



Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K

Sammenskrivning af det anmeldte det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 2, stk. 8, jf. § 2, stk. 9, i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed skal livsforsikringsselskabet hvert år inden udgangen af juni indsende en sammenskrivning af selskabets samlede gældende anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed til Finanstilsynet. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed skal inkludere alle anmeldelser af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, der i henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed er indsendt til Finanstilsynet inden udgangen af det foregående år. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed må ikke indeholde tidligere anmeldte regler og satser, der ikke længere er gældende ved udgangen af det foregående år. Ved livsforsikringsselskaber forstås: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
11. juni 2024
Livsforsikringsselskabets navn
Lærernes Pension
Offentlig tilgængelighed
Det sammenskrevne samlede anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed er offentlig tilgængeligt, medmindre livsforsikringsselskabet hér angiver, at grundlaget m.v. indeholder dele, der i henhold til bekendtgørelsens § 5, stk. 2, ikke er offentlig tilgængelige, og tillige indsender et ekstra eksemplar af det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed til Finanstilsynet, hvor disse dele er udeladt, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 9,
Sammenskrevet gældende anmeldt teknisk grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed
Livsforsikringsselskabet skal angive en sammenskrivning af det samlede anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 8 og 9.
Sammenskrivning af det tekniske grundlag pr. 1. januar 2024 er vedlagt som bilag
Navn
Angivelse af navn
Carsten Gjede
Dato og underskrift
11. juni 2024 
Navn
Angivelse af navn
Marie-Claire Reffs
Dato og underskrift
11. juni -2024 
Navn

Angivelse af navn
Dato og underskrift

Teknisk grundlag for

Lærernes Pension

Gældende fra og med 01.01.2024

LOVGRUNDLAGET**9****1 GRUNDLAGET FOR BEREGNING AF FORSIKRINGSPRÆMIERNE OG LIVSFORSIKRINGSHENSÆTTELSENE****10**

1.1. BEREGNINGSGRUNDLAGET	10
1.1.1 RISIKOELEMENTER	10
1.1.2 RENTE	10
1.1.2.1 Teknisk rente	10
1.1.2.2 Omregningsrente	10
1.1.2.3 Sikkerhedstillæg	10
1.1.2.4 Opgørelsesrente	10
1.1.3 NETTOGRUNDLAG	10
1.1.3.1 Nettopassiv	10
1.1.3.2 Præmiebetalingsrente	10
1.1.3.3 Kontinuert nettopræmie	10
1.1.3.4 Nettoindskud	10
1.1.3.5 Nettoreserve	11
1.1.3.6 Generelle begrænsninger	11
1.1.4 BRUTTOGRUNDLAG	11
1.1.4.1 Præmie og indskud	11
1.1.4.2 Bruttopræmie og bruttoindskud	11
1.1.4.3 Fripolice	11
1.1.4.4 Tilbagekøb.	12
1.1.5 NETTOPASSIVER FOR ETLIVSFORSIKRINGER	13
1.1.5.1 Nettopassiv for etlivsforsikringer uden invaliditetsydelse	13
1.1.5.2 Nettopassiv for etlivsforsikringer med invaliditetsydelse	13
1.1.5.3 Sammenhængen mellem 1.1.5.1. og 1.1.5.2.	14
1.1.5.4 Generelle begrænsninger	14
1.1.6 NETTOPASSIVER FOR TOLIVSFORSIKRINGER	14
1.1.6.1 Nettopassiv for tolivsforsikringer uden invaliditetsydelse	14
1.1.6.2 Nettopassiv for tolivsforsikringer med invaliditetsydelse	15
1.1.6.3 Sammenhængen mellem 1.1.6.1. og 1.1.6.2.	16
1.1.6.4 Generelle begrænsninger	17
1.1.7 BETALINGSRENTE	17
1.1.7.1 Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer uden præmiefritagelse ved invaliditet	17
1.1.7.2 Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer med præmiefritagelse ved invaliditet	17
1.1.7.3 Præmiebetalingsrente for tolivsforsikringer uden præmiefritagelse ved invaliditet	18
1.1.7.4 Præmiebetalingsrente for tolivsforsikringer med præmiefritagelse ved x ₁ 's invaliditet	18
1.1.7.5 Supplerende præmiefritagelse	18
1.1.7.6 Præmiebetalingsrente for forsikring uden personrisiko	18
1.1.8 BESTEMMELSER VEDRØRENDE KOLLEKTIVE FORSIKRINGER	18
1.1.8.1 Kollektiv ordning	18
1.1.8.2 Bestemmelser vedrørende størrelsen af de enkelte kollektive ydelser og aldersgrænser for disse	19
1.1.8.3 Beregningsregler vedrørende de enkelte kollektive ydelser	19
1.1.9 TILLADTE GRUNDFORMER	21
1.1.9.1 Invalidesum	44

1.1.10	FORSIKRINGER MED FORHØJET DØDSRISIKO OG/ELLER FORHØJET INVALIDITETSRISIKO	44
1.1.11	TILLADTE FORSIKRINGSFORMER	44
1.1.11.1	Forsikringsydelser	45
1.1.11.2	Maksimum for risiko	45
1.1.11.3	Minimum for risiko	45
1.1.12	BEMÆRKNINGER TIL GRUNDLAGET	45
1.1.13	FORMLER	49
1.1.13.1	Integrationsformler	49
1.1.13.2	Nøjagtighed og afrunding	50
1.1.13.3	Etlivsstørrelser	50
1.1.13.4	Tolivsstørrelser	51
1.1.13.5	Kollektive elementer	52
1.1.13.6	Annuiteter	55
1.2	BEREGNINGSGRUNDLAGET G82 3%	56
1.2.1	RISIKOELEMENTER	56
1.2.1.1	Aldersberegning	56
1.2.1.2	Normal dødelighed	56
1.2.1.3	Normal invaliditet	56
1.2.1.4	Kollektive ægtefællepensioner	57
1.2.1.5	Kollektive børnerenter	58
1.2.2	RENTE	58
1.2.2.1	Teknisk rente	58
1.2.2.2	Omregningsrente	58
1.2.2.3	Sikkerhedstillæg	58
1.2.2.4	Opgørelsesrente	58
1.2.3	NETTOGRUNDLAG	59
1.2.4	BRUTTOGRUNDLAG	59
1.2.5	NETTOPASSIVER FOR ETLIVSFORSIKRINGER	59
1.2.6	NETTOPASSIVER FOR TOLIVSFORSIKRINGER	59
1.2.7	PRÆMIEBETALINGSRENTE	59
1.2.8	BESTEMMELSER VEDRØRENDE KOLLEKTIVE FORSIKRINGER	59
1.2.9	TILLADTE GRUNDFORMER	59
1.2.10	FORSIKRINGER MED FORHØJET DØDSRISIKO OG/ELLER FORHØJET INVALIDITETSRISIKO	59
1.2.10.1	Forhøjet dødsrisiko	60
1.2.10.2	Forhøjet invaliditetsrisiko	60
1.2.11	TILLADTE FORSIKRINGSFORMER	61
1.2.11.4	Omregning af ydelser til højt forrentet grundlag	61
1.2.11.5	Regler for specielle forsikringer tegnet mod indskud	61
1.2.12	BEMÆRKNINGER TIL GRUNDLAGET	61
1.2.13	FORMLER	62
1.3	BEREGNINGSGRUNDLAGET G82 2%	63
1.3.1	RISIKOELEMENTER	63
1.3.2	RENTE	63
1.3.2.1	Teknisk rente	63
1.3.2.3	Sikkerhedstillæg	63
1.3.2.4	Opgørelsesrente	63
1.3.3	NETTOGRUNDLAG	63
1.3.4	BRUTTOGRUNDLAG	63
1.3.5	NETTOPASSIVER FOR ETLIVSFORSIKRINGER	63
1.3.6	NETTOPASSIVER FOR TOLIVSFORSIKRINGER	63
1.3.7	PRÆMIEBETALINGSRENTE	63
1.3.8	BESTEMMELSER VEDRØRENDE KOLLEKTIVE FORSIKRINGER	63
1.3.9	TILLADTE GRUNDFORMER	63

1.3.10	FORSIKRINGER MED FORHØJET DØDSRISIKO OG/ELLER FORHØJET INVALIDITETSRISIKO	63
1.3.11	TILLADTE FORSIKRINGSFORMER	64
1.3.12	BEMÆRKNINGER TIL GRUNDLAGET	64
1.3.13	FORMLER	64
1.4	BEREGNINGSGRUNDLAGET UNI98 2%	65
1.4.1	RISIKOELEMENTER	65
1.4.1.1	Aldersberegning	65
1.4.1.2	Normal dødelighed	65
1.4.1.3	Normal invaliditet	66
1.4.1.4	Kollektive ægtefællepensioner	66
1.4.1.5	Kollektive børnerenter	67
1.4.2	RENTE	67
1.4.2.1	Teknisk rente	67
1.4.2.3	Sikkerhedstillæg	67
1.4.2.4	Opgørelsesrente	67
1.4.3	NETTOGRUNDLAG	67
1.4.4	BRUTTOGRUNDLAG	67
1.4.5	NETTOPASSIVER FOR ETLIVSFORSIKRINGER	67
1.4.6	NETTOPASSIVER FOR TOLIVSFORSIKRINGER	67
1.4.7	PRÆMIEBETALINGSRENTE	67
1.4.8	BESTEMMELSER VEDRØRENDE KOLLEKTIVE FORSIKRINGER	67
1.4.9	TILLADTE GRUNDFORMER	68
1.4.10	FORSIKRINGER MED FORHØJET DØDSRISIKO OG/ELLER FORHØJET INVALIDITETSRISIKO	68
1.4.10.1	Forhøjet dødsrisiko	68
1.4.10.2	Forhøjet invaliditetsrisiko	68
1.4.11	TILLADTE FORSIKRINGSFORMER	69
1.4.12	BEMÆRKNINGER TIL GRUNDLAGET	69
1.4.13	FORMLER	69
1.5	BEREGNINGSGRUNDLAGET L99 2%	70
1.5.1	RISIKOELEMENTER	70
1.5.1.1	Aldersberegning	70
1.5.1.2	Normal dødelighed	70
1.5.1.3	Normal invaliditet	71
1.5.2	RENTE	71
1.5.2.1	Teknisk rente	71
1.5.2.3	Sikkerhedstillæg	71
1.5.2.4	Opgørelsesrente	71
1.5.3	NETTOGRUNDLAG	71
1.5.4	BRUTTOGRUNDLAG	71
1.5.5	NETTOPASSIVER FOR ETLIVSFORSIKRINGER	71
1.5.6	NETTOPASSIVER FOR TOLIVSFORSIKRINGER	71
1.5.7	PRÆMIEBETALINGSRENTE	71
1.5.8	BESTEMMELSER VEDRØRENDE KOLLEKTIVE FORSIKRINGER	71
1.5.9	TILLADTE GRUNDFORMER	72
1.5.10	FORSIKRINGER MED FORHØJET DØDSRISIKO OG/ELLER FORHØJET INVALIDITETSRISIKO	72
1.5.11	TILLADTE FORSIKRINGSFORMER	72
1.5.12	BEMÆRKNINGER TIL GRUNDLAGET	72
1.5.13	FORMLER	72
1.6	BEREGNINGSGRUNDLAGET LP8 0%	73
1.6.1	RISIKOELEMENTER	73
1.6.1.1	Aldersberegning	73
1.6.1.2	Normal dødelighed	73
1.6.1.3	Normal invaliditet	73

1.6.1.4	Kollektive ægtefællepensioner	74
1.6.1.5	Kollektive børnerenter	74
1.6.2	RENTE	74
1.6.2.1	Teknisk rente	75
1.6.2.2	Sikkerhedstillæg	75
1.6.2.3	Opgørelsesrente	75
1.6.3	NETTOGRUNDLAG	75
1.6.4	BRUTTOGRUNDLAG	75
1.6.5	NETTOPASSIVER FOR ETLIVSFORSIKRINGER	75
1.6.6	NETTOPASSIVER FOR TOLIVSFORSIKRINGER	75
1.6.7	PRÆMIEBETALINGSRENTE	75
1.6.8	BESTEMMELSER VEDRØRENDE KOLLEKTIVE FORSIKRINGER	75
1.6.9	TILLADTE GRUNDFORMER	75
1.6.10	FORSIKRINGER MED FORHØJET DØDSRISIKO OG/ELLER FORHØJET INVALIDITETSRISIKO	75
1.6.10.1	Forhøjet dødsrisiko	76
1.6.10.2	Forhøjet invaliditetsrisiko	76
1.6.11	TILLADTE FORSIKRINGSFORMER	77
1.6.12	BEMÆRKNINGER TIL GRUNDLAGET	77
1.6.13	FORMLER	77
1.6.14	OMREGNING	77
1.7	BEREGNINGSGRUNDLAGET LP16 0%	80
1.7.1	RISIKOELEMENTER	80
1.7.1.1	Aldersberegning	80
1.7.1.2	Normal dødelighed	80
1.7.1.3	Normal invaliditet	80
1.7.1.4	Kollektive ægtefællepensioner	81
1.7.1.5	Kollektive børnerenter	81
1.7.2	RENTE	81
1.7.2.1	Teknisk rente	81
1.7.2.2	Sikkerhedstillæg	82
1.7.2.3	Opgørelsesrente	82
1.7.3	NETTOGRUNDLAG	82
1.7.4	BRUTTOGRUNDLAG	82
1.7.5	NETTOPASSIVER FOR ETLIVSFORSIKRINGER	82
1.7.6	NETTOPASSIVER FOR TOLIVSFORSIKRINGER	82
1.7.7	PRÆMIEBETALINGSRENTE	82
1.7.8	BESTEMMELSER VEDRØRENDE KOLLEKTIVE FORSIKRINGER	82
1.7.9	TILLADTE GRUNDFORMER	82
1.7.10	FORSIKRINGER MED FORHØJET DØDSRISIKO OG/ELLER FORHØJET INVALIDITETSRISIKO	82
1.7.10.1	Forhøjet dødsrisiko	83
1.7.10.2	Forhøjet invaliditetsrisiko	83
1.7.11	TILLADTE FORSIKRINGSFORMER	83
1.7.12	BEMÆRKNINGER TIL GRUNDLAGET	84
1.7.13	FORMLER	84
1.7.14	OMREGNING	84
1.8	BEREGNINGSGRUNDLAGET LP21 -1,50%	84
1.8.1	RISIKOELEMENTER	85
1.8.1.1	Aldersberegning	85
1.8.1.2	Normal dødelighed	85
1.8.1.3	Normal invaliditet	85
1.8.1.4	Kollektive ægtefællepensioner	85
1.8.1.5	Kollektive børnerenter	86
1.8.2	RENTE	86

1.8.2.1	Teknisk rente	86
1.8.2.2	Sikkerhedstillæg	86
1.8.2.3	Opgørelsesrente	86
1.8.3	NETTOGRUNDLAG	86
1.8.4	BRUTTOGRUNDLAG	86
1.8.5	NETTOPASSIVER FOR ETLIVSFORSIKRINGER	87
1.8.6	NETTOPASSIVER FOR TOLIVSFORSIKRINGER	87
1.8.7	PRÆMIEBETALINGSRENTE	87
1.8.8	BESTEMMELSER VEDRØRENDE KOLLEKTIVE FORSIKRINGER	87
1.8.9	TILLADTE GRUNDFORMER	87
1.8.10	FORSIKRINGER MED FORHØJET DØDSRISIKO OG/ELLER FORHØJET INVALIDITETSRISIKO	87
1.8.10.1	Forhøjet dødsrisiko	87
1.8.10.2	Forhøjet invaliditetsrisiko	88
1.8.11	TILLADTE FORSIKRINGSFORMER	88
1.8.12	BEMÆRKNINGER TIL GRUNDLAGET	88
1.8.13	FORMLER	88
1.8.14	OMREGNING	88
1.9	GRUPPEORDNING	89
1.9.1	FORSIKRINGSFORMER	89
1.9.2	BEREGNING AF PRÆMIE	89
1.9.3	REGLER FOR FORDELING AF REALISERET RESULTAT	90
1.9.4	PRINCIPPER FOR GENFORSIKRING	90
1.9.5	REGLER OM HELBREDSOPLYSNINGER	90
1.9.6	BEREGNING AF LIVSFORSIKRINGSHENSÆTTELSER	90
1.9.7	OVERFØRSELSREGLER, TILBAGEKØB OG FRIPOLICEVÆRDIER	90
1.10	LIVSFORSIKRINGSHENSÆTTELSEN	90
1.10.1	GARENTEREDE YDELSER	91
1.10.2	BONUSPOTENTIALE	92
1.10.3	RISIKOMARGEN	93
1.10.4	ELEMENTER SOM INDGÅR I ADMINISTRATIONS BETALINGSSTRØMMEN	93
1.10.5	OPGØRELSE AF VÆRDIEN AF RETROSPEKTIVE HENSÆTTELSE FOR HVERT MEDLEM	93
1.10.6	GRUNDLAGSELEMENTER I HENSÆTTELSESGRUNDLAGET	94
1.10.6.1	Forsikringsrisiko	94
1.10.6.2	Administrationsomkostninger	97
1.10.6.3	Diskonteringsrente	97
1.10.6.4	Adfærdsvariable	97
1.10.7	IBNS	98
2	<u>DE FORSIKRINGSFORMER, SOM SELSKABET AGTER AT ANVENDE</u>	100
3	<u>REGLER FOR BEREGNING OG FORDELING AF OVERSKUD TIL FORSIKRINGSTAGERNE OG ANDRE BERETTIGEDE EFTER FORSIKRINGSAFTALERNE</u>	101
3.1	BONUSREGULATIV	101
3.1.1	REGULATIV FOR BEREGNING OG FORDELING AF REALISERET RESULTAT TIL FORSIKRINGSAFTALERNE FOR FORSIKRINGER TEGNET PÅ BEREGNINGSGRUNDLAGENE G82, UNI98, L99, LP8, LP16, LP21	101
3.2	DEPOTRENTER	104
3.3	RISIKO VED DØD PÅ 2. ORDEN	104
3.4	RISIKO VED INVALIDITET PÅ 2. ORDEN	105
3.5	OMKOSTNINGER	106

3.5.1	TEKNISK PRÆMIE	107
3.5.2	ENGANGSGEBYR	107
3.6	AKTUELLE FORSIKRINGER	107
3.6.1	UDBETALINGSPRINCIPPER	107
3.6.2	SÆRLIG AKTUEL KOLLEKTIV ÆGTEFÆLLEPENSION	108
3.7	ARBEJDSMARKEDSBIDRAG	108
3.8	BØRNEPASNINGSORLOV	108
3.9	FREMFØRING AF UNDERSKUD	108
3.10	REGLER FOR EGENKAPITALFORRETNING MV,	108
3.11	SÆRLIGE BONUSHENSÆTTELSER	110
3.11.1	UNDTAGET FRA REGLER OM SÆRLIGE BONUSHENSÆTTELSER	111
3.11.2	REGULATIV FOR SÆRLIGE BONUSHENSÆTTELSER	111
3.12	RISIKOFORRETNING	111
4	<u>SELSKABETS PRINCIPPER FOR GENFORSIKRING</u>	112
4.1	GENFORSIKRING AF STORE SUMMER	112
4.2	KATASTROFEDÆKNING	112
5	<u>REGLER FOR OPLYSNINGER, SOM DE FORSIKRINGSSØGENDE SKAL AFGIVE TIL BEDØMMELSE AF RISIKOFORHOLDENE</u>	113
5.1	GENERELLE REGLER	113
5.1.1	RISIKOBELØB	113
5.1.2	OBLIGATORISKE ORDNINGER (FORSIKRINGSORDNINGER INDEN FOR OVERENSKOMST)	113
5.1.3	INDELING	113
5.1.4	OVERFØRSLER	114
5.1.5	UDSÆTTELSER	114
5.1.6	GENKØB	114
5.1.7	ÆNDRING AF FORSIKRINGSYDELSER I FORBINDELSE MED PENSIONERING,	114
5.2	GRUPPE A	114
5.2.1	NYTEGNINGER	114
5.2.2	ÆNDRINGER	114
5.3	GRUPPE E	115
5.3.1	NYTEGNINGER,	115
5.3.2	ÆNDRINGER	115
6	<u>REGLER FOR BEREGNING AF TILBAGEKØBSVÆRDIER OG FRIPOLICER</u>	116
6.1	FRIPOLICEREGLER	116
6.2	GENKØBSREGLER	116
6.2.1	GENKØBSFRADRAG	116
6.2.1.1	Delvist tilbagekøb	116
6.2.1.2	Individualisering af kollektive ordninger	116
6.2.1.3	Forsikringsbegivenhed er indtrådt	116
6.2.1.4	Tilbagekøb af en PlusPension, hvor forsikrede er invalid	116
7	<u>OVERFØRSELSREGLER</u>	117

7.1	JOBKIFTEAFTALEN	117
7.2	VIRKSOMHEDSOVERDRAGELSESAFTALEN	117

Teknisk grundlag for Lærernes Pension

Denne håndbog indeholder det til enhver tid anmeldte tekniske grundlag for Lærernes Pension.

