskabet opnår i markedet.

Fonde, der er registreret under en udenlandsk fondsbørs, afregnes til indre værdi.

Fonde, der ikke er registreret under en fondsbørs, afregnes til den kurs, SEB Link har opnået.

For fonde der er registreret under en udenlandsk fondsbørs, og fonde der ikke er registreret under en fondsbørs, kan der forekomme et kurstillæg henholdsvis et kursfradrag ved køb og salg.

Opgørelse af handel i udenlandsk valuta omregnes til danske kroner efter Nationalbankens middeltkurs på afregningsdagen (sker dagligt).