Lovgrundlaget

Lovgrundlaget for indholdet i det tekniske grundlag fremgår af lov om finansiel virksomhed §20.

FIL §20

Det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed skal anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. Det samme gælder enhver efterfølgende ændring i de nævnte forhold. Anmeldelsen skal indeholde angivelse af

- 1) de forsikringsformer, som selskabet agter at anvende,
- 2) grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer,
- 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne,
- 4) selskabets principper for genforsikring, herunder beløbsgrænser,
- 5) regler for, hvornår såvel de forsikringssøgende som forsikringstagerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene,
- 6) grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser såvel for den enkelte forsikringsaftale som for selskabet som helhed og
- 7) regler, hvorefter pensionsordninger med løbende udbetalinger tegnet eller aftalt som obligatoriske ordninger i et forsikringsselskab eller en pensionskasse kan overføres fra eller til selskabet i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelse.

Anmeldelsesbekendtgørelsen

Der er endvidere udstedt Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. Der er tale om bekendtgørelse nr. 932 af 10. juli 2013.

Håndbogen er opbygget med 7 kapitler svarende til de 7 punkter i den tidligere omtalte FIL §20, stk. 1.

1 Grundlaget for beregning af forsikringspræmierne og livsforsikringshensættelserne

1.1. Beregningsgrundlaget

Dette er en master for de beregningsgrundlag, som selskabet anvender, jf. senere punkter.

1.1.1 Risikoelementer

Se respektive grundlagsafsnit - pkt. 1.2.1. m.fl.

1.1.2 Rente

1.1.2.1 Teknisk rente

Den tekniske rente betegnes i .

1.1.2.2 Omregningsrente

Se pkt. 1.2.2.2.

1.1.2.3 Sikkerhedstillæg

Sikkerhedstillægget fastsættes som en reduktion af rentestyrken.

Sikkerhedstillægget kan anvendes til imødegåelse af såvel et risiko- som et omkostningsunderskud.

1.1.2.4 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten svarende til den tekniske rente anvendes ved beregning af nettopassiver jvf. pkt. 1.1.3.1. og præmiebetalingsrenter jvf. pkt. 1.1.3.2.

1.1.3 Nettogrundlag

1.1.3.1 Nettopassiv

Ved nettopassivet for en forsikring eller forsikringsdel forstås kapitalværdien af alle selskabets øjeblikkelige og fremtidige forpligtelser.

Nettopassivet for månedlige ydelser beregnes, som om ydelserne forfaldt kontinuert.

1.1.3.2 Præmiebetalingsrente

Ved præmiebetalingsrenten for en forsikring eller forsikringsdel forstås kapitalværdien pr. 1 krone præmiebetaling.

1.1.3.3 Kontinuert nettopræmie

Den kontinuerte nettopræmie $\bar{\pi}$ bestemmes som forholdet mellem nettopassivet og præmiebetalingsrenten, begge dele beregnet ved tegningen og efter arbejdsmarkedsbidrag.

1.1.3.4 Nettoindskud

Nettoindskuddet I^N bestemmes som nettopassivet ved tegningen.

1.1.3.5 Nettoreserve

Nettoreserven beregnes som nettopassivet med fradrag af den kontinuerte nettopræmie multipliceret med præmiebetalingsrenten.

1.1.3.6 Generelle begrænsninger

En forsikring må ikke opbygges således, at dens nettoreserve på noget tidspunkt kan blive negativ.

En forsikring, der indeholder invaliditetsydelse, må ikke være således opbygget, at nettoreserven kan falde ved invaliditetens indtræden, eller således opbygget, at nettoreserven kan stige ved reaktivering.

1.1.4 Bruttogrundlag

1.1.4.1 Præmie og indskud

Ved præmie forstås enhver fremtidig i policen forudsat indbetaling samt den del af første indbetaling, der svarer til de fremtidige i policen forudsatte indbetalinger.

Andre indbetalinger er indskud.

1.1.4.2 Bruttopræmie og bruttoindskud

Ratepræmien $\frac{p}{m}^{(m)}$, der forfalder $\frac{1}{m}$ - årlig forud, beregnes ved formlen:

$$\frac{p}{m}^{(m)} = \frac{\pi}{m * \alpha} \cdot \frac{a_{1|}^{(m)}}{a_{1|}^{(m)}} \quad (12)$$

hvor $a_{1|}^{(m)}$ er beregnet med den til i pct. svarende opgørelsesrente, og hvor $\alpha = 0,89$ er omkostningsparameteren.

Bruttoindskuddet I^B beregnes ved

$$I^B = \frac{1}{\gamma} I^N$$

hvor $\gamma = 0,90$ er omkostningsparameteren.

Der kan ske undtagelser som følge af overførselsregler anmeldt til Finanstilsynet.

1.1.4.3 Fripolice

Der henvises til afsnit 6.1.

1.1.4.4 Tilbagekøb.

Tilsagn om tilbagekøb uden afgivelse af helbredsoplysninger kan gives i følgende tilfælde:

For etlivsforsikringer kan der gives tilsagn om tilbagekøb, dersom nettopassivet ved forsikredes død på tilbagekøbstidspunktet er større end nettoreserven.

For tolivsforsikringer kan der gives tilsagn om tilbagekøb, dersom det for begge forsikrede gælder, at nettopassivet ved forsikredes død er større end nettoreserven på tilbagekøbstidspunktet.

Hvis nettopassivet ved forsikredes død er mindre end nettoreserven, kan der gives tilsagn om tilbagekøb af så stor en del af forsikringen, som modsvares af nettopassiv ved forsikredes død. Såfremt der sker tilbagekøb efter denne bestemmelse, skal dødsfaldsrisikoen reduceres tilsvarende.

Der kan dog altid gives tilsagn om tilbagekøb, såfremt forsikringen efter omskrivning til fripolice på tilbagekøbstidspunktet ikke omfatter nogen løbende ydelse over 10.200 kr. årligt.

Det gælder også i de tilfælde, hvor en forsikring ikke har modtaget indbetaling i de seneste 12 måneder, og hvor depotet ikke overstiger 26.800 kr. Anførte satser er for året 2016. Grundbeløbet reguleres efter statens lønninger.

For forsikringer, der er baseret på aftale mellem arbejdsgiver, forsikrings-selskab og arbejdstager, kan det aftales, at der gives tilsagn om tilbagekøb i forbindelse med fratræden fra den pågældende arbejdsgiver efter følgende regler:

1. i tilfælde, hvor den forsikrede har opnået den tidligste godkendte alder for efterløn og udtræder af arbejdsmarkedet, eller hvor den forsikrede er tilkendt invalidepension. I begge tilfælde er det en betingelse, at de løbende ydelser, der ville kunne komme til udbetaling, ikke kan overstige et grundbeløb på 10.200 kr. årligt, der er en sats, der gælder for 2016.
2. i tilfælde, hvor der ikke er foretaget indbetaling på pensionsordningen i de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og hvor depotet ikke overstiger grundbeløbet på 26.800 kr. Anførte satser er for året 2016. Grundbeløbet reguleres efter statens lønninger.
3. i tilfælde, hvor den forsikrede tager varigt ophold i udlandet, dvs. framelder sig folkeregistret i Danmark, ikke har ansættelse eller andet erhvervsarbejde i Danmark, hvor der ikke er sket indbetaling af bidrag de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og depotet ikke overstiger 26.800 kr. Beløbet gælder for 2016 og procentreguleres svarende til statens lønninger.
4. i tilfælde, hvor den forsikrede er udenlandsk statsborger, fratræder sin stilling og tager varigt ophold i udlandet.

Der kan gælde andre regler som følge af overførselsregler anmeldt til Finanstilsynet.

Tilsagn om tilbagekøb i andre tilfælde uden afgivelse af helbredsoplysninger kan ikke gives.

Reglerne for beregning af tilbagekøbsværdien er beskrevet i afsnit 6.2

1.1.5 Nettopassiver for etlivsforsikringer

1.1.5.1 Nettopassiv for etlivsforsikringer uden invaliditetsydelse

I det generelle udtryk for nettopassivet for etlivsforsikringer uden invaliditetsydelser indgår følgende betegnelser:

$S_{x+\theta}^d$ betegner nettopassivet ved forsikredes død i alder $x + \theta$

S_{x+n} betegner nettopassivet ved forsikredes oplevelse af alder $x+n$.

$$K(x, n) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot S_{x+\theta}^d d\theta + \frac{D_{x+n}}{D_x} \cdot S_{x+n}$$

1.1.5.2 Nettopassiv for etlivsforsikringer med invaliditetsydelse

I det generelle udtryk for nettopassivet for etlivsforsikringer med invaliditetsydelser indgår følgende betegnelser:

$S_{x+\theta}^{ad}$ betegner nettopassivet ved forsikredes død i alder $x + \theta$ som aktiv.

$S_{x+\theta}^{ai}$ betegner nettopassivet ved forsikredes invaliditet i alder $x + \theta$.

S_{x+n}^a betegner nettopassivet ved forsikredes oplevelse af alder $x+n$ som aktiv.

$S_{x+\tau}^{id}(x + \theta)$ betegner nettopassivet ved forsikredes død i alder $x + \tau$ som invalid, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x + \theta$.

$S_{x+n}^i(x + \theta)$ betegner nettopassivet ved forsikredes oplevelse af alder $x+n$ som invalid, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x + \theta$.

$Y_{x+\tau}^i(x + \theta)d\tau$ betegner invaliditetsydelse mellem alder $x + \tau$ og $x + \tau + d\tau$, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x + \theta$.

$S_{x+\theta}^{ii}$ betegner engangsydelse ved varig invaliditet i alder $x + \theta$.

For nettopassiver og ydelser gælder begrænsninger som nævnt i 1.1.5.4.

$$K \begin{pmatrix} a \\ x, n \end{pmatrix} = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}^a}{D_x^a} (\mu_{x+\theta}^{ad} \cdot S_{x+\theta}^{ad} + \mu_{x+\theta}^{ai} \cdot S_{x+\theta}^{ai}) d\theta + \frac{D_{x+n}^a}{D_x^a} S_{x+n}^a$$

hvor

$$S_{x+\theta}^{ai} = S_{x+\theta}^{ii} + \int_{\theta}^n \frac{D_{x+\tau}^i}{D_{x+\theta}^i} \cdot \mu_{x+\tau}^{id} \cdot S_{x+\tau}^{id}(x+\theta) d\tau + \frac{D_{x+n}^i}{D_{x+\theta}^i} \cdot S_{x+n}^i(x+\theta) + \int_{\theta}^n \frac{D_{x+\tau}^i}{D_{x+\theta}^i} \cdot Y_{x+\tau}^i(x+\theta) d\tau$$

1.1.5.3 Sammenhængen mellem 1.1.5.1. og 1.1.5.2.

Såfremt

$$S_{x+\theta}^{ii} = 0$$

$$Y_{x+\tau}^i(x+\theta) = 0$$

$$S_{x+\tau}^d = S_{x+\tau}^{ad} = S_{x+\tau}^{id}(x+\theta) \quad \text{og}$$

$$S_{x+n} = S_{x+n}^a = S_{x+n}^i(x+\theta)$$

for $0 < \theta < \tau < n$

er 1.1.5.1. og 1.1.5.2. identiske.

1.1.5.4 Generelle begrænsninger

De i pkt. 1.1.5.1. og 1.1.5.2. anførte nettopassiver og ydelser skal alle være ikke-negative.

For de i pkt. 1.1.5.2. anførte nettopassiver og ydelser skal endvidere gælde:

$$S_{x+\tau}^{id}(x+\theta) \leq S_{x+\tau}^{ad} \quad \text{for } x+\theta \leq 60 \text{ og for hvert } \tau > \theta$$

$$S_{x+\tau}^{id}(x+\theta) = S_{x+\tau}^{ad} = S_{x+\tau}^d \quad \text{for } x+\theta > 60 \text{ og for hvert } \tau > \theta$$

$$S_{x+n}^i(x+\theta) = S_{x+n}^a = S_{x+n} \quad \text{for } x+\theta > 60 \text{ og for hvert } n > \theta$$

$$S_{x+\theta}^{ii} = 0 \quad \text{for } x+\theta > 60$$

1.1.6 Nettopassiver for tolivsforsikringer

1.1.6.1 Nettopassiv for tolivsforsikringer uden invaliditetsydelse

I det generelle udtryk for nettopassivet for tolivsforsikringer uden invaliditetsydelser indgår følgende betegnelser:

$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d$ er nettopassivet ved x_1 's død i alder $x_1 + \theta$ betinget af, at x_2 lever på dette tidspunkt.

$T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d$ er nettopassivet ved x_2 's død i alder $x_2 + \theta$, betinget af, at x_1 lever på dette tidspunkt.

T_{x_1+n, x_2+n} er nettopassivet ved x_1 's oplevelse af alder $x_1 + n$, betinget af, at x_2 lever på dette tidspunkt.

$$K(x_1, x_2, n) = \int_0^n \frac{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}}{D_{x_1, x_2}} \cdot (\mu_{x_1+\theta} \cdot T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d + \mu_{x_2+\theta} \cdot T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d) d\theta + \frac{D_{x_1+n, x_2+n}}{D_{x_1, x_2}} \cdot T_{x_1+n, x_2+n}$$

1.1.6.2 Nettopassiv for tolivsforsikringer med invaliditetsydelse

Tolivsforsikringer kan indeholde invaliditetsydelse af samme art som etlivsforsikringer, dog må der kun udløses ydelser ved en af de to forsikredes invaliditet. Den af de forsikrede, ved hvis invaliditet der kan udløses ydelser, betegnes i det følgende x_1 , mens den forsikrede, ved hvis invaliditet der ikke kan udløses ydelser, betegnes x_2 . Såvel x_1 som x_2 kan være mand eller kvinde.

I det generelle udtryk for nettopassivet for tolivsforsikringer med invaliditetsydelse indgår følgende betegnelser:

$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^{ad}$ er nettopassivet ved x_1 's død som aktiv i alder $x_1 + \theta$ betinget af, at x_2 lever på dette tidspunkt.

$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^{ai}$ er nettopassivet ved x_1 's invaliditet i alder $x_1 + \theta$ betinget af, at x_2 lever på dette tidspunkt.

$T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^{d, a}$ er nettopassivet ved x_2 's død i alder $x_2 + \theta$, betinget af, at x_1 lever som aktiv på dette tidspunkt.

T_{x_1+n, x_2+n}^a er nettopassivet ved x_1 's oplevelse af alder $x_1 + n$ som aktiv, betinget af, at x_2 lever på dette tidspunkt.

$T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{id}(x_1 + \theta)$ er nettopassivet ved x_1 's død som invalid i alder $x_1 + \tau$, betinget af, at x_2 lever på dette tidspunkt, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x_1 + \theta$.

$T_{x_2+\tau, x_1+\tau}^{d, i}(x_1 + \theta)$ er nettopassivet ved x_2 's død i alder $x_2 + \tau$, betinget af, at x_1 lever som invalid på dette tidspunkt, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x_1 + \theta$.

Lærernes Pension

$T_{x_1+n, x_2+n}^i(x_1 + \theta)$ er nettopassivet ved x_1 's oplevelse af alder $x_1 + n$ som invalid, betinget af, at x_2 lever på dette tidspunkt, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x_1 + \theta$.

$S_{x+\theta}^{ii}$ og $Y_{x_1+\tau}^i(x_1 + \theta)$ er defineret i pkt. 1.1.5.2.

For nettopassiver og ydelser gælder begrænsninger som nævnt i 1.1.6.4.

$$K \begin{pmatrix} a \\ x_1, x_2, n \end{pmatrix} = \int_0^n \frac{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}^a}{D_{x_1, x_2}^a} (\mu_{x_1+\theta}^{ad} \cdot T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^{ad} + \mu_{x_1+\theta}^{ai} \cdot T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^{ai} + \mu_{x_2+\theta} \cdot T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d) d\theta + \frac{D_{x_1+n, x_2+n}^a}{D_{x_1, x_2}^a} \cdot T_{x_1+n, x_2+n}^a$$

hvor

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^{ai} = S_{x_1+\theta}^{ii} + \int_{\theta}^n \frac{D_{x_1+\tau, x_2+\tau}^i}{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}^i} (\mu_{x_1+\tau}^{id} \cdot T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{id}(x_1 + \theta) + \mu_{x_2+\tau} \cdot T_{x_2+\tau, x_1+\tau}^d(x_1 + \theta)) d\tau + \frac{D_{x_1+n, x_2+n}^i}{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}^i} \cdot T_{x_1+n, x_2+n}^i(x_1 + \theta) + \int_{\theta}^n \frac{D_{x_1+\tau, x_2+\tau}^i}{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}^i} Y_{x_1+\tau}^i(x_1 + \theta) d\tau$$

og hvor

$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^{ad}$ og $T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{id}(x_1 + \theta)$ bestemmes ved pkt. 1.1.5.1.,

$T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d$ bestemmes ved pkt. 1.1.5.2. og

$T_{x_2+\tau, x_1+\tau}^d(x_1 + \theta)$ bestemmes ved pkt. 1.1.5.2.,

1.1.6.3 Sammenhængen mellem 1.1.6.1. og 1.1.6.2.

Såfremt

$$S_{x_1+\theta}^{ii} = 0$$

$$Y_{x_1+\tau}^i(x_1 + \theta) = 0$$

$$T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^d = T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{ad} = T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{id}(x_1 + \theta)$$

$$T_{x_1+n, x_2+n} = T_{x_1+n, x_2+n}^a = T_{x_1+n, x_2+n}^i (x_1 + \theta)$$

$$T_{x_2+\tau, x_1+\tau}^d = T_{x_2+\tau, x_1+\tau}^{d, a} = T_{x_2+\tau, x_1+\tau}^{d, i} (x_1 + \theta)$$

for $0 < \theta < \tau < n$,

er 1.1.6.1. og 1.1.6.2. identiske.

1.1.6.4 Generelle begrænsninger

De i pkt. 1.1.6.1. og 1.1.6.2. anførte nettopassiver og ydelser skal alle være ikke-negative.

For de i pkt. 1.1.6.2. anførte nettopassiver og ydelser skal endvidere gælde:

$$T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{id} (x_1 + \theta) \leq T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{ad} \text{ for } x_1 + \theta \leq 60 \text{ og for ethvert } \tau > \theta$$

$$T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{id} (x_1 + \theta) = T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{ad} = T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^d \text{ for } x_1 + \theta > 60 \text{ og for ethvert } \tau > \theta$$

$$T_{x_1+n, x_2+n}^i (x_1 + \theta) = T_{x_1+n, x_2+n}^a = T_{x_1+n, x_2+n} \text{ for } x_1 + \theta > 60 \text{ og for ethvert } n > \theta$$

$$S_{x_1+\theta}^{ii} = 0 \text{ for } x_1 + \theta > 60$$

Endelig skal nettopassiverne for den etlvsforsikring, der er tilbage i tilfælde af x_2 's død på et vilkårligt tidspunkt, opfylde de generelle begrænsninger i pkt. 1.1.5.4.

1.1.7 Betalingsrente

Etlvsforsikringer med invaliditetsydelse tegnes altid med ret til præmiefrigørelse ved invaliditet, præmiebetalingsrente 1.1.7.2. Tolivsforsikringer med invaliditetsydelse tegnes altid med ret til præmiefrigørelse ved x_1 's invaliditet, præmiebetalingsrente 1.1.7.4., jvf. pkt. 1.1.6.2.

Forsikringer uden invaliditetsydelse kan tegnes med eller uden ret til præmiefrigørelse ved invaliditet, præmiebetalingsrente 1.1.7.2., henholdsvis 1.1.7.4. eller 1.1.7.1., henholdsvis 1.1.7.3. Det er dog ikke muligt i én og samme forsikring til én og samme grundform både at have ret og ikke have ret til præmiefrigørelse ved invaliditet.

1.1.7.1 Præmiebetalingsrente for etlvsforsikringer uden præmiefrigørelse ved invaliditet

$$\bar{a}(x, r) = \int_0^r \frac{D_{x+\theta}}{D_x} d\theta = \frac{\bar{N}_x - \bar{N}_{x+r}}{D_x}$$

1.1.7.2 Præmiebetalingsrente for etlvsforsikringer med præmiefrigørelse ved invaliditet

$$\bar{a}^a(x, r) = \int_0^r \frac{D_{x+\theta}^a}{D_x^a} d\theta = \frac{\bar{N}_x^a - \bar{N}_{x+r}^a}{D_x^a}$$

1.1.7.3 Præmiebetalingsrente for tolivsforsikringer uden præmiefritagelse ved invaliditet

$$\bar{a}(x_1, x_2, r) = \int_0^r \frac{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}}{D_{x_1, x_2}} d\theta = \frac{\bar{N}_{x_1, x_2} - \bar{N}_{x_1+r, x_2+r}}{D_{x_1, x_2}}$$

1.1.7.4 Præmiebetalingsrente for tolivsforsikringer med præmiefritagelse ved x_1 's invaliditet

$$\bar{a} \left(\begin{matrix} a \\ x_1, x_2, r \end{matrix} \right) = \int_0^r \frac{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}^a}{D_{x_1, x_2}^a} d\theta = \frac{\bar{N}_{x_1, x_2}^a - \bar{N}_{x_1+r, x_2+r}^a}{D_{x_1, x_2}^a}$$

1.1.7.5 Supplerende præmiefritagelse

Såfremt forsikringen også omfatter halv præmiefritagelse ved invaliditet mellem 1/2 og 2/3, skal præmiebetalingsrenterne 1.1.7.2. og 1.1.7.4. formindskes med passiv ifølge grundform 429.

1.1.7.6 Præmiebetalingsrente for forsikring uden personrisiko

Nærværende præmiebetalingsrente kan benyttes i forbindelse med tegning af de i afsnit 1.1.9. beskrevne grundformer 136 og 186. Der gives ikke ret til præmiefritagelse ved invaliditet eller død.

$$\bar{a}(x, r) = \int_0^r v^n dn$$

1.1.8 Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Bestemmelsen, der omhandler ægteskab og ægtefæller, gælder tilsvarende for registreret partnerskab og registrerede partnere og endvidere for samlevere defineret som en person,

- med hvem afdøde kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab
- og som i et af afdøde senest 3 måneder før dødsfaldet oprettet testamente er tillagt en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle
- og som har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste 2 år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst 2 år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebo-pæl.

1.1.8.1 Kollektiv ordning

Betingelserne for at etablere forsikringer med kollektive ydelser er, at de tegnes i henhold til en overenskomst, der ved overenskomstens oprettelse opfylder mindst et af følgende krav:

- Overenskomsten omfatter forsikringer for mindst 10 personer. I forsikringerne skal de kollektive ydelser være bestemt efter faste principper.
- Overenskomsten giver garanti for indmeldelse til forsikring af de i fremtiden ansatte personer i mindst 5 år. Ordningen skal mindst omfatte eller komme til at omfatte 3 personer. I forsikringerne skal de kollektive ydelser være bestemt efter faste principper.

Det er endvidere en betingelse, at det ikke drejer sig om en bestand, hvori de enkelte personer er indtrådt, eller hvoraf der udskydes enkelte forsikrede eller grupper efter regler, der sandsynliggør en udvælgelse til væsentlig ugunst for selskabets øvrige forsikrede. Det samme gælder regler for valgmulighed med hensyn til ægtefælle- og børnepension.

1.1.8.2 Bestemmelser vedrørende størrelsen af de enkelte kollektive ydelser og aldersgrænser for disse

Kollektiv ægtefællepension:

Den livsvarige kollektive ægtefællepension (grundformerne 810, 812 og 820) skal opfylde mindst et af følgende krav:

- a. Ikke overstige invalidepensionen.
- b. Ikke overstige den pensionsgivende gage.

Grænsen for den samlede kollektive ægtefællepension (livsvarig + ophørende) er den dobbelte af ovennævnte.

Kollektive børne- og waisenrenter (børnepension):

Den samlede børnerente (kollektiv + individuel) til det enkelte barn skal opfylde mindst et af følgende krav:

- a) Ikke overstige 25% af invalidepensionen
- b) Ikke overstige 25% af den pensionsgivende gage
- c) Ikke overstige det særlige børnetilskud, der fra det offentlige ydes til et forældre-løst barn for tiden i henhold til §4, stk. 2 i lov af 03.06.1967 (med senere ændringer) om børnetilskud og andre familieydelse (lov nr. 236).
Grænsen for den samlede børnepension (kollektiv + individuel, børnerente + waisenrente) til det enkelte barn er det dobbelte af ovennævnte.

De kollektive børnerenter og waisenrenter skal ophøre senest ved barnets fyldte 24. år.

Kollektiv livsforsikring (ophørende eller livsbetinget) med udbetaling til ugifte:

Den kollektive livsforsikringssum til ugifte (dvs. personer i tilstand U, jvf. pkt. 1.2.1.4. m.fl.) må ikke overstige 4 gange årsbeløbet for den livsvarige kollektive ægtefællepension (grundform 810 og 812). Efter udbetalingen af den kollektive livsforsikringssum til ugifte reduceres årsbeløbet for den livsvarige kollektive ægtefællepension med 25% af den udbetalte livsforsikringssum.

Dersom forsikringen omfatter alderspension, skal udløbstidspunktet for den kollektive livsforsikring (ophørende og/eller livsbetinget) være sammenfaldende med alderspensioneringstidspunktet.

Den maksimale invalidepension må ikke overstige den livsvarige alderspension.

Den maksimale ægtefællepension skal opfylde betingelserne ovenfor.

1.1.8.3 Beregningsregler vedrørende de enkelte kollektive ydelser

Ægteskabshyppighed g_x og aldersfordeling $f(\eta | x)$ i kollektiv ægtefællepension:

De i nedenstående formler indgående betegnelser er defineret i pkt. 1.2.1.4. m.fl.

Den forsikrede person betegnes x , mens den til ægtefællepension berettigede person betegnes η

l^{γ} og l^{σ} er dekrementfunktioner, svarende til intensiteterne γ_x og σ_x mens l er dekrementfunktionen svarende til normaldødeligheden for η , jvf. pkt. 1.2.1.2. m.fl.

$\Phi(\eta | x)d\eta$ betegner sandsynligheden for, at en x -årig forsikret, der overgår til tilstand G, starter i et pensionsberettigende forhold med en person med alder i intervallet fra η til $\eta+d\eta$.

Alderen η er normalt fordelt med middelværdi λ_x og spredning s_x .

$u_v(x)$ betegner sandsynligheden for, at en x -årig forsikret befinder sig i tilstand U efter at have været i tilstand G netop v gange ($v=1,2,3\dots$).

$g_v(\eta | x)d\eta$ betegner sandsynligheden for, at en x -årig forsikret befinder sig i tilstand G for v -te gang ($v=1,2,3\dots$) og er i et pensionsberettigende forhold med en person med alder i intervallet fra η til $\eta+d\eta$.

$u_v(x)$ og $g_v(\eta | x)$ bestemmes rekursivt ved:

$$u_0(x) = \frac{l^{\gamma}_x}{a} \quad \text{hvor } a = \begin{cases} 15/12 & \text{for mandlige/kvindelige forsikrede} \\ 1 & \text{for unisex} \end{cases}$$

$$g_v(\eta | x) = \int_a^x u_{v-1}(\xi) \cdot \gamma_{\xi} \cdot \varphi(\xi + \eta - x | \xi) \cdot \frac{l^{\sigma}_x}{l^{\sigma}_{\xi}} \cdot \frac{l_{\eta}}{l_{\xi + \eta - x}} d\xi$$

$$u_v(x) = \int_{-\infty}^{\infty} d\eta \int_a^x g_v(\xi + \eta - x | \xi) \cdot (\sigma_{\xi} + \mu_{\xi + \eta - x}) \cdot \frac{l^{\gamma}_x}{l^{\gamma}_{\xi}} d\xi$$

Herefter bestemmes:

$$g_x = \sum_{v=1}^{\infty} \int_{-\infty}^{\infty} g_v(\eta | x) d\eta$$

$$f(\eta | x) = \frac{1}{g_x} \cdot \sum_{v=1}^{\infty} g_v(\eta | x)$$

Kollektive børne- og waisenrenter afhængige af børneantallet:

Dersom en kollektiv børnepension ikke udbetales med samme beløb til hvert barn, beregnes nettopassivet, som om det højeste beløb, der kan komme til udbetaling pr. barn, blev udbetalt til samtlige børn.

1.1.9 Tilladte grundformer

Grundformerne er alle opbygget ud fra de generelle nettopassiver i afsnittene 1.1.5. og 1.1.6.

Oversigt over grundformerne

Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 1.1.5.1.

Sumforsikringer

- 110 Livsvarig livsforsikring
- 115 Ophørende livsforsikring
- 125 Livsbetinget livsforsikring
- 135 Simpel kapitalforsikring
- 136 Simpel kapitalforsikring med udbetaling ved død

Rateforsikringer

- 165 Ophørende livsforsikring i rater
- 175 Livsbetinget livsforsikring i rater
- 185 Simpel kapitalforsikring i rater
- 186 Simpel kapitalforsikring i rater med udbetaling ved død

Renteforsikringer

- 210 Livsvarig livrente
- 211 Opsat livrente
- 215 Ophørende livrente
- 216 Opsat, ophørende livrente
- 219 Livsvarig livrente med garanti og depotsikring frem til udløb
- 225 Supplerende ydelse
- 226 Ophørende pension ved død
- 235 Arverente
- 240 Individuel børnerente
- 250 Individuel waisenrente
- 265 Opsat arverente med straks begyndende risiko
- 275 Kunstig arverente

Nettopassiver uden kollektive elementer, men med invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 1.1.5.2.

Sumforsikringer

- 315 Invalidesum

Rateforsikringer

365 Invalideydelser i rater

Renteforsikringer

414 Livsvarig invaliderente med ophørende risiko
415 Ophørende invaliderente
417 Midlertidig invaliderente
419 Ophørende invaliderente med ophørende risiko
429 Supplerende ophørende invaliderente med ophørende risiko

Nettopassiver for to-livsforsikringer, beregnet ud fra pkt. 1.1.6.1.

Sumforsikringer

510 Livsvarig livsforsikring på kortest liv
515 Ophørende livsforsikring på kortest liv
525 Livsbetinget livsforsikring på to liv
530 Livsvarig overlevelsesforsikring
535 Ophørende overlevelsesforsikring

Renteforsikringer

610 Livsvarig overlevelsesrente
612 Livsvarig overlevelsesrente med ophørende risiko
615 Ophørende overlevelsesrente
617 Ophørende overlevelsesrente med ophørende risiko
620 Kunstig overlevelsesrente
630 Opsat, livsvarig overlevelsesrente med straks begyndende risiko
635 Opsat, ophørende overlevelsesrente med straks begyndende risiko
645 Arverente på kortest liv
655 Arverente på længst liv
660 Livsvarig livrente på kortest liv
661 Opsat, livsvarig livrente på kortest liv
665 Ophørende livrente på kortest liv
666 Opsat, ophørende livrente på kortest liv

Nettopassiver med kollektive elementer, men uden invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 1.1.5.1.

Sumforsikring

715 Kollektiv ophørende livsforsikring til ugifte
725 Kollektiv livsbetinget livsforsikring til ugifte

Rateforsikringer

765 Kollektiv ophørende livsforsikring i rater til ugifte
775 Kollektiv livsbetinget livsforsikring i rater til ugifte

Renteforsikringer

- 810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension
- 812 Kollektiv ægtefællepension med ophørende risiko
- 814 Kollektiv ægtefællepension ophørende efter t år
- 815 Ophørende kollektiv ægtefællepension
- 820 Kollektiv kunstig ægtefællepension
- 840 Kollektiv børnerente
- 845 Kollektiv børnerente med udbetaling fra forsørgers død eller alderspensionering
- 850 Kollektiv waisenrente

Nettopassiver med kollektive ydelser, og med invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 1.1.5.2.

Renteforsikringer

- 945 Kollektiv børnerente med udbetaling fra forsørgerens død, invaliditet eller alderspensionering

Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 1.1.5.1.

Sumforsikringer

110 Livsvarig livsforsikring

$$n \rightarrow \infty, S_{x+\theta}^d = 1$$

$$K_{110}(x) = \frac{\bar{M}_x}{D_x}$$

115 Ophørende livsforsikring

$$S_{x+\theta}^d = 1, S_{x+n} = 0$$

$$K_{115}(x,n) = \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_{x+n}}{D_x}$$

Aldersbetingelsen kan fraviges, såfremt der er tale om en 1-årig udskydelse uden yderligere præmiebetaling, og såfremt 115 er i kombination med 125 af mindst samme størrelse.

125 Livsbetinget livsforsikring

$$S_{x+\theta}^d = 0, S_{x+n} = 1$$

$$K_{125}(x,n) = \frac{D_{x+n}}{D_x}$$

135 Simpel kapitalforsikring

$$S_{x+\theta}^d = v^{n-\theta}, S_{x+n} = 1$$

$$K_{135}(n) = v^n$$

136 Simpel kapitalforsikring med udbetaling ved død

$$S_{x+\theta}^d = v^{n-\theta}, S_{x+n} = 1$$

$$K_{136}(n) = v^n$$

Grundformen svarer til grundform 135, men skal opgøres og udbetales ved forsikredes død.

Rateforsikringer

165 Ophørende livsforsikring i rater

$$S_{x+\theta}^d = \bar{a}_{g\lceil}, S_{x+n} = 0$$

$$K_{165}(x,n,g) = \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_{x+n}}{D_x} \cdot \bar{a}_{g\lceil}$$

175 Livsbetinget livsforsikring i rater

$$S_{x+\theta}^d = 0, S_{x+n} = \bar{a}_{g\lceil}$$

$$K_{175}(x,n,g) = \frac{D_{x+n}}{D_x} \cdot \bar{a}_{g\lceil}$$

185 Simpel kapitalforsikring i rater

$$S_{x+\theta}^d = v^{n-\theta} \cdot \bar{a}_{g\lceil}, S_{x+n} = \bar{a}_{g\lceil}$$

$$K_{185}(n, g) = v^n \cdot \bar{a}_g$$

186 Simpel kapitalforsikring i rater med udbetaling ved død

$$S_{x+\theta}^d = v^{n-\theta} \cdot \bar{a}_g, \quad S_{x+n} = \bar{a}_g$$

$$K_{186}(n, g) = \bar{a}_g \cdot v^n$$

Grundformen svarer til grundform 185, men skal opgøres og udbetales ved forsikredes død i det aftalte antal år.

Renteforsikringer

210 Livsvarig livrente

$$n = 0, \quad S_{x+0} = \bar{a}_x$$

$$K_{210}(x) = \bar{a}_x$$

211 Opsat livrente

$$S_{x+\theta}^d = 0, \quad S_{x+n} = \bar{a}_{x+n}$$

$$K_{211}(x, n) = \frac{\bar{N}_{x+n}}{D_x}$$

215 Ophørende livrente

$$n = 0, \quad S_{x+0} = \bar{a}_{x:m}$$

$$K_{215}(x, m) = \frac{\bar{N}_x - \bar{N}_{x+m}}{D_x}$$

216 Opsat, ophørende livrente

Livrenten udbetales i højst m år fra alder $x+n$ til alder $x+n+m$.

$$S_{x+\theta}^d = 0, \quad S_{x+n} = \bar{a}_{x+n:m}$$

$$K_{216}(x, n, m) = \frac{\bar{N}_{x+n} - \bar{N}_{x+n+m}}{D_x}$$

219 Livsvarig livrente med udbetalingsgaranti og depotsikring frem til udløb

$$S_{x+\theta}^d = \begin{cases} v^{n-\theta} \left(\bar{a}_{g\lceil} + \frac{\bar{N}_{x+n+g}}{D_{x+n}} \right) & \text{for } \theta < n \\ \bar{a}_{(g-\theta+n)\lceil} & \text{for } n \leq \theta < n+g \\ 0 & \text{for } \theta \geq n+g \end{cases}$$

$$S_{x+n} = \bar{a}_{g\lceil} + \frac{\bar{N}_{x+n+g}}{D_{x+n}}$$

$$K_{219}(x, n, g) = v^n \left(\bar{a}_{g\lceil} + \frac{\bar{N}_{x+n+g}}{D_{x+n}} \right)$$

225 Supplerende ydelse

Ydelsen udbetales i g år fra x 's død - udbetalingen ophører dog senest $r+g$ år efter tegningen.

I pkt. 1.1.5.1. sættes $n=r+g$.

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

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

$$K_{225}(x, r, g) = \bar{a}_{g\lceil} \cdot \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_{x+r} + D_{x+r}}{D_x} - \frac{\bar{N}_{x+r} - \bar{N}_{x+r+g}}{D_x}$$

Den supplerende ydelse ($K_{225}(x, r, g)$) kan kun tegnes i kombination med enten

- 1) opsat livrente ($K_{211}(x, r)$) af mindst samme størrelse, eller
- 2) opsat ophørende livrente ($K_{216}(x, r, g)$) af mindst samme størrelse.

226 Ophørende pension ved død

Ydelsen udbetales i g år fra x 's død – udbetalingen ophører dog senest $g+f$ år efter alderspensioneringen.

I pkt. 1.1.5.1. sættes $n=p-x+g+f$, og i øvrigt sættes

p =alder ved alderspensionering

$u=p+f$

$r=u+g$

$$S_{x+\theta}^d = \begin{cases} \bar{a}_{r-(x+\theta)}, & \text{hvis alderspensionist og } x+\theta \geq p+5 \\ \bar{a}_{r-u}, & \text{ellers} \end{cases}$$

$$S_{p+g+f} = 0.$$

Hvis x ikke er alderspensionist, gælder

$$K_{226}(x,r,u) = \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_u}{D_x} \cdot \bar{a}_{r-u} + \frac{D_u}{D_x} \cdot \bar{a}_{r-u} - \frac{\bar{N}_u - \bar{N}_r}{D_x},$$

hvor

$$p = \begin{cases} FP, & x < FP \\ x + \frac{1}{12}, & FP \leq x < FP + 5. \end{cases}$$

hvor FP betegner den gældende folkepensionsalder for medlemmet, dog maksimalt 69 år.

Hvis x er alderspensionist, gælder

$$K_{226}(x,r,u) = \begin{cases} \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_u}{D_x} \cdot \bar{a}_{r-u} + \frac{D_u}{D_x} \cdot \bar{a}_{r-u} - \frac{\bar{N}_u - \bar{N}_r}{D_x}, & x < p+5 \\ \bar{a}_{r-x} - \frac{\bar{N}_x - \bar{N}_r}{D_x}, & x \geq p+5. \end{cases}$$

235 Arverente

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

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

240 Individuel børnerente

r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 24$. Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0, jvf. bestemmelserne for den tilsvarende kollektive ydelse, 840.

β = antal børn; $n_v = r$ - det v 'te barns alder, $v = 1, \dots, \beta$

$n = \max(n_1, n_2, \dots, n_\beta)$

$$S_{x+\theta}^d = \sum_{\substack{v=1 \\ (n_v \geq \theta)}}^{\beta} \bar{a}_{(n_v - \theta)}, S_{x+n} = 0$$

$$K_{240}(x, n_1, n_2, \dots, n_{\beta}, r) = \sum_{v=1}^{\beta} (\bar{a}_{n_v} - \bar{a}_{x:n_v})$$

Se endvidere pkt. 1.1.8.2. om grænsen for børnerentens størrelse.

250 Individuel waisenrente

r betegner ophørsalderen for waisenrenten, $r \leq 24$. Waisenrenten ophører dog senest ved det enkelte barns død, jvf. bestemmelserne for den tilsvarende kollektive ydelse, 850.

β = antal børn; $n_v = r -$ det v 'te barns alder, $v = 1, \dots, \beta$
 $n = \max(n_1, n_2, \dots, n_{\beta})$

$$S_{x+\theta}^d = w \cdot \sum_{\substack{v=1 \\ (n_v \geq \theta)}}^{\beta} \bar{a}_{(n_v - \theta)}, S_{x+n} = 0$$

$$\begin{aligned} K_{250}(x, n_1, n_2, \dots, n_{\beta}, r) &= w \cdot \sum_{v=1}^{\beta} (\bar{a}_{n_v} - \bar{a}_{x:n_v}) \\ &= w \cdot K_{240}(x, n_1, n_2, \dots, n_{\beta}, r) \end{aligned}$$

$w = 0,05$ for mænd og $0,30$ for kvinder og $0,06$ for unisexgrundlag.

Ved tegning af forsikring med individuel waisenrente skal mindst en af følgende betingelser være opfyldt:

- Forsikringen er tegnet i henhold til en overenskomst, hvor der ikke kan vælges mellem tegning med og uden waisenrenter.
- Forsikringen omfatter ved etableringen overlevelsesrente. Såfremt overlevelsesrenten ved senere omskrivning bortfalder, skal den individuelle waisenrente også bortfalde, medmindre ændringen skyldes død eller skilsmisse.

Se endvidere pkt. 1.1.8.2. om grænsen for den samlede børnepension til det enkelte barn.

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. 1.1.5.1. sættes $n=r+g$.

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

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

$$\begin{aligned} K_{265}(x,r,g) &= \bar{a}_{(r+g)\rceil} - \bar{a}_{x:(r+g)\rceil} - \bar{a}_{r\lceil} + \bar{a}_{x:r\lceil} \\ &= v^r \cdot \bar{a}_{g\lceil} - \frac{\bar{N}_{x+r} - \bar{N}_{x+r+g}}{D_x} \end{aligned}$$

275 Kunstig arverente

Arverenteudbetalingen begynder g år efter x 's død, dersom denne indtræffer inden r år efter tegningen. Udbetalingen ophører $r+g$ år efter tegningen.

I pkt. 1.1.5.1. sættes $n=r+g$.

$$S_{x+\theta}^d = \begin{cases} v^g \cdot \bar{a}_{(r-\theta)\lceil} & \text{for } \theta < r \\ 0 & \text{for } r \leq \theta < r+g \end{cases}$$

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

$$K_{275}(x,r,g) = v^g \cdot (\bar{a}_{r\lceil} - \bar{a}_{x:r\lceil})$$

Den kunstige arverente ($K_{275}(x,r,g)$) kan kun tegnes i kombination med enten

- 1) ophørende livsforsikring i rater ($K_{165}(x,n,g)$) af mindst samme størrelse, eller
- 2) supplerende ydelse ($K_{225}(x,r,g)$) af mindst samme størrelse.

Nettopassiver uden kollektive elementer, men med invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 1.1.5.2.

Sumforsikring

315 Invalidesum

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

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

Invalidesummen må ikke overstige 1.030.000 kr. i 2006 pristalsreguleret, jvf. pkt. 1.1.9.1.

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 - i samme selskab - tillige tegnet dækning efter grundform "365 Invalideydelser i rater", skal ovenstående beløbsgrænse reduceres med invalideydelse i rater multipliceret med $\bar{a}_{g\lceil}$, inden den maksimale invalidesum beregnes.

Invalidesummen kan kun tegnes i kombination med anden grundform. Kombinationen må dog ikke alene indeholde grundformer med invaliditetsydelser (315, 365, 414, 415, 417, 419 og 429).

Rateforsikringer

365 Invalideydelser i rater

$$S_{x+\theta}^{ad} = 0, \quad S_{x+\theta}^{ai} = \bar{a}_{g\lceil}, \quad S_{x+n}^a = 0$$

$$K_{365} \left(\begin{matrix} a \\ x \end{matrix}, n, g \right) = \frac{\bar{M}_x^{ai} - \bar{M}_{x+n}^{ai}}{D_x^a} \cdot \bar{a}_{g\lceil}$$

Invalideydelsen i rater multipliceret med $\bar{a}_{g\lceil}$, må ikke overstige beløbsgrænsen for invalidesum, jvf. pkt. 1.1.9.1.

Dersom forsikringen er tegnet ifølge overenskomst mellem på den ene side forsikringsselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren, kan invalideydelsen i rater multipliceret med $\bar{a}_{g\lceil}$, altid udgøre op til 5 gange invaliderenten.

Er der - i samme selskab - tillige tegnet dækning efter grundform "315 Invalidesum", skal ovenstående beløbsgrænse reduceres med invalidesummen, inden den maksimale rateydelse beregnes.

Invalideydelsen i rater kan kun tegnes i kombination med anden grundform. Kombinationen må dog ikke alene indeholde grundformer med invaliditetsydelser (315, 365, 414, 415, 417, 419 og 429).

Renteforsikringer

414 Livsvarig invaliderente med ophørende risiko

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

$$K_{414} \left(\begin{matrix} a \\ x \end{matrix}, n \right) = \frac{\bar{N}_x^{ai} - \bar{N}_{x+n}^{ai}}{D_x^a}$$

Begrænsningen i pkt. 1.1.5.4. sidste linie gælder ikke for denne grundform.

415 Ophørende invaliderente

$$S_{x+\theta}^{ad} = 0, \quad S_{x+\theta}^{ai} = \bar{a}_{x+\theta:(n-\theta)}^i, \quad S_{x+n}^a = 0$$

$$K_{415} \left(\begin{matrix} a \\ x, n \end{matrix} \right) = \bar{a}_{x:n} - \bar{a}_{x:n}^a$$

417 Midlertidig invaliderente

Hvis den forsikrede inden alder $x+n$ opfylder betingelserne for at få udbetalt den midlertidige pension, udbetales den midlertidig pension fra tidspunktet for berettigelsen og ophører senest efter m år – udbetalingen ophører dog senest ved den gældende folkepensionsalder, dog senest i alder 69.

Der anvendes følgende betegnelser:

α : estimat for antal af modtagere af midlertidig pension i forhold til antal af invalidepensionsmodtagere.

β : estimat for den gennemsnitlige værdi af m .

$$S_{x+\theta}^{ad} = 0, \quad S_{x+\theta}^{ai} = \bar{a}_{x+\theta:\min(\beta, FP-x)}^i, \quad S_{x+n}^a = 0,$$

hvor tilstanden i ikke angiver den almindelige invaliditetstilstand, men derimod at forsikrede befinder sig i en tilstand, hvor denne er berettiget til at få udbetalt den midlertidige pension.

$$K_{417} \left(\begin{matrix} a \\ x, n, \alpha, \beta \end{matrix} \right) = \begin{cases} \alpha \cdot \frac{\max(\min(\beta, n), 0)}{FP-x} \cdot (\bar{a}_{x:FP} - \bar{a}_{x:FP}^a), & x < FP \\ 0, & x \geq FP \end{cases}$$

hvor FP er det mindste af den gældende folkepensionsalder for medlemmet og 69.

419 Ophørende invaliderente med ophørende risiko

Dersom forsikrede bliver invalid inden alder $x+n$, udbetales der en invaliderente fra invaliditetens indtræden og indtil alder $x+m$.

$$S_{x+\theta}^{ad} = 0, \quad S_{x+\theta}^{ai} = \bar{a}_{x+\theta:(m-\theta)}^i, \quad S_{x+n}^a = 0$$

$$K_{419} \left(\begin{matrix} a \\ x, n, m \end{matrix} \right) = \bar{a}_{x:m} - \frac{D_{x+n}^a}{D_x^a} \cdot \bar{a}_{x+n:(m-n)} - \bar{a}_{x:n}^a$$

429 Supplerende ophørende invaliderente med ophørende risiko

Dersom forsikrede bliver mellem 1/2 og 2/3 invalid inden alder $x+n$, udbetales den halve invaliderente, så længe denne tilstand varer, dog længst til alder $x+m$.

$$S_{x+\theta}^{ad} = 0, \quad S_{x+\theta}^{ai} = k \cdot \bar{a}_{x+\theta:(m-\theta)}^i, \quad S_{x+n}^a = 0$$

$$K_{429} \left(\begin{matrix} a \\ x \end{matrix}, n, m \right) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}^a}{D_x^a} \cdot \mu_{x+\theta}^{ai} \cdot S_{x+\theta}^{ai} d\theta = k \cdot K_{419} \left(\begin{matrix} a \\ x \end{matrix}, n, m \right)$$

Konstanten k fastsættes for et år ad gangen og anmeldes til Finanstilsynet.

Anvendelsen af grundform 429 forudsætter, at forsikringen ikke alene indeholder grundformer med invaliditetsydelse (315, 365, 414, 415, 419 og 429).

Nettopassiver for tolivsforsikringer, beregnet ud fra pkt. 1.1.6.1.

Sumforsikringer

510 Livsvarig livsforsikring på kortest liv

$$n \rightarrow \infty, \quad T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = 1, \quad T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = 1$$

$$K_{510}(x_1, x_2) = \frac{\bar{M}_{x_1, x_2}}{D_{x_1, x_2}}$$

515 Ophørende livsforsikring på kortest liv

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = 1, \quad T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = 1, \quad T_{x_1+n, x_2+n} = 0$$

$$K_{515}(x_1, x_2, n) = \frac{\bar{M}_{x_1, x_2} - \bar{M}_{x_1+n, x_2+n}}{D_{x_1, x_2}}$$

Aldersbetingelsen kan fraviges, såfremt der er tale om en 1-årig udskydelse uden yderligere præmiebetaling, og såfremt 515 er i kombination med 525 af mindst samme størrelse.

525 Livsbetinget livsforsikring på to liv

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = 0, \quad T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = 0, \quad T_{x_1+n, x_2+n} = 1$$

$$K_{525}(x_1, x_2, n) = \frac{D_{x_1+n, x_2+n}}{D_{x_1, x_2}}$$

530 Livsvarig overlevelsesforsikring

$$n \rightarrow \infty, \quad T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = 1, \quad T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = 0$$

$$K_{530}(x_1, x_2) = \frac{\bar{M}_{x_1, x_2}^1}{D_{x_1, x_2}}$$

535 Ophørende overlevelsesforsikring

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = 1, T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = 0, T_{x_1+n, x_2+n}^d = 0$$

$$K_{535}(x_1, x_2, n) = \frac{\bar{M}_{x_1, x_2}^1 - \bar{M}_{x_1+n, x_2+n}^1}{D_{x_1, x_2}}$$

Renteforsikringer**610 Livsvarig overlevelsesrente**

$$n \rightarrow \infty, T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = \bar{a}_{x_2+\theta}, T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = 0$$

$$K_{610}(x_1, x_2) = \bar{a}_{x_2} - \bar{a}_{x_1, x_2}$$

612 Livsvarig overlevelsesrente med ophørende risiko

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = \bar{a}_{x_2+\theta}, T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = 0, T_{x_1+n, x_2+n}^d = 0$$

$$K_{612}(x_1, x_2, n) = \bar{a}_{x_2} - \bar{a}_{x_1, x_2} - \frac{D_{x_1+n, x_2+n}}{D_{x_1, x_2}} \cdot (\bar{a}_{x_2+n} - \bar{a}_{x_1+n, x_2+n})$$

615 Ophørende overlevelsesrente

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = \bar{a}_{x_2+\theta: (n-\theta)}, T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = 0, T_{x_1+n, x_2+n}^d = 0$$

$$K_{615}(x_1, x_2, n) = \bar{a}_{x_2: n} - \bar{a}_{x_1, x_2: n}$$

Aldersbetingelsen kan fraviges, såfremt 615 er i kombination med 210 eller 215 af mindst samme størrelse og varighed.

617 Ophørende overlevelsesrente med ophørende risiko

Overlevelsesrenten udbetales til x_2 fra x_1 's død, hvis denne indtræffer inden alder x_1+n - udbetalingen ophører ved x_2 's død, dog senest m år efter tegningen, hvor $m > n$.

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = \bar{a}_{x_2+\theta:(m-\theta)}, T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = 0, T_{x_1+n, x_2+n} = 0$$

$$K_{617}(x_1, x_2, m, n) = \bar{a}_{x_2:m} - \bar{a}_{x_1, x_2:m} - \frac{D_{x_1+n, x_2+n}}{D_{x_1, x_2}} \cdot (\bar{a}_{x_2+n:(m-n)} - \bar{a}_{x_1+n, x_2+n:(m-n)})$$

Tegningsaldersbetingelsen kan fraviges, såfremt 617 er i kombination med 210 eller 215 af mindst samme størrelse og varighed.

620 Kunstig overlevelsereente

Udbetalingen begynder:

- 1) g år efter x_1 's død, dersom denne indtræffer inden r år efter tegningen.
- 2) $r+g$ år efter tegningen, dersom x_1 's død indtræffer mellem r år og $r+g$ år efter tegningen.
- 3) straks ved x_1 's død, dersom denne indtræffer senere end $r+g$ år efter tegningen.

I alle tre tilfælde udbetales overlevelsereenten livsvarigt til x_2 .

$$n \rightarrow \infty$$

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = \begin{cases} \frac{\bar{N}_{x_2+\theta+g}}{D_{x_2+\theta}} & \text{for } \theta < r \\ \frac{\bar{N}_{x_2+r+g}}{D_{x_2+\theta}} & \text{for } r \leq \theta < r+g, T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = 0 \\ \frac{\bar{N}_{x_2+\theta}}{D_{x_2+\theta}} & \text{for } \theta \geq r+g \end{cases}$$

$$K_{620}(x_1, x_2, r, g) = \frac{D_{x_2+g}}{D_{x_2}} \cdot (\bar{a}_{x_2+g} - \bar{a}_{x_1, x_2+g:r}) - \frac{\bar{N}_{x_1+r+g, x_2+r+g}}{D_{x_1, x_2}}$$

Den kunstige overlevelsereente må kun tegnes som led i en kombination af grundformer mindst bestående af opsat livrente ($K_{211}(x_1, r)$) supplerende ydelse ($K_{225}(x_1, r, g)$), ophørende pension ved død ($K_{226}(x, r, u)$) og kunstig overlevelsereente ($K_{620}(x_1, x_2, r, g)$). Den kunstige overlevelsereente må ikke overstige hverken den opsatte livrente, den supplerende ydelse eller den ophørende pension ved død.

630 Opsat, livsvarig overlevelsereente med straks begyndende risiko

Overlevelsereenten udbetales livsvarigt til x_2 fra x_1 's død - udbetalingen starter dog tidligst r år efter tegningen.

$$n \rightarrow \infty$$

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = \begin{cases} \frac{\bar{N}_{x_2+r}}{D_{x_2+\theta}} \text{ for } \theta < r \\ \bar{a}_{x_2+\theta} \text{ for } \theta \geq r, \end{cases}$$

$$T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = 0$$

$$K_{630}(x_1, x_2, r) = \frac{\bar{N}_{x_2+r}}{D_{x_2}} - \frac{\bar{N}_{x_1+r, x_2+r}}{D_{x_1, x_2}}$$

635 Opsat, ophørende overlevelsere med straks begyndende risiko

Udbetaling af overlevelsere starter ved x_1 's død, dog tidligst r år efter tegningen - udbetalingen ophører ved x_2 's død, dog senest n år efter tegningen.

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = \begin{cases} \frac{\bar{N}_{x_2+r} - \bar{N}_{x_2+n}}{D_{x_2+\theta}} \text{ for } \theta < r \\ \bar{a}_{x_2+\theta: (n-\theta)} \text{ for } \theta \geq r, \end{cases}$$

$$T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = 0, T_{x_1+n, x_2+n} = 0$$

$$K_{635}(x_1, x_2, n, r) = \frac{\bar{N}_{x_2+r} - \bar{N}_{x_2+n}}{D_{x_2}} - \frac{\bar{N}_{x_1+r, x_2+r} - \bar{N}_{x_1+n, x_2+n}}{D_{x_1, x_2}}$$

Aldersbetingelsen kan fraviges, såfremt 635 er i kombination med 211 eller 216 af mindst samme størrelse og varighed.

645 Arverente på kortest liv

Arverenteudbetalingen begynder ved første dødsfald blandt de forsikrede - udbetalingen ophører n år efter tegningen.

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = \bar{a}_{(n-\theta)}, T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = \bar{a}_{(n-\theta)}, T_{x_1+n, x_2+n} = 0$$

$$K_{645}(x_1, x_2, n) = \bar{a}_{x_1} - \bar{a}_{x_1, x_2: n}$$

655 Arverente på længst liv

Arverenteudbetalingen begynder, når både x_1 og x_2 er døde - udbetalingen ophører n år efter tegningen.

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = \bar{a}_{(n-\theta)} - \bar{a}_{x_2+\theta; (n-\theta)}, T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = \bar{a}_{(n-\theta)} - \bar{a}_{x_1+\theta; (n-\theta)}$$

$$T_{x_1+n, x_2+n} = 0$$

$$K_{655}(x_1, x_2, n) = \bar{a}_n - \bar{a}_{x_1; n} - \bar{a}_{x_2; n} + \bar{a}_{x_1, x_2; n}$$

660 Livsvarig livrente på kortest liv

Livrenten udbetales, så længe både x_1 og x_2 er i live.

$$n=0, T_{x_1+0, x_2+0} = \bar{a}_{x_1, x_2}$$

$$K_{660}(x_1, x_2) = \bar{a}_{x_1, x_2}$$

661 Opsat, livsvarig livrente på kortest liv

Livrenteudbetalingen begynder om n år og varer, så længe både x_1 og x_2 er i live.

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = 0, T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = 0, T_{x_1+n, x_2+n} = \bar{a}_{x_1+n, x_2+n}$$

$$K_{661}(x_1, x_2, n) = \frac{\bar{N}_{x_1+n, x_2+n}}{D_{x_1, x_2}}$$

665 Ophørende livrente på kortest liv

Livrenten udbetales, så længe både x_1 og x_2 er i live - udbetalingen ophører dog senest om m år.

$$n = 0, T_{x_1+0, x_2+0} = \bar{a}_{x_1, x_2; m}$$

$$K_{665}(x_1, x_2, n) = \bar{a}_{x_1, x_2; m}$$

666 Opsat, ophørende livrente på kortest liv

Livrenteudbetalingen begynder om n år og varer, så længe både x_1 og x_2 er i live, dog højst i m år.

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^d = 0, T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d = 0, T_{x_1+n, x_2+n} = \bar{a}_{x_1+n, x_2+n; m}$$

$$K_{666}(x_1, x_2, n, m) = \frac{\bar{N}_{x_1+n, x_2+n} - \bar{N}_{x_1+n+m, x_2+n+m}}{D_{x_1, x_2}}$$

Nettopassiver med kollektive elementer, men uden invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 1.1.5.1**Sumforsikringer****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. 1.2.1.4. m.fl.

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

$u = 0,20$ for mænd, $0,45$ for kvinder og $0,4$ for unisex

$$K_{715}(x, n, g) = u * \frac{M_x - M_{x+n}}{D_x}$$

Dersom forsikringen omfatter alderspension og/eller kollektiv livsbetinget livsforsikring til ugifte, skal udbetalingen for den kollektive ophørende livsforsikring (evt. i rater) være sammenfaldende med alderspensioneringstidspunktet og/eller udbetalingstidspunktet for den kollektive livsforsikring (evt. i rater).

Livsforsikringssummen må ikke overstige 4 gange summen af årsbeløbet for den livsvarige kollektive ægtefællepension og den kollektive ægtefællepension ophørende efter t år tilsammen; hvis varigheden $t < 10$ år, er denne grænse dog $t/10$ gange 4 gange samme årsbeløb. Livsforsikringssummen opgøres som "konc. Nr. 765 * $a_{g|}$ + konc. Nr. 715".

Hvis forsikringen omfatter kollektiv ægtefællepension med ophørende risiko og ikke kollektiv livsbetinget livsforsikring (evt. i rater) til ugifte, kan grænsen for summen for den kollektive ophørende livsforsikring til ugifte forøges med 4 gange årsbeløbet for den kollektive ægtefællepension med ophørende risiko.

Se pkt. 1.1.8.3. om særlig tilbagekøbsværdiberegning.

725 Kollektiv livsbetinget livsforsikring til ugifte

Forsikringssummen udbetales ved forsikredes oplevelse af alder $x+n$, dersom forsikrede på dette tidspunkt befinder sig i tilstand U , jf. koncessionens pkt. 1.2.1.4. m.fl.

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

$u = 0,20$ for mænd, $0,45$ for kvinder og $0,4$ for unisex

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

Dersom forsikringen omfatter alderspension, skal udløbstidspunktet for den kollektive livsforsikring (evt. i rater) være sammenfaldende med alderspensioneringstidspunktet.

Livsforsikringssummen må ikke overstige 4 gange summen af årsbeløbet for den livsvarige kollektive ægtefællepension og den kollektive ægtefællepension ophørende efter t år tilsammen; hvis varigheden $t < 10$ år, er denne grænse dog $t/10$ gange 4 gange samme årsbeløb. Livsforsikringssummen opgøres som "konc. nr. 775 * $a_{g|}$ + konc. nr. 725".

Se endvidere pkt. 1.1.8.2. om reduktion af den livsvarige kollektive ægtefællepension efter udbetaling af den kollektive livsbetingede livsforsikringssum (evt. i rater) til ugifte og koncessionens pkt. 1.1.8.3. om særlig tilbagekøbsværdiberegning.

Rateforsikringer

765 Kollektiv ophørende livsforsikring i rater til ugifte

Udbetales i rater over g år ved forsikredes død inden alder $x+n$, dersom forsikrede ved dødsfaldet befinder sig i tilstand U , jf. koncessionens pkt. 1.2.1.4. m.fl.

$$S_{x+\theta}^d = u * \bar{a}_{g|}, S_{x+n} = 0$$

$u = 0,20$ for mænd, $0,45$ for kvinder og $0,4$ for unisex

$$K_{765}(x, n, g) = u * \bar{a}_{g|} * \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_{x+n}}{D_x}$$

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

Livsforsikringssummen må ikke overstige 4 gange summen af årsbeløbet for den livsvarige kollektive ægtefællepension og den kollektive ægtefællepension ophørende efter t år tilsammen, hvis varigheden $t < 10$ år, er denne grænse dog $t/10$ gange 4 gange samme årsbeløb. Livsforsikringssummen opgøres som "konc. nr. 765 * $a_{g|}$ + konc. nr. 715".

Hvis forsikringen omfatter kollektiv ægtefællepension med ophørende risiko og ikke kollektiv livsbetinget livsforsikring (evt. i rater) til ugifte, kan grænsen for summen for den kollektive livsforsikring til ugifte forøges med 4 gange årsbeløbet for den kollektive ægtefællepension med ophørende risiko.

Se koncessionens pkt. 1.1.8.3. om særlig tilbagekøbsværdi.

775 Kollektiv livsbetinget livsforsikring i rater til ugifte

Udbetales i rater over g år ved forsikredes oplevelse af alder $x+n$, dersom forsikrede på dette tidspunkt befinder sig i tilstand U , jf. koncessionens pkt. 1.2.1.4. m.fl.

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

$u = 0,20$ for mænd, $0,45$ for kvinder og $0,4$ for unisex

$$K_{775}(x, n, g) = u * a_{g|} * \frac{D_{x+n}}{D_x}$$

Dersom forsikringen omfatter alderspension, skal udløbstidspunktet for den kollektive ophørende livsforsikring (evt. i rater) være sammenfaldende med alderspensioneringstidspunktet.

Livsforsikringssummen må ikke overstige 4 gange summen af årsbeløbet for den livsvarige kollektive ægtefællepension og den kollektive ægtefællepension ophørende efter t år; hvis varigheden $t < 10$ år, er denne grænse dog $t/10$ gange 4 gange samme årsbeløb. Livsforsikringssummen opgøres som "konc. nr. 775 * $a_{g|}$ + konc. nr. 725".

Se endvidere koncessionens pkt. 1.1.8.2. om reduktion af den livsvarige kollektive ægtefællepension efter udbetaling af den kollektive livsbetingede livsforsikringssum (evt. i rater) til ugifte og koncessionens pkt. 1.1.8.3. om særlig tilbagekøbsværdi.

Renteforsikringer

810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension

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

$$K_{810}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot S_{x+\theta}^d d\theta$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normaldødelighed, jvf. pkt. 1.2.1.2. m.fl.

Se endvidere pkt. 1.1.8.2. om grænsen for pensionens størrelse, pkt. 1.1.8.2. om reduktion af den livsvarige kollektive ægtefællepension efter udbetaling af kollektiv livsbetinget livsforsikringssum og pkt. 1.1.8.3. om særlig tilbagekøbsberegning.

De efterladte har på ikrafttrædelsestidspunktet mulighed for at konvertere den livsvarige kollektive ægtefællepension, så udbetalingen bliver 10-årig. Den efterladte må dog ikke være fyldt 60 år. Der indsættes en klausul i policen, der giver adgang til at begrænse eller ophæve muligheden, hvis den er til ugunst for de øvrige forsikrede.

812 Livsvarig kollektiv ægtefællepension med ophørende risiko

Ægtefællepensionen udbetales fra forsikredes død før tidspunkt $x + n$ og så længe den efterladte lever.

$$S_{x+\theta}^d = g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) a_{\eta}^{-1} d\eta = g_{x+\theta} a_{\eta_{x+\theta}}^{-1}$$

$$S_{x+n}^d = 0$$

$$K_{812}(x, n) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \mu_{x+\theta} S_{x+\theta}^d d\theta = K_{810}(x) - K_{810}(x+n) \cdot \frac{D_{x+n}}{D_x}$$

Se endvidere pkt. 1.1.8.2. om grænsen for pensionens størrelse, pkt. 1.1.8.2. om reduktion af den livsvarige kollektive ægtefællepension efter udbetaling af kollektiv livsbetinget livsforsikringssum og pkt. 1.1.8.3. om særlige tilbagekøbsregler.

Grundform 812 kan ikke tegnes i kombination med 814.

814 Kollektiv ægtefællepension ophørende efter t år

Ægtefællepensionen udbetales fra forsikredes død og så længe den efterladte lever – udbetalingen ophører dog senest t år efter forsikredes død.

$$n \rightarrow \infty, S_{x+\theta}^d = g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \bar{a}_{\eta:t}^I d\eta$$

$$= g_{x+\theta} \cdot \bar{a}_{\eta_{x+\theta}:t}^I$$

$$K_{814}(x, t) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot S_{x+\theta}^d d\theta$$

$$5 \leq t \leq 15$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normal dødelighed, jvf. pkt. 1.2.1.2. m.fl.

Se endvidere pkt. 1.1.8.2. om grænsen for pensionens størrelse og pkt. 1.1.8.3. om særlige 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.

$$n \rightarrow \infty, S_{x+\theta}^d = g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^u f(\eta | x + \theta) \bar{a}_{\eta:(u-\eta)}^I d\eta$$

$$= g_{x+\theta} \cdot \bar{a}_{\eta_{x+\theta}:(u-\eta_{x+\theta})}^I$$

$$K_{815}(x, u) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot S_{x+\theta}^d d\theta$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normalfordelighed, jvf. pkt. 1.2.1.2. m.fl.

Se endvidere pkt. 1.1.8.2. om grænsen for pensionens størrelse og pkt. 1.1.8.3. om særlige tilbagekøbsberegning.

820 Kollektiv kunstig ægtefællepension

Udbetalingen begynder:

- 1) g år efter x 's død, dersom denne indtræffer inden r år efter tegningen,
- 2) $r+g$ efter tegningen, dersom x 's død indtræffer mellem r år og $r+g$ år efter tegningen,
- 3) straks ved x 's død, dersom denne indtræffer senere end $r+g$ efter tegningen.

Udbetalingen ophører i alle tre tilfælde ved den efterladtes død.

$$n \rightarrow \infty$$

$$S_{x+\theta}^d = \begin{cases} g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \frac{\bar{N}_{\eta+g}^I}{D_{\eta}^I} d\eta & \text{for } \theta < r \\ g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \frac{\bar{N}_{\eta+r+g-\theta}^I}{D_{\eta}^I} d\eta & \text{for } r \leq \theta < r+g \\ g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \bar{a}_{\eta}^I d\eta & \text{for } \theta \geq r+g \end{cases}$$

$$= g_{x+\theta:|g+r|} \bar{a}_{\eta_{x+\theta}}^I$$

$$K_{820}(x,r,g) = \int_0^r \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} d\theta \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \frac{\bar{N}_{\eta+g}^I}{D_{\eta}^I} d\eta$$

$$+ \int_r^{r+g} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} d\theta \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \frac{\bar{N}_{\eta+r+g-\theta}^I}{D_{\eta}^I} d\eta$$

$$+ \int_{r+g}^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} d\theta \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \bar{a}_{\eta}^I d\eta$$

Symboler markeret med I er beregnet med forsørgedes normalfordelighed.

Den kollektive kunstige ægtefællepension må kun tegnes som led i en kombination af grundformer mindst bestående af opsat livrente ($K_{211}(x,r,)$), supplerende ydelse ($K_{225}(x,r,g)$) og kollektiv kunstig ægtefællepension ($K_{820}(x,r,g)$). Den kollektive kunstige ægtefællepension må ikke overstige hverken den opsatte livrente eller den supplerende ydelse.

Se endvidere pkt. 1.1.8.2. om grænsen for pensionens størrelse samt pkt. 1.1.8.3. om særlige tilbagekøbsberegning.

840 Kollektiv børnerente

r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 24$, jvf. pkt. 1.1.8.2. Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0.

$$n \rightarrow \infty$$

$$S_{x+\theta}^d = \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

$$= {}_rS_{x+\theta}$$

$$K_{840}(x, r) = \int_0^\infty \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} S_{x+\theta}^d d\theta$$

Se endvidere pkt. 1.1.8.2. om grænsen for børnerentens størrelse.

845 Kollektiv børnerente med udbetaling fra forsørgerens død eller alderspensionering

r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 24$, jvf. pkt. 1.1.8.2. Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0.

$x+n$ er forsørgerens alder ved alderspensioneringen.

$$S_{x+\theta}^d = \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

$$= {}_rS_{x+\theta}$$

$$S_{x+n} = \int_0^r c_{\tau-r+x+n} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

$$= {}_rS_{x+n}$$

$$K_{845}(x, n, r) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau d\theta$$

$$+ \frac{D_{x+n}}{D_x} \cdot \int_0^r c_{\tau-r+x+n} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

Se endvidere pkt. 1.1.8.2. om grænsen for børnerentens størrelse.

850 Kollektiv waisenrente

r betegner ophørsalderen for waisenrenten, $r \leq 24$, jvf. pkt. 1.1.8.2. Waisenrenten ophører dog senest ved det enkelte barns død.

$$\begin{aligned} n \rightarrow \infty, S_{x+\theta}^d &= w \cdot \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau} d\tau \\ &= w \cdot {}_rS_{x+\theta} \end{aligned}$$

$w = 0,05$ for mænd og $0,30$ for kvinder og $0,06$ på unisexgrundlag.

$$\begin{aligned} K_{850}(x, r) &= \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} S_{x+\theta}^d d\theta \\ &= w \cdot K_{840}(x, r) \end{aligned}$$

Se endvidere pkt. 1.1.8.2. om grænsen for den samlede børnepension til det enkelte barn.

Nettopassiver med kollektive ydelser og invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 1.1.5.2.**Renteforsikringer****940 Kollektiv børnerente med udbetaling fra forsørgerens død eller invaliditet**

r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 24$, jvf. pkt. 1.1.8.2. Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0.

$x+n$ er forsørgerens alder ved alderspensioneringen.

$$\begin{aligned} S_{x+\theta}^{ad} &= \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau} d\tau \\ &= {}_rS_{x+\theta} \\ S_{x+\theta}^{ai} &= \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau} d\tau \\ &= {}_rS_{x+\theta} \\ K_{940} \left(\begin{matrix} a \\ x \end{matrix}, n, r \right) &= \int_0^n \frac{D_{x+\theta}^a}{D_x^a} \cdot (\mu_{x+\theta}^{ad} + \mu_{x+\theta}^{ai}) \cdot {}_rS_{x+\theta} d\theta \end{aligned}$$

Se endvidere pkt. 1.1.8.2 om grænsen for børnerentens størrelse.

945 Kollektiv børnerente med udbetaling fra forsørgerens død, invaliditet eller alderspensionering

r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 24$, jvf. pkt. 1.1.8.2. Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0.

$x+n$ er forsørgerens alder ved alderspensioneringen.

$$S_{x+\theta}^{ad} = \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

$$= rS_{x+\theta}$$

$$S_{x+\theta}^{ai} = \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

$$= rS_{x+\theta}$$

$$S_{x+n}^a = \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

$$= rS_{x+\theta}$$

$$K_{945} \left(\begin{matrix} a \\ x \end{matrix}, n, r \right) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}^a}{D_x^a} \cdot (\mu_{x+\theta}^{ad} + \mu_{x+\theta}^{ai}) d\theta \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

$$+ \frac{D_{x+n}^a}{D_x^a} \cdot \int_0^r c_{\tau-r+x+n} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

Se endvidere pkt. 1.1.8.2. om grænsen for børnerentens størrelse.

1.1.9.1 Invalidesum

Beløbsgrænsen for invalidesum udgør i 2008 kr. 1.050.000 og reguleres hvert år pr. den 1. januar i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerindekset. Udviklingen i forbrugerindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september 1996. Den regulerede beløbsgrænse afrundes til nærmeste hele 5.000 kr.

1.1.10 Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

Se respektive beregningsgrundlag - pkt. 1.2.10. m.fl.

1.1.11 Tilladte forsikringsformer

Forsikringsydelse i en forsikring/bonustillæggsforsikring skal opfylde betingelserne i nedenstående pkt. 1.1.11.1. Forsikringsydelse i bonustillæggsforsikringer skal tillige opfylde betingelserne i pkt. 1.1.11.2.

Forsikringsydelse og præmiebetalingsrenter skal ved nytegning kombineres således, at forsikringen opfylder betingelserne i pkt. 1.1.3.6., pkt. 1.1.4.1. sidste afsnit, pkt. 1.1.7 og nedenstående pkt. 1.1.11.3. Ved regulering skal betingelserne i pkt. 1.1.3.6., pkt. 1.1.7. og nedenstående pkt. 1.1.11.3. være opfyldt.

Alle beregninger såvel ved tegningen som ved senere regulering/ændring sker med anvendelse af de i afsnittene 1.2.1. m.fl., 1.1.2., 1.1.3., 1.1.4 og 1.2.10. m. fl. anførte beregningselementer.

1.1.11.1 Forsikringsydelser

De i en forsikring indgående forsikringsydelser skal være enten en af de tilladte grundformer, jvf. afsnit 1.1.9., eller en kombination af to eller flere af de tilladte grundformer med vilkårlige positive ydelser.

Forsikringsydelserne skal i alle tilfælde opfylde såvel de under de enkelte grundformer anførte særbetingelser som de generelle begrænsninger i pkt. 1.1.5.4., 1.1.6.4., 1.1.8.1. og afsnit 1.2.10. m.fl.

Endelig kan en forsikring under de i afsnit 1.1.8 anførte særlige betingelser indeholde forsikringsydelserne:

Skalapension, efterpension og tilskadekomstpension.

1.1.11.2 Maksimum for risiko

Ingen forsikring må fremgå med en risikodækning, der inkl. evt. bonustildeling er større end den risikodækning, der gennem den pågældende forsikrings risikoydelser kan erhverves for den gældende præmie og nettoreserve beregnet på det gældende grundlag med en teknisk rente på i %.

1.1.11.3 Minimum for risiko

Enhver forsikring skal indeholde en vis forsikringsrisiko.

Tilladt forsikring:

Det er tilladt at tegne grundform 136 og/eller grundform 186 mod præmiebetaling med den i afsnit 1.1.7.6. nævnte præmiebetalingsrente eller mod indskud.

1.1.12 Bemærkninger til grundlaget

Ad 1.2.1.1. Aldersberegning

Aldersberegning for individuelle børnerenter:

For tilknyttede individuelle børne- og waisenrenter gælder følgende regel: Udløbsdatoen er den 1. i måneden efter det enkelte barns fyldte r te år. Forsørgerens tegningsalder er den, der benyttes for den øvrige del af forsikringen. Forsørgerens udløbsalder er tegningsalderen med tillæg af børne-/waisenrentens varighed. Bliver forsørgerens udløbsalder herved ikke hel, forhøjes den til næste hele alder.

ad 1.1.3.1. Nettopassiv

Ændring af en aktuel ydelse til andre betalingsmåder:

De aktuelle ydelser forfalder definitionsmæssigt månedligt forud, når ydelsen beregningsmæssigt forfalder kontinuert.

Såfremt udbetalingen skal ske med andre forfaldsmåder end månedligt, sker omregningen så der trods den definitionsmæssige tilnærmelse er korrekte relationer mellem de forskellige betalingsmåder.

Dette indebærer eksempelvis, at en livsvarig livrente med 1/12-årlig forfald, der skal ændres til 1/m-årlig forfald, multipliceres med

$$\frac{a_x^{(12)}}{a_x^{(m)}} = \frac{N_x^{(12)}}{N_x^{(m)}}$$

ad 1.1.3.5. Nettoreserve

For forsikringsydelse beregnes nettoreserven med den til den tekniske rente svarende opgørelsesrente.

ad 1.1.4.2. Bruttopræmie

Forklaring for omregningsformel:

Den kontinuerte nettopræmie betragtes i formelen som forfaldende månedligt forud. Dette er udgangspunktet for omregning til andre forfaldsmåder.

Det er en forudsætning for anvendelse af de konstante omregningsfaktorer, at der er stornoret ved død og invaliditet.

ad 1.1.4.2. Bruttopræmie og bruttoindskud

Satserne for Stk(m), Stykrate og Stktillæg reguleres årligt pr. 1. januar. De regulerede satser skal anvendes for forsikringer, som tegnes efter at en regulering har fundet sted. Forsikringer, som er tegnet inden reguleringen, skal fortsat belastes med de tillæg, som var gældende på forsikringens tegningstidspunkt, også selvom forsikringerne ændres efter, at regulering af satserne har fundet sted.

ad 1.1.7. Præmiebetalingsrenter

ad 1.1.8. Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Ved beregning af kapitalværdier m.v. forudsættes det altid, at forsikrede og pensionsberettigede er af forskelligt køn.

ad 1.1.8.1. Kollektiv ordning

Valgmulighed med hensyn til ægtefælle- og børnepension:

Der kan aftales valgfrihed med hensyn til ægtefælle- og børnepension ved

- A. Optagelse i ordningen.
- B. Indgåelse af ægteskab, skilsmisse, ægtefælles død, børns fødsel eller død.
- C. En på forhånd aftalt alder eller på et aftalt tidspunkt indenfor 5 år efter optagelse i ordningen.

Omvalg under pkt. B og C kan ikke finde sted efter, at den forsikrede er fyldt 54 år, og skal være foretaget inden 6 måneder efter, at betingelse for omvalg er opfyldt.

Idet den laveste ydelse, som kan vælges, angives som procent af den højeste ydelse, som kan vælges, gælder følgende begrænsninger:

Antal forsikrede i ordningen	Aftalt alder under C højst 35 år	Aftalt alder under C over 35 år
- 9	100%	100%
10 - 199	66 2/3%	100%
200 - 499	50%	66 2/3%
500 -	25%	50%

Omvalg af ægtefællepension kan gøres betinget af ægtefællens godkendelse.

Ved omvalg finder de almindelige regler for afgivelse af helbredsoplysninger anvendelse.

Aftaler om valgfrihed skal indeholde en opsigelsesklausul, således at valgfriheden kan ophæves, når en videreførsel må antages at være til væsentlig ugunst for selskabets øvrige forsikrede.

ad 1.1.8.2. Bestemmelser vedrørende størrelsen af de enkelte kollektive ydelser og aldersgrænser for disse

ad 1.1.9. Tilladte grundformer

Ved grundformerne 165, 175, 185, 225, 226, 265, 275, 365, 620, 820 skal *g* ved tegningen være et helt antal år.

Ændringer i begrænsninger for visse grundformer:

Forudsætningen for disse ændringer er dog, at den pågældende forsikring tegnes mod indskud.

ad 1.2.10. Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

Vedrørende brugen af invaliditetsklausuler:

I forbindelse med selskabernes afgivelse af tilbud/tegning af forsikring vedrørende dækning af invaliditetsrisiko er der adgang til at anvende klausuler.

Anvendelsen af invaliditetsklausuler er ikke begrænset til de tilfælde, hvor der er givet afslag på tegning af forsikring.

Invaliditetsklausulerne kan endvidere anvendes ved præmiefritagelse.

Anvendelse af invaliditetsklausuler indebærer, at præmien for forsikringen beregnes efter de tavler, som forsikringssøgende bedømmes til, hvis årsagen til klausulen ikke forelå.

Der er udarbejdet et sæt klausuler til brug ved selskabernes afgivelse af tilbud vedrørende dækning af invaliditetsrisiko, som er indarbejdet i Retningslinier Risikovurdering Personforsikring (Gul Bog).

ad 1.1.11.2. Maksimum for risiko

Baggrund for regel:

På grund af fleksibiliteten i de nye beregningsgrundlag vil det være muligt at konstruere forsikringsprodukter, der i hele forsikringstiden fremtræder med en risikodækning, der er betydeligt gunstigere end den risikodækning, der kan erhverves på Uni98 og LP8.

Man vil f.eks. næsten vilkårligt kunne forøge risikodækningen, såfremt man løbende anvender bonusandelen helt eller delvist til køb af kortvarige risikodækninger eller præmiebetaling.

Reglen i 1.1.11.2. er ikke ment som en begrænsning på, hvilke teknikker der må anvendes. Reglen sætter kun en grænse for mulige resultater.

Reglen indebærer, at man ikke kan opnå højere risikodækning end den, der kan opnås, såfremt bonus anvendes til en ren risikoforsikring på tegningsgrundlaget, der dækker indtil forsikringens udløb resp. pensioneringstidspunktet.

Herved undgås, at der indføres tilsyneladende forskellige priser for rene risikoprodukter.

ad 1.1.11.3. Minimum for risiko

Baggrund for regel:

På grund af fleksibiliteten i de nye beregningsgrundlag vil det være muligt at konstruere forsikringsprodukter uden et reelt forsikringselement, analogt med en simpel kapitalforsikring mod indskud.

Vejledende regel:

Til bedømmelse af, om et givet forsikringsprodukt indeholder en vis forsikringsrisiko, anvendes følgende vejledende regel:

Ved nytegning og ændring - bortset fra tegning af bonustillæggsforsikringer - skal forholdet mellem forsikringens maksimale numeriske risikosum og forsikringens nettopassiv, begge opgjort på nytegnings-/ændringstidspunktet, være mindst 0,2. Såfremt ovennævnte forhold før en ændring er mindre end 0,2, er det dog tilstrækkeligt, at forholdet ikke nedsættes ved ændringen.

Risikosummen ved en forsikret persons død på et givet tidspunkt er nettoreserven, bestemt umiddelbart efter dødsfaldet, med fradrag af nettoreserven, bestemt umiddelbart før dødsfaldet.

Risikosummen ved en forsikret persons invaliditet på et givet tidspunkt er nettoreserven, bestemt umiddelbart efter invaliditetens indtræden, med fradrag af nettoreserven, bestemt umiddelbart før invaliditetens indtræden.

Følger af den vejledende regel:

Reglen indebærer, at enhver forsikring, tegnet med ret til præmiefritagelse ved invaliditet, må siges at indeholde en vis forsikringsrisiko.

Reglen nødvendiggør visse overvejelser for eksempel ved tegning af en forsikring, hvor dødsfalds- ydelsen er lig med reserven, og hvor der ikke ydes præmiefritagelse ved invaliditet.

Reglen indebærer også visse restriktioner for indskudsforsikringer, eksempelvis kan en livsforsik- ring med udbetaling ikke tegnes mod indskud, når varigheden er under 5 år.

Undtagelse fra den vejledende regel:

På personer med væsentligt forhøjet risiko kan der tegnes forsikring med mindre risiko end den, der følger af den vejledende regel.

1.1.13 Formler

1.1.13.1 Integrationsformler

Den efterfølgende formelbeskrivelse indeholder beregning af et antal integral-udtryk.

Beregningen er sket ved numerisk integration under anvendelse af én af følgende formler, som der er i det enkelte tilfælde vil være henvist til.

Laplace's formel med nedstigende differenser:

Der er medtaget 5. differens, hvorefter formlen har følgende udseende:

$$\int_a^b f(t)dt = \frac{1}{60480} \cdot [-863 \cdot f(b+5) + 5449 \cdot f(b+4) - 14762 \cdot f(b+3) + 22742 \cdot f(b+2) - 23719 \cdot f(b+1) + 41393 \cdot f(b)] + f(b-1) + f(b-2) + \dots + f(a+1) + f(a) + \frac{1}{60480} \cdot [-41393 \cdot f(a) + 23719 \cdot f(a+1) - 22742 \cdot f(a+2) + 14762 \cdot f(a+3) - 5449 \cdot f(a+4) + 863 \cdot f(a+5)]$$

Laplace's formel uden differenser:

Når der ikke medtages differenser, bliver formlen:

$$\int_a^b f(t)dt = \frac{1}{2} \cdot f(a) + \frac{1}{2} \cdot f(b) + \sum_{v=a+1}^{b-1} f(v)$$

For $b = a+1$ fås specielt

$$\int_a^b f(t)dt = \frac{1}{2} \cdot f(a) + \frac{1}{2} \cdot f(b)$$

Simpson's kvadraturformel:

Idet der regnes med intervallængde $\frac{1}{2}$, fås:

$$\int_a^b f(t)dt = \frac{1}{6} \cdot \left[f(a) + 4 \cdot \sum_{v=a}^{b-1} f\left(v + \frac{1}{2}\right) + 2 \cdot \sum_{v=a+1}^{b-1} f(v) + f(b) \right]$$

For $b = a+1$ fås specielt

$$\int_a^{a+1} f(t)dt = \frac{1}{6} \cdot \left[f(a) + 4 \cdot f\left(a + \frac{1}{2}\right) + f(a+1) \right]$$

1.1.13.2 Nøjagtighed og afrunding

Nøjagtighed:

Alle beregninger er - med mindre andet er anført - sket i flydende tal med mindst (12) betydende cifre (dobbel præcision).

Afrunding:

Grundlagstape:

Størrelserne på denne er anført med 8 betydende cifre.

Grundlagsbøger:

Dekrement- og kommutationsstørrelser er overført fra grundlagstapen og afrundet til det anførte antal decimaler.

Passiver og præmiebetalingsrenter er beregnet efter formlerne i koncessionens afsnit 1.1.9. og afsnit 1.1.7.

Helårlige præmier pr. 10.000 kr. ydelse er beregnet ved formlen

$$10.000 \cdot 1,110932 \cdot \frac{\textit{passiv}}{\textit{præmiebetalingsrente}}$$

For passiver, præmiebetalingsrenter og præmier gælder, at med udgangspunkt i de på grundlagstapen anførte afrundede størrelser er beregning foretaget i flydende tal med 16 betydende cifre, og ved udskrivning er der afrundet til det anførte antal decimaler.

1.1.13.3 Etlivsstørrelser

x betegner alder for en mand eller en kvinde.

Formler:

For en given rentefod i og et givet sæt af Makeham-konstanter A ,

$\log B - 10$ og $\log C$ er l_x (henholdsvis l_x^{ai})

og D_x beregnet ved

$$l_x = e^{-A(x-x_0) - \frac{B}{\ln c} \cdot (e^{x \cdot \ln c} - e^{x_0 \cdot \ln c})}$$

$$D_x = e^{-\delta x - A(x-x_0) - \frac{B}{\ln c} \cdot (e^{x \cdot \ln c} - e^{x_0 \cdot \ln c})}$$

hvor $\delta = \ln(1+i)$ og

$x_0 = 1$ (radiksalder)

og hvor $\ln x$ og e^x er biblioteksfunktioner med en nøjagtighed på 16 betydende cifre

De øvrige dekrement- og kommutationsstørrelser er beregnet ved:

$$l_x^a = l_x \cdot l_x^{ai}$$

$$D_x^a = D_x \cdot l_x^{ai}$$

$$\bar{N}_x = \int_x^{120} D_t dt,$$

beregnet ved Laplace's formel med nedstigende differenser.

$$\bar{N}_x^{(m)} = \frac{1}{m} \cdot \sum_{v=0}^{(120-x)m} D_{x+\frac{v}{m}}$$

$$\bar{N}_x^a = \int_x^{120} D_t^a dt,$$

beregnet ved Laplace's formel med nedstigende differenser.

$$\bar{N}_x^{ai} = \bar{N}_x \cdot l_x^{ai} - \bar{N}_x^a$$

$$\bar{M}_x = \int_x^{120} D_t \cdot \mu_t dt,$$

beregnet ved Laplace's formel med nedstigende differenser.

$$\bar{M}_x^{ai} = \int_x^{120} D_t^a \cdot \mu_t^{ai} dt,$$

beregnet ved Laplace's formel med nedstigende differenser.

1.1.13.4 Tolivsstørrelser

x betegner alder for forsikrede 1.

y betegner alder for forsikrede 2.

Formler:

Idet der er taget udgangspunkt i etlivsstørrelserne, er følgende formler anvendt:

$$l_{x,y} = l_x \cdot l_y$$

$$l_{x,y}^a = l_x^a \cdot l_y$$

$$D_{x,y} = D_x \cdot l_y$$

$$D_{x,y}^a = D_x^a \cdot l_y$$

$$\overline{N}_{x,y} = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} dt ,$$

beregnet ved Laplace's formel med nedstigende differenser.

$$\overline{N}_{x,y}^a = \int_x^{120} D_{t,y+t-x}^a dt ,$$

beregnet ved Laplace's formel med nedstigende differenser.

$$\overline{M}_{x,y}^{-1} = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} \cdot \mu_t dt ,$$

beregnet ved Laplace's formel med nedstigende differenser.

$$\overline{M}_{x,y}^{-1} = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} \cdot \mu_{y+t-x} dt ,$$

beregnet ved Laplace's formel med nedstigende differenser.

$$\overline{M}_{x,y} = \overline{M}_{x,y}^{-1} + \overline{M}_{x,y}^{-1}$$

1.1.13.5 Kollektive elementer

x betegner alder for forsørgeren.

y betegner alder for det pensionsberettigede individ.

Ægtefællepension:

Nøjagtighed:

Beregning af dekrementfunktionerne l_x^v , l_x^σ og l_y^l samt nettopassiv er sket som beskrevet i afsnit 1.1.13.2. Øvrige størrelser er beregnet i flydende tal med 7 betydende cifre (enkelt præcision).

Formler:

Lærernes Pension

De kollektive risikoelementer g_x og $f(y | x)$:

Som aldersgrænse for x benyttes:

nedre grænse = $x_0 = 15$ for mandlige forsikrede og
12 for kvindelige forsikrede
øvre grænse = 125

Som aldersgrænse for y benyttes:

nedre grænse = $\max [x-62, 1]$
øvre grænse = $\min [x+62, 125]$

Dekrementfunktionerne l_x^γ , l_x^σ og l_y^I er beregnet ved

$$l_x^\gamma = e^{-\int_{x_0}^x \gamma_\theta d\theta}$$

$$l_x^\sigma = e^{-\int_{x_0}^x \sigma_\theta d\theta}$$

$$l_y^I = e^{-\int_1^{y-1} \mu_\theta d\theta}$$

hvor beregningen af de indgående integraler er foretaget ved Simpson's kvadraturformel.

Tætheden for normalfordelingen $\phi(\eta | x)$ er beregnet ved

$$\phi(\eta | x) = \frac{0,3989423}{S_x} \cdot e^{-\frac{u^2}{2}},$$

$$\text{hvor } u = \frac{\eta - \lambda_x}{S_x}$$

De i formlerne for $g_v(\eta | x)$, $u_v(x)$ og g_x indgående integraler (jvf. afsnit 1.1.8.3.) er beregnet ved Laplace's formel uden differenser.

Idet rekursionen standses for $v = 3$, fremkommer følgende udtryk:

$$g_x = \sum_{v=1}^3 \int_{-\infty}^{\infty} g_v(\eta | x) d\eta$$

$$f(\eta | x) = \frac{1}{g_x} \cdot \sum_{v=1}^3 g_v(\eta | x)$$

Kollektive kapitalværdier:

De kollektive kapitalværdier $\bar{a}(y_x)$ er bestemt af formlen

Lærernes Pension

$$\bar{a}(y_x) = \begin{cases} 0 & \text{for } y_1 < y_0 + 1 \\ \frac{1}{2} \cdot [f(y_0|x) \cdot \bar{a}^{-l}(y_0) + f(y_1|x) \cdot \bar{a}^{-l}(y_1)] & \text{for } y_1 = y_0 + 1 \\ \frac{1}{2} \cdot [f(y_0|x) \cdot \bar{a}^{-l}(y_0) + f(y_1|x) \cdot \bar{a}^{-l}(y_1)] \\ \quad + \sum_{y=y_0+1}^{y_1-1} f(y|x) \cdot \bar{a}^{-l}(y) & \text{for } y_1 > y_0 + 1 \end{cases}$$

med

$$y_0 = \max [x-62, 1]$$

$$y_1 = \begin{cases} \min[x + 62, 125] & \text{for livsvarig ægtefællepension} \\ \min[x + 62, 125, u] & \text{for ophørende ægtefællepension} \end{cases}$$

idet u er ophørsalder for ægtefællepensionen, og hvor $\bar{a}^{-l}(y)$ er renten til det pensionsberettigede individ, idet denne rente svarer til formen af ægtefællepension.

Gennemsnitsalder for den forsørgede:

Denne er beregnet ved

$$y_x = \sum_{y=y_0}^{y_1} y \cdot f(y|x)$$

hvor

$$\begin{aligned} y_0 &= \max [x-62, 1] \\ y_1 &= \min [x+62, 125] \end{aligned}$$

Nettopassiver:

Nettopassivet, der kan udtrykkes ved formlen

$$\frac{1}{D_x} \cdot \int_x^{120} D_t \cdot \mu_t \cdot g_t \cdot \bar{a}(y_t) dt$$

er beregnet ved Laplace's formel med nedstigende differenser.

Børnerenter :

Formler:

Idet faderskabs-/moderskabsintensiteten c_x og annuiteten \bar{a}_t regnes for hele og halve aldre, be-
regnes

$$b(x, r) = \int_{x-r}^x c_t dt,$$

og

$${}_r s_x = \int_{x-r}^x c_t \cdot \bar{a}_{(r+t-x)} dt$$

ved Simpson's kvadraturformel.

Nettopassivet for børnerente ved død

$$\frac{1}{D_x} \cdot \int_x^{120} D_t \cdot \mu_t \cdot {}_r s_t dt$$

samt nettopassivet for børnerente ved død, invaliditet og udløb

$$\frac{1}{D_x^a} \left[\int_x^{x+n} D_t^a \cdot \mu_t^a \cdot {}_r s_t dt + D_{x+n}^a \cdot {}_r s_{x+n} \right]$$

er beregnet ved Laplace's formel med nedstigende differenser.

1.1.13.6 Annuiteter

Formler:

Disse formler er kun afhængige af renten i og er følgende:

$$v = \frac{1}{1+i}$$

$$\bar{a}_{n|} = \frac{1-v^n}{\delta},$$

hvor $\delta = \ln(1+i)$

$$a_{n|}^{(m)} = \frac{1-v^n}{\frac{d}{m}},$$

hvor $m=1,2,3,4,12$ og

$$\frac{d}{m} = m \cdot (1-v^{\frac{1}{m}})$$

1.2 Beregningsgrundlaget G82 3%

1.2.1 Risikoelementer

x betegner fyldt alder for en mand.
 y betegner fyldt alder for en kvinde.

1.2.1.1 Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder ved udløb eller pensioneringstidspunkt (subs. præmieophørsdato), med fradrag af forsikringens varighed (subs. restvarighed).

Såfremt alderen ikke kan bestemmes herved, anvendes fyldt alder på tegningsdatoen.

1.2.1.2 Normal dødelighed

For mænd benyttes dødelighedstavlen G82M
For kvinder benyttes dødelighedstavlen G82K.

μ betegner dødsintensiteten.

G82M

$$\mu_x = 0,000500 + 10^{5,88 + 0,038x - 10}$$

G82K

$$\mu_y = 0,000500 + 10^{5,728 + 0,038y - 10}$$

1.2.1.3 Normal invaliditet

For mænd benyttes invaliditetstavlen G82M.
For kvinder benyttes invaliditetstavlen G82K.

μ^{ai} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

μ^{ad} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

μ^{id} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

G82M

$$\mu_x^{ai} = 0,000400 + 10^{4,54 + 0,060x - 10}$$

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x \quad (\text{G82M})$$

G82K

$$\mu_y^{\text{ai}} = 0,0006000 + 10^{4,71609+0,060y-10}$$

$$\mu_y^{\text{ad}} = \mu_y^{\text{id}} = \mu_y \quad (\text{G82K})$$

1.2.1.4 Kollektive ægtefællepensioner

- U betegner tilstanden: Forsikrede er ikke i et pensionsberettigende forhold.
 G betegner tilstanden: Forsikrede er i et pensionsberettigende forhold med en pensionsberettiget person.
 γ betegner intensiteten for overgang fra U til G.
 σ betegner intensiteten for overgang fra G til U af anden årsag end den pensionsberettigede persons død.

Aldersfordelingen for den pensionsberettigede person ved overgang fra U til G er normalt fordelt, hvor:

- λ betegner fordelings middelværdi.
 s betegner fordelings spredning.

Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med mandlig forsørger:

$$\gamma_x = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{28(x-15)}} \quad \text{for } x > 15; \quad \gamma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

$$\sigma_x = 0,012 \cdot 10^{\frac{-(x-15)^2}{1600}} \quad \text{for } x > 15; \quad \sigma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

$$\lambda_x = 0,615x + 8$$

$$s_x = \left(0,21 - \frac{1}{x-10} \right) x$$

Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med kvindelig forsørger:

$$\gamma_y = 0,13 \cdot 10^{\frac{-(y-24)^2}{20(y-12)}} \quad \text{for } y > 12; \quad \gamma_y = 0 \quad \text{for } y \leq 12$$

$$\sigma_y = 0,02 \cdot 10^{\frac{-(y-12)^2}{2100}} \quad \text{for } y > 12; \quad \sigma_y = 0 \quad \text{for } y \leq 12$$

$$\lambda_y = 0,915y + 4$$

$$s_y = \left(0,21 - \frac{1}{y-7} \right) y$$

1.2.1.5 Kollektive børnerenter

Risikoelementer for kollektive børnerenter med mandlig forsørger:

"Forældreskabsintensitet":

$$c_x = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{11 \cdot (x-15)}} \quad \text{for } x > 15; \quad c_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

Risikoelementer for kollektive børnerenter med kvindelig forsørger:

"Forældreskabsintensitet":

$$c_y = 0,13 \cdot 10^{\frac{-(y-24)^2}{7 \cdot (y-12)}} \quad \text{for } y > 12; \quad c_y = 0 \quad \text{for } y \leq 12$$

1.2.2 Rente

Se pkt. 1.1.2.

1.2.2.1 Teknisk rente

$i = 3\%$ p.a.

1.2.2.2 Omregningsrente

Benyttes ikke i Lærernes Pension.

1.2.2.3 Sikkerhedstillæg

Sikkerhedstillægget er $\frac{s+5}{10} \cdot 0,0047733$, dog mindst 0,0047733, hvor $s\%$ er den tekniske rente henholdsvis en af omregningsrenterne.

1.2.2.4 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten svarende til den tekniske rente anvendes ved beregning af nettopassiver og præmiebetalingsrenter.

Opgørelsesrenten fremgår af følgende tabel:

Teknisk rente i %	Renteintensitet	Opgørelsesrente i %
2,0	0,0198026	1,5143
2,5	0,0246926	2,0119
3,0	0,0295588	2,5095
3,5	0,0344014	3,0071
4,0	0,0392207	3,5048
4,5	0,0440169	4,0024
5,0	0,0487902	4,5000

1.2.3 Nettogrundlag

Se pkt. 1.1.3.

1.2.4 Bruttogrundlag

Se pkt. 1.1.4.

1.2.5 Nettopassiver for etlivsforsikringer

Se pkt. 1.1.5.

1.2.6 Nettopassiver for tolivsforsikringer

Se pkt. 1.1.6.

1.2.7 Præmiebetalingsrente

Se pkt. 1.1.7.

1.2.8 Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Se pkt. 1.1.8.

1.2.9 Tilladte grundformer

Se pkt 1.1.9.

1.2.10 Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

For mandlige forsikrede med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.2.1.2. anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 1.2.10.1. anførte.

For mandlige forsikrede med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.2.1.3. anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 1.2.10.2. anførte.

Enhver af de i pkt. 1.2.1.2. og 1.2.10.1. anførte dødsintensiteter ($\mu_x = \mu_x^{\text{ad}} = \mu_x^{\text{id}}$) kan således kombineres med enhver af de i pkt. 1.2.1.3. og 1.2.10.2. anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid (μ_x^{ai}).

For kvindelige forsikrede med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.2.1.2. anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 1.2.10.1. anførte.

For kvindelige forsikrede med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.2.1.3. anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 1.2.10.2. anførte.

Enhver af de i pkt. 1.2.1.2. og 1.2.10.1. anførte dødsintensiteter ($\mu_y = \mu_y^{\text{ad}} = \mu_y^{\text{id}}$) kan således kombineres med enhver af de i pkt. 1.2.1.3. og 1.2.10.2. anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid (μ_y^{ai}).

Den samlede præmie respektiv det samlede indskud for en forsikring, tegnet på en forsikret med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko, må dog aldrig blive mindre end det beløb, der fås ved for denne forsikrede at anvende de i pkt. 1.2.1.2. henholdsvis pkt. 1.2.1.3. anførte intensiteter.

1.2.10.1 Forhøjet dødsrisiko

For mandlige forsikrede benyttes en af de i pkt. 1.2.10.1. anførte intensiteter. For kvindelige forsikrede anvendes en af de i pkt. 1.2.10.1. anførte intensiteter.

Forhøjet dødsrisiko for mandlige forsikrede:

$$D2: \quad \mu_x = 0,002500 + 10^{5,956+0,038x-10}$$

$$D3: \quad \mu_x = 0,003000 + 10^{6,032+0,038x-10}$$

$$D4: \quad \mu_x = 0,004000 + 10^{6,108+0,038x-10}$$

$$D5: \quad \mu_x = 0,006000 + 10^{6,184+0,038x-10}$$

$$D6: \quad \mu_x = 0,010000 + 10^{6,260+0,038x-10}$$

$$D7: \quad \mu_x = 0,018000 + 10^{6,336+0,038x-10}$$

$$D8: \quad \mu_x = 0,034000 + 10^{6,412+0,038x-10}$$

Forsikringer, tegnet på tavle D7 eller tavle D8, må ikke have positiv risikosum efter det fyldte 70. år.

Forhøjet dødsrisiko for kvindelige forsikrede:

$$D2: \quad \mu_y = 0,002500 + 10^{5,804+0,038y-10}$$

$$D3: \quad \mu_y = 0,003000 + 10^{5,880+0,038y-10}$$

$$D4: \quad \mu_y = 0,004000 + 10^{5,956+0,038y-10}$$

$$D5: \quad \mu_y = 0,006000 + 10^{6,032+0,038y-10}$$

$$D6: \quad \mu_y = 0,010000 + 10^{6,108+0,038y-10}$$

$$D7: \quad \mu_y = 0,018000 + 10^{6,184+0,038y-10}$$

$$D8: \quad \mu_y = 0,034000 + 10^{6,260+0,038y-10}$$

Forsikringer, tegnet på tavle D7 eller tavle D8, må ikke have positiv risikosum efter det fyldte 70. år.

1.2.10.2 Forhøjet invaliditetsrisiko

For mandlige forsikrede benyttes en af de i pkt. 1.2.10.2. anførte intensiteter. For kvindelige forsikrede anvendes en af de i pkt. 1.2.10.2. anførte intensiteter.

Forhøjet invaliditetsrisiko for mandlige forsikrede:

$$I2: \quad \mu_x^{ai} = 0,001200 + 10^{4,84103+0,060x-10}$$

$$I3: \quad \mu_x^{ai} = 0,001800 + 10^{4,93794+0,060x-10}$$

$$I4: \quad \mu_x^{ai} = 0,002800 + 10^{5,01712+0,060x-10}$$

$$I5: \quad \mu_x^{ai} = 0,004600 + 10^{5,08407+0,060x-10}$$

Lærernes Pension

$$16: \quad \mu_x^{ai} = 0,008000 + 10^{5,14206+0,060x-10}$$

$$17: \quad \mu_x^{ai} = 0,014600 + 10^{5,19321+0,060x-10}$$

$$18: \quad \mu_x^{ai} = 0,027600 + 10^{5,23897+0,060x-10}$$

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x$$

Forhøjet invaliditetsrisiko for kvindelige forsikrede:

$$12: \quad \mu_y^{ai} = 0,001480 + 10^{4,97136+0,060y-10}$$

$$13: \quad \mu_y^{ai} = 0,002120 + 10^{5,05851+0,060y-10}$$

$$14: \quad \mu_y^{ai} = 0,003160 + 10^{5,13106+0,060y-10}$$

$$15: \quad \mu_y^{ai} = 0,005000 + 10^{5,19321+0,060y-10}$$

$$16: \quad \mu_y^{ai} = 0,008440 + 10^{5,24757+0,060y-10}$$

$$17: \quad \mu_y^{ai} = 0,015080 + 10^{5,29587+0,060y-10}$$

$$18: \quad \mu_y^{ai} = 0,028210 + 10^{5,33934+0,060y-10}$$

$$\mu_y^{ad} = \mu_y^{id} = \mu_y$$

1.2.11 Tilladte forsikringsformer

Se pkt. 1.1.11.

1.2.11.4 Omregning af ydelser til højt forrentet grundlag

Forekommer ikke på dette grundlag.

1.2.11.5 Regler for specielle forsikringer tegnet mod indskud

(Tegnes ikke efter 01.06.1983.)

Ikke relevant for Lærernes Pension.

1.2.12 Bemærkninger til grundlaget

Se afsnit 1.1.12.

ad 1.2.2.3.Sikkerhedstillæg

Anvendelse:

De i tabellen pkt. 1.2.2.4. anførte opgørelsesrenter er beregnet ud fra den til den tekniske rente, henholdsvis omregningsrente svarende rentestyrke, reduceret med det dertil svarende sikkerhedstillæg. De i tabellen anførte afrundede opgørelsesrenter betragtes som eksakte. Beregningsmetoden fremgår af nedennævnte tabel:

Omregningsrente (j) %	δ^j	$0,1 \times (j+5) \times 0,0047733$ dog mindst 0,0047733	Reduceret δ^j	Opgørelsesrente %
3	0,0295588	0,0047733	0,0247855	2,5095
5	0,0487902	0,0047733	0,0440169	4,5000
6	0,0582689	0,0052506	0,0530183	5,4449
7	0,0676586	0,0057280	0,0619306	6,3889
8	0,0769610	0,0062053	0,0707557	7,3319
9	0,0861777	0,0066826	0,0794951	8,2740
10	0,0953102	0,0071600	0,0881502	9,2152
11	0,1043600	0,0076373	0,0967227	10,1555
12	0,1133287	0,0081146	0,1052141	11,0948
13	0,1222176	0,0085919	0,1136257	12,0333
14	0,1310283	0,0090693	0,1219590	12,9708
15	0,1397619	0,0095466	0,1302153	13,9074
16	0,1484200	0,0100239	0,1383961	14,8430
17	0,1570037	0,0105013	0,1465024	15,7778
18	0,1655144	0,0109786	0,1545358	16,7116

ad 1.2.3. Nettoreserve

For forsikringsydelser, der er omregnet ifølge pkt. 1.2.11.4., beregnes nettoreserven med den til den anvendte omregningsrente svarende opgørelsesrente.

For straks begyndende forsikringsydelser, tegnet ifølge pkt. 1.2.11.5., beregnes nettoreserven med den til den anvendte omregningsrente svarende opgørelsesrente.

For opsatte forsikringsydelser, tegnet ifølge pkt. 1.2.11.5., beregnes nettoreserven i opsættelsestiden med den til den tekniske rente svarende opgørelsesrente og på de på G82 i% beregnede og opskrevne ydelser. Når opsættelsestiden er afløbet, beregnes nettoreserven som for straks begyndende forsikringsydelser.

For øvrige forsikringsydelser beregnes nettoreserven med den til den tekniske rente svarende opgørelsesrente.

ad 1.2.11.5. Regler for specielle forsikringer tegnet mod indskud

Det garanterede resultat beregnet på G82 j% kan anføres i policen sammen med ydelserne på G82 i%.

1.2.13 Formler

Se afsnit 1.1.13.

1.3 Beregningsgrundlaget G82 2%

Lærernes Pension anvender G82 2% ved nyttegning fra og med 1. juli 1999 for de ordninger som ikke er omfattet af unisexgrundlaget Uni98 eller livrentegrundlaget L99. Grundlaget vil endvidere blive anvendt på forhøjelser af kønsspecifikke bestående policer, som er tegnet på G82 3%.

1.3.1 Risikoelementer

Se pkt. 1.2.1.

1.3.2 Rente

Se pkt. 1.1.2.

1.3.2.1 Teknisk rente

$i = 2\%$ p.a.

1.3.2.3 Sikkerhedstillæg

Se pkt. 1.2.2.3.

1.3.2.4 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten udgør 1,5143%.

1.3.3 Nettogrundlag

Se pkt. 1.1.3.

1.3.4 Bruttogrundlag

Se pkt. 1.1.4.

1.3.5 Nettopassiver for etlivsforsikringer

Se pkt. 1.1.5.

1.3.6 Nettopassiver for tolivsforsikringer

Se pkt. 1.1.6.

1.3.7 Præmiebetalingsrente

Se pkt. 1.1.7 ovenfor.

1.3.8 Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Se pkt. 1.1.8.

1.3.9 Tilladte grundformer

Se pkt. 1.1.9.

1.3.10 Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

Se pkt. 1.2.10.

1.3.11 Tilladte forsikringsformer

Se pkt. 1.1.11.

1.3.12 Bemærkninger til grundlaget

Se afsnit 1.1.12.

1.3.13 Formler

Se afsnit 1.1.13.

1.4 Beregningsgrundlaget Uni98 2%

En erhvervstilknyttet sikringsordning defineres som en ordning, hvor der findes en aftale mellem Lærernes Pension og arbejdsgiveren/organisationen, og hvor der gives firmafordele, på en eller flere af følgende elementer

- ordningen er obligatorisk i hht. helbreds-koncessionen
- ordningen får omkostningsrabat, fordi den er obligatorisk

Vi vil i daglig tale blot sige at ordningen har firmafordele.

De eksisterende forsikringer med firmafordele pr. 30. juni 1999 fortsætter på G 82. Nye forsikringer med firmafordele tegnet fra og med 1. juli 1999 etableres på Uni98. Ændringer af ordninger med firmafordele fra 1. juli 1999 kan i nogle situationer give ændring til uni98.

Bestående frivillige forsikringer pr. 30. juni 1999 fortsætter på G 82. Nye forsikringer etableres fra og med 1. juli 1999 på G 82 2%. Nye frivillige livrenter etableres på L99.

Frivillig forøgelse af bidrag på ordninger tegnet som uni98 med firmafordele, der alene anvendes til opsparing, tegnes på uni98. Såfremt den enkelte vælger at tegne dette på G82, skal det ske på særlig police, og personen bliver således ikke omfattet firmafordelene.

Tilvalg af frivillig forsikringsdækning på ordninger tegnet som Uni98 sker ligeledes på uni98. Såfremt den enkelte vælger at tegne dette på G82, skal det ske på særlig police, og personen bliver således ikke omfattet af ovenstående firmafordele.

Medbringer personen en forsikring fra tidligere, kan denne forsikring omskrives til Uni98.

Ændring af helt firma:

For en ordning der i forvejen er på G82 kan tilknytning af ekstra dækninger også ske på G82, f.eks. overlevelsesrente eller børnepensioner. Også tilknytning af solidariske dækninger sker på G82. Ændring af dækningsstørrelser kan også foretages på G82.

Ved ændring af en ordning, f.eks. fra en kollektiv pension til en kontantpension skal den nye forsikring etableres på uni98. De bestående forsikringer kan vælges omskrevet, såfremt dette ikke er en spekulation mod det kollektive grundlag og unisexgrundlaget.

Produktet PlusPension, kapitaliseringsproduktet tegnet under forsikringsklasse VI, med koncessionsnumrene 136 og 186 tegnes efter 1. juli 1999 og frem til 31. december 2007 på Uni98.

1.4.1 Risikoelementer

x betegner fyldt alder for en person.

1.4.1.1 Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder ved udløb eller pensioneringstidspunkt (subs. præmieophørsdato), med fradrag af forsikringens varighed (subs. restvarighed).

Såfremt alderen ikke kan bestemmes herved, anvendes fyldt alder på tegningsdatoen.

1.4.1.2 Normal dødelighed

Der benyttes dødelighedstavlen Uni98.

μ betegner dødsintensiteten.

Uni98

$$\mu_x = 0,000600 + 10^{5,6+0,040x-10}$$

1.4.1.3 Normal invaliditet

Der benyttes invaliditetstavlen UniA98.

μ^{ai} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

μ^{ad} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

μ^{id} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

UniA98

$$\mu_x^{ai} = 0,000400 + 10^{5,26+0,048x-10}$$

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x \quad (\text{Uni98})$$

1.4.1.4 Kollektive ægtefællepensioner

U betegner tilstanden: Forsikrede er ikke i et pensionsberettigende forhold.

G betegner tilstanden: Forsikrede er i et pensionsberettigende forhold med en pensionsberettiget person.

γ betegner intensiteten for overgang fra U til G.

σ betegner intensiteten for overgang fra G til U af anden årsag end den pensionsberettigede persons død.

Aldersfordelingen for den pensionsberettigede person ved overgang fra U til G er normalt fordelt, hvor:

λ betegner fordelings middelværdi.

s betegner fordelings spredning.

Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension:

$$\gamma_x = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-24)^2}{36(x-12)}} \quad \text{for } x > 12; \quad \gamma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 12$$

$$\sigma_x = 0,02 \cdot 10^{\frac{-(x-12)^2}{2400}} \quad \text{for } x > 12; \quad \sigma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 12$$

$$\lambda_x = 0,9x$$

$$s_x = \left(0,24 - \frac{1}{x-6}\right)x$$

1.4.1.5 Kollektive børnerenter

Risikoelementer for kollektive børnerenter:

"Forældreskabsintensitet":

$$c_x = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{12 \cdot (x-12)}} \quad \text{for } x > 15; \quad c_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

1.4.2 Rente

Se pkt. 1.1.2.

1.4.2.1 Teknisk rente

$i = 2\%$ p.a.

1.4.2.3 Sikkerhedstillæg

Sikkerhedstillægget udgør 0,0019627.

1.4.2.4 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten udgør 1,8%.

1.4.3 Nettogrundlag

Se pkt. 1.1.3.

1.4.4 Bruttogrundlag

Se pkt. 1.1.4.

1.4.5 Nettopassiver for etlivsforsikringer

Se pkt. 1.1.5.

1.4.6 Nettopassiver for tolivsforsikringer

Se pkt. 1.1.6.

1.4.7 Præmiebetalingsrente

Se pkt. 1.1.7.

1.4.8 Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Se pkt. 1.1.8.

1.4.9 Tilladte grundformer

Se pkt 1.1.9.

u (ugiftesandsynligheden på grundform 715,725,765 og 775) sættes lig 0,4 for både kvinder og mænd.

w (se grundform 250 og 850) sættes lig 0,06 for både kvinder og mænd.

1.4.10 Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

For forsikrede med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.4.1.2. anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 1.4.10.1. anførte.

For forsikrede med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.4.1.3. anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 1.4.10.2. anførte.

Enhver af de i pkt. 1.4.1.2. og 1.4.10.1. anførte dødsintensiteter

($\mu_x = \mu_x^{ad} = \mu_x^{id}$) kan således kombineres med enhver af de i pkt. 1.4.1.3. og 1.4.10.2. anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid. (μ_x^{ai}).

Den samlede præmie respektiv det samlede indskud for en forsikring, tegnet på en forsikret med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko, må dog aldrig blive mindre end det beløb, der fås ved for denne forsikrede at anvende de i pkt. 1.4.1.2. og pkt. 1.4.1.3. anførte intensiteter.

1.4.10.1 Forhøjet dødsrisiko

For forsikrede benyttes en af de i nedenfor anførte intensiteter.

Forhøjet dødsrisiko:

$$D2: \quad \mu_x = 0,002100 + 10^{5,804+0,038x-10}$$

$$D3: \quad \mu_x = 0,002500 + 10^{5,88+0,038x-10}$$

$$D4: \quad \mu_x = 0,003300 + 10^{5,956+0,038x-10}$$

$$D5: \quad \mu_x = 0,004900 + 10^{6,032+0,038x-10}$$

$$D6: \quad \mu_x = 0,008100 + 10^{6,108+0,038x-10}$$

$$D7: \quad \mu_x = 0,014500 + 10^{6,184+0,038x-10}$$

$$D8: \quad \mu_x = 0,027300 + 10^{6,26+0,038x-10}$$

Forsikringer, tegnet på tavle D7 eller tavle D8, må ikke have positiv risikosum efter det fyldte 70. år.

1.4.10.2 Forhøjet invaliditetsrisiko

For forsikrede benyttes en af de i nedenfor anførte intensiteter.

Forhøjet invaliditetsrisiko:

$$12: \quad \mu_x^{ai} = 0,001200 + 10^{5,56103 + 0,048x - 10}$$

$$13: \quad \mu_x^{ai} = 0,001800 + 10^{5,65794 + 0,048x - 10}$$

$$14: \quad \mu_x^{ai} = 0,002800 + 10^{5,73712 + 0,048x - 10}$$

$$15: \quad \mu_x^{ai} = 0,004600 + 10^{5,80407 + 0,048x - 10}$$

$$16: \quad \mu_x^{ai} = 0,008000 + 10^{5,86206 + 0,048x - 10}$$

$$17: \quad \mu_x^{ai} = 0,014600 + 10^{5,91321 + 0,048x - 10}$$

$$18: \quad \mu_x^{ai} = 0,027600 + 10^{5,95897 + 0,048x - 10}$$

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x$$

1.4.11 Tilladte forsikringsformer

Se pkt. 1.1.11.

1.4.12 Bemærkninger til grundlaget

Se afsnit 1.1.12.

1.4.13 Formler

Se afsnit 1.1.13.

1.5 Beregningsgrundlaget L99 2%

L99 grundlaget anvendes på livrenteprodukter, hvor der ikke betales præmie, og som ikke er omfattet af unisexgrundlaget Uni98.

Såfremt en police, etableret på G82 2% eller UNI98 2%, ændres til et livrenteprodukt uden præmiebetaling, omskrives til L99.

Specifikt betyder dette, at

Hvis en sag ved nytegning opfylder:

- 1) invalideintensitet må ikke indgå i beregningen af ydelsernes kapitalværdi
- 2) invalideintensitet må ikke indgå i beregningen af præmiebetalingsrenten, hvis præmie er større end 0
- 3) der må kun være rente-ydelser (skattekode 1) på sagen
- 4) risikosummen (S^{ad} -reserve) skal være negativ
- 5) sagen ikke er omfattet af unisexgrundlaget Uni98

anvendes L99 grundlaget.

Såfremt en police, etableret på G82 2%, ændres til et livrenteprodukt, som opfylder ovenstående kriterier, omskrives til L99.

For at kunne regne risikosummen, inden grundlaget er bestemt, bestemmes S^{ad} under ovenstående punkt 4 som

$$\sum_i \text{dødsydelse}_i * \text{maks}(20; m_i) * (1 - n_i * r),$$

hvor

m_i er aftalte udbetalingsperiode i år for ydelse i

n_i er antal år indtil udbetaling af ydelse nr. i tidligst kan påbegyndes

r er sagens grundlagsrente (2%)

1.5.1 Risikoelementer

x betegner fyldt alder for en mand.

y betegner fyldt alder for en kvinde.

1.5.1.1 Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder ved udløb eller pensioneringstidspunkt (subs. præmieophørsdato), med fradrag af forsikringens varighed (subs. restvarighed).

Såfremt alderen ikke kan bestemmes herved, anvendes fyldt alder på tegningsdatoen.

1.5.1.2 Normal dødelighed

For mænd benyttes dødelighedstavle L99M.

For kvinder benyttes dødelighedstavlen L99K.

μ betegner dødsintensiteten.

L99M

$$\mu_x = 0,000600 + 10^{5,6+0,040x-10}$$

L99K

$$\mu_y = 0,000600 + 10^{5,44+0,04y-10}$$

1.5.1.3 Normal invaliditet

Der regnes ikke med muligheden for invaliditet på L99

1.5.2 Rente

Se pkt. 1.1.2.

1.5.2.1 Teknisk rente

$i = 2\%$ p.a.

1.5.2.3 Sikkerhedstillæg

Sikkerhedstillægget fastsættes som en reduktion af den tekniske rente med 0,2%.

1.5.2.4 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten udgør 1,8%.

1.5.3 Nettogrundlag

Se pkt. 1.1.3.

1.5.4 Bruttogrundlag

Se pkt. 1.1.4.

Annuiteten $a_{\overline{m}|}$ beregnes med den til 3 pct. svarende opgørelsesrente.

1.5.5 Nettopassiver for etlivsforsikringer

Se pkt. 1.1.5.

1.5.6 Nettopassiver for tolivsforsikringer

Se pkt. 1.1.6.

1.5.7 Præmiebetalingsrente

Se pkt. 1.1.7.

1.5.8 Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Se pkt. 1.1.8.

1.5.9 Tilladte grundformer

Se pkt 1.1.9.

Der tegnes kun livrenter på dette grundlag.

1.5.10 Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

Skærpede beregningstavler gælder ikke for dette grundlag.

1.5.11 Tilladte forsikringsformer

Se pkt. 1.1.11.

1.5.12 Bemærkninger til grundlaget

Se afsnit 1.1.12.

1.5.13 Formler

Se afsnit 1.1.13.

1.6 Beregningsgrundlaget LP8 0%

Nytegninger fra og med 1. januar 2008 til 31. december 2015 etableres i Lærernes Pension på det betinget garanterede førsteordensgrundlag LP8 0 %, der er et unisexgrundlag.

Grundlaget anvendes også til forhøjelse som følge af præmiestigninger og bonus i samme periode. Fra og med 1. januar 2008 og til og med 31. december 2022 anvendes grundlaget yderligere til styrkelse på forsikringer, der er etableret på de ældre beregningsgrundlag, G82 3%, G82 2%, Uni98 2% og L99 2%.

LP8 0% er et betinget garanteret beregningsgrundlag, hvilket indebærer, at dets forudsætninger om biometriske risici kan ændres, hvis Lærernes Pension vurderer, at der er sket en væsentlig og varig ændring i levetid eller i hyppighed i dødsfald eller invalidepensioneringer. Som en konsekvens heraf kan de pensioner, der er regnet på LP8 0%, nedsættes. Pensionerne på grundlaget kan også nedsættes, hvis der sker væsentlige ændringer i gældende lovgivning.

For de forsikrede, der er nytegnet før 1. januar 2008, og hvor grundlaget anvendes til forhøjelser m.v., er grundlaget dog garanteret.

1.6.1 Risikoelementer

x betegner fyldt alder for en person.

1.6.1.1 Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder ved udløb eller pensioneringstidspunkt (subs. præmieophørsdato), med fradrag af forsikringens varighed (subs. restvarighed).

Såfremt alderen ikke kan bestemmes herved, anvendes fyldt alder på tegningsdatoen.

1.6.1.2 Normal dødelighed

Der benyttes dødelighedstavlen LP8.

μ betegner dødsintensiteten.

LP8

$$\mu_x = 0,00001 + 10^{0,05928x+3,2923-10}$$

1.6.1.3 Normal invaliditet

Der benyttes invaliditetstavlen LPA8.

μ^{ai} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

μ^{ad} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

μ^{id} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

LPA8

$$\mu_x^{ai} = 0,00078 + 10^{0,06x+4,830033-10}$$

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x \quad (\text{LP8})$$

1.6.1.4 Kollektive ægtefællepensioner

- U betegner tilstanden: Forsikrede er ikke i et pensionsberettigende forhold.
 G betegner tilstanden: Forsikrede er i et pensionsberettigende forhold med en pensionsberettiget person.
 γ betegner intensiteten for overgang fra U til G.
 σ betegner intensiteten for overgang fra G til U af anden årsag end den pensionsberettigede persons død.

Aldersfordelingen for den pensionsberettigede person ved overgang fra U til G er normalt fordelt, hvor:

- λ betegner fordelings middelværdi.
 s betegner fordelings spredning.

Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension:

$$\gamma_x = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-24)^2}{36(x-12)}} \quad \text{for } x > 12; \quad \gamma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 12$$

$$\sigma_x = 0,02 \cdot 10^{\frac{-(x-12)^2}{2400}} \quad \text{for } x > 12; \quad \sigma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 12$$

$$\lambda_x = 0,9x$$

$$s_x = \left(0,24 - \frac{1}{x-6} \right) x$$

1.6.1.5 Kollektive børnerenter

Risikoelementer for kollektive børnerenter:

"Forældreskabsintensitet":

$$c_x = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{12 \cdot (x-12)}} \quad \text{for } x > 15; \quad c_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

1.6.2 Rente

Se pkt. 1.1.2.

1.6.2.1 Teknisk rente

$i = 0\%$ p.a.

1.6.2.2 Sikkerhedstillæg

Sikkerhedstillægget udgør 0.

1.6.2.3 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten udgør 0%.

1.6.3 Nettogrundlag

Se pkt. 1.1.3.

1.6.4 Bruttogrundlag

Se pkt. 1.1.4.

1.6.5 Nettopassiver for etlivsforsikringer

Se pkt. 1.1.5.

1.6.6 Nettopassiver for tolivsforsikringer

Se pkt. 1.1.6.

1.6.7 Præmiebetalingsrente

Se pkt. 1.1.7.

1.6.8 Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Se pkt. 1.1.8.

1.6.9 Tilladte grundformer

Se pkt 1.1.9.

u (ugiftesandsynligheden på grundform 715,725,765 og 775) sættes lig 0,4 for både kvinder og mænd.

w (se grundform 250 og 850) sættes lig 0,06 for både kvinder og mænd.

α og β (se grundform 417) sættes henholdsvis lig 0,2 og 3 for både kvinder og mænd.

1.6.10 Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

For forsikrede med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.6.1.2 anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 1.6.10.1 anførte.

For forsikrede med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.6.1.3 anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 1.6.10.2 anførte.

Enhver af de i pkt. 1.6.1.2 og 1.6.10.1 anførte dødsintensiteter

($\mu_x = \mu_x^{ad} = \mu_x^{id}$) kan således kombineres med enhver af de i pkt. 1.6.1.3 og 1.6.10.2 anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid. (μ_x^{ai}).

Den samlede præmie respektive det samlede indskud for en forsikring, tegnet på en forsikret med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko, må dog aldrig blive mindre end det beløb, der fås ved for denne forsikrede at anvende de i pkt. 1.6.1.2. og pkt. 1.6.1.3 anførte intensiteter.

1.6.10.1 Forhøjet dødsrisiko

For forsikrede benyttes en af de i nedenfor anførte intensiteter.

Forhøjet dødsrisiko:

$$D2: \quad \mu_x = 0,002100 + 10^{5,804+0,038x-10}$$

$$D3: \quad \mu_x = 0,002500 + 10^{5,88+0,038x-10}$$

$$D4: \quad \mu_x = 0,003300 + 10^{5,956+0,038x-10}$$

$$D5: \quad \mu_x = 0,004900 + 10^{6,032+0,038x-10}$$

$$D6: \quad \mu_x = 0,008100 + 10^{6,108+0,038x-10}$$

$$D7: \quad \mu_x = 0,014500 + 10^{6,184+0,038x-10}$$

$$D8: \quad \mu_x = 0,027300 + 10^{6,26+0,038x-10}$$

Forsikringer tegnet på tavle D7 eller tavle D8 må ikke have positiv risikosum efter det fyldte 70. år.

1.6.10.2 Forhøjet invaliditetsrisiko

For forsikrede benyttes en af de i nedenfor anførte intensiteter.

Forhøjet invaliditetsrisiko:

$$I2: \quad \mu_x^{ai} = 0,001200 + 10^{5,56103+0,048x-10}$$

$$I3: \quad \mu_x^{ai} = 0,001800 + 10^{5,65794+0,048x-10}$$

$$I4: \quad \mu_x^{ai} = 0,002800 + 10^{5,73712+0,048x-10}$$

$$I5: \quad \mu_x^{ai} = 0,004600 + 10^{5,80407+0,048x-10}$$

$$I6: \quad \mu_x^{ai} = 0,008000 + 10^{5,86206+0,048x-10}$$

$$I7: \quad \mu_x^{ai} = 0,014600 + 10^{5,91321+0,048x-10}$$

$$I8: \quad \mu_x^{ai} = 0,027600 + 10^{5,95897+0,048x-10}$$

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x$$

1.6.11 Tilladte forsikringsformer

Se pkt. 1.1.11.

1.6.12 Bemærkninger til grundlaget

Se afsnit 1.1.12.

1.6.13 Formler

Se afsnit 1.1.13.

1.6.14 Omregning

Der kan foretages en omregning til det ugaranterede omregningsgrundlag OLP8, der har en opgørelsesrente på 2,25%. Omregningen er ugaranteret, og forudsætningerne for omregningen, og dermed de omregnede pensioner, kan ændres, såfremt økonomien i Lærernes Pension tilsiger det.

Omregningsgrundlaget har følgende intensiteter.

Intensiteten for dødsfald for mænd og kvinder er angivet nedenfor per hel alder. Der benyttes en aldersafhængig kønsvægtning på både grunddødelighed og levetidsforbedring, svarende til 35% mænd og 65% kvinder.

Alder	Basisdødelighed		Levetidsforbedring	
	Mænd	Kvinder	Mænd	Kvinder
0	0,0017564348	0,0022086504	0,0166424191	0,0150478455
1	0,0004847795	0,0005930752	0,0388217209	0,1240663288
2	0,0000875582	0,0001862534	0,0299067511	0,0900313901
3	0,0000662632	0,0001062568	0,0624725991	0,0687744436
4	0,0000567847	0,0000707018	0,0567165794	0,0544307520
5	0,0000529628	0,0000574261	0,0569143522	0,0482159131
6	0,0000505993	0,0000462333	0,0606326547	0,0502233535
7	0,0000481574	0,0000393611	0,0667549955	0,0597747011
8	0,0000458367	0,0000359814	0,0714352249	0,0703423928
9	0,0000432622	0,0000338969	0,0732289332	0,0773806053
10	0,0000401350	0,0000341281	0,0724562317	0,0777027498
11	0,0000376369	0,0000372116	0,0712982773	0,0682174128
12	0,0000370660	0,0000418958	0,0674904079	0,0573911965
13	0,0000381171	0,0000467414	0,0668615311	0,0482949194
14	0,0000431378	0,0000514536	0,0672399467	0,0435815083
15	0,0000533674	0,0000573144	0,0686798996	0,0419701249
16	0,0000691665	0,0000662531	0,0658160624	0,0418806722
17	0,0000899985	0,0000809536	0,0635696545	0,0395895769
18	0,0001146186	0,0001007463	0,0600935600	0,0334616294
19	0,0001399714	0,0001198176	0,0557623145	0,0281623837
20	0,0001645406	0,0001340443	0,0524317475	0,0243554896
21	0,0001879636	0,0001413237	0,0479256519	0,0225515925
22	0,0002062032	0,0001401028	0,0443496832	0,0237056837
23	0,0002166346	0,0001327122	0,0416019202	0,0254546973

Lærernes Pension

24	0,0002178837	0,0001228973	0,0395355339	0,0278452944
25	0,0002101030	0,0001140987	0,0378773813	0,0274302809
26	0,0001954109	0,0001061066	0,0364220167	0,0255419608
27	0,0001793321	0,0001004132	0,0350458423	0,0232483604
28	0,0001669866	0,0000999209	0,0343144929	0,0203499962
29	0,0001591585	0,0001029484	0,0341440982	0,0198235227
30	0,0001547710	0,0001096121	0,0356467894	0,0200701838
31	0,0001550780	0,0001212681	0,0370516976	0,0215376721
32	0,0001595534	0,0001347685	0,0378589040	0,0242717553
33	0,0001696642	0,0001476005	0,0380664047	0,0271902449
34	0,0001892278	0,0001631346	0,0369502552	0,0291803677
35	0,0002144485	0,0001816623	0,0347475266	0,0311962507
36	0,0002389704	0,0002012936	0,0337888471	0,0319476456
37	0,0002626059	0,0002257741	0,0339546413	0,0308627575
38	0,0002847528	0,0002562670	0,0350222345	0,0305137289
39	0,0003064059	0,0002896833	0,0371152742	0,0304533029
40	0,0003329091	0,0003241713	0,0393033938	0,0313391307
41	0,0003687777	0,0003585424	0,0405924559	0,0333727913
42	0,0004105206	0,0003915073	0,0414021595	0,0356588724
43	0,0004537537	0,0004224553	0,0418168067	0,0379962950
44	0,0004997377	0,0004532735	0,0414390402	0,0393958742
45	0,0005509943	0,0004835337	0,0407143814	0,0406768940
46	0,0006100078	0,0005143796	0,0398094628	0,0414744971
47	0,0006811852	0,0005501687	0,0390218009	0,0416285400
48	0,0007682108	0,0005983993	0,0382870506	0,0412700852
49	0,0008635396	0,0006656121	0,0383234957	0,0405244577
50	0,0009658972	0,0007524524	0,0385982790	0,0393326632
51	0,0010811197	0,0008571969	0,0385228391	0,0376540092
52	0,0012097796	0,0009724573	0,0379417726	0,0362607211
53	0,0013558928	0,0010928051	0,0364766181	0,0349641128
54	0,0015307402	0,0012205615	0,0338900891	0,0331956870
55	0,0017420940	0,0013572508	0,0309988974	0,0316497169
56	0,0019955528	0,0015118632	0,0283867205	0,0297101308
57	0,0022989088	0,0016884158	0,0258258559	0,0277166441
58	0,0026486423	0,0018839079	0,0240343286	0,0257761368
59	0,0030408574	0,0020946516	0,0228627354	0,0242943505
60	0,0034737891	0,0023222218	0,0219639133	0,0231245521
61	0,0039765168	0,0025875509	0,0212220546	0,0221097899
62	0,0045638012	0,0028958816	0,0206634398	0,0214852962
63	0,0052179115	0,0032456455	0,0201243035	0,0208355424
64	0,0059220001	0,0036368656	0,0198846241	0,0206181404
65	0,0066523242	0,0040726691	0,0198128568	0,0207550639
66	0,0073929300	0,0045520936	0,0200863908	0,0215967324
67	0,0081626203	0,0050472961	0,0206586355	0,0229377921
68	0,0089999523	0,0055230792	0,0215431015	0,0246990951

Lærernes Pension

69	0,0099703651	0,0059833999	0,0226886822	0,0265183088
70	0,0111349545	0,0064624527	0,0240246371	0,0281264032
71	0,0125240836	0,0070088319	0,0252679262	0,0293155681
72	0,0141738611	0,0076887736	0,0263612849	0,0298597984
73	0,0161391027	0,0085605577	0,0271727171	0,0298594996
74	0,0183874064	0,0096611647	0,0276142799	0,0292712429
75	0,0208615759	0,0109864656	0,0279333178	0,0283238085
76	0,0236293607	0,0125721444	0,0280847508	0,0272887925
77	0,0268007149	0,0144898888	0,0281025057	0,0260474425
78	0,0305858065	0,0167195472	0,0278657067	0,0248530501
79	0,0352758706	0,0192745957	0,0273712976	0,0236450306
80	0,0410780734	0,0222521236	0,0264150651	0,0222569988
81	0,0475734342	0,0257824679	0,0251410135	0,0206820505
82	0,0548077516	0,0299614879	0,0236684259	0,0191566926
83	0,0632139790	0,0350901099	0,0220700605	0,0173860665
84	0,0728500526	0,0415743445	0,0202219212	0,0156992009
85	0,0841454745	0,0495198023	0,0181930250	0,0142563540
86	0,0974357793	0,0588262215	0,0161463213	0,0130169469
87	0,1128764375	0,0694680133	0,0140340536	0,0120949286
88	0,1306783050	0,0812680338	0,0121501331	0,0114382762
89	0,1508498406	0,0941119886	0,0106983233	0,0110112870
90	0,1732907449	0,1085725094	0,0093481633	0,0104384512
91	0,1980280123	0,1251661896	0,0080854257	0,0097354727
92	0,2250853637	0,1441733541	0,0068936754	0,0088222061
93	0,2543762494	0,1659051458	0,0056163334	0,0079156870
94	0,2859417296	0,1905385080	0,0042650120	0,0070046650
95	0,3196207219	0,2177211039	0,0030912980	0,0063878741
96	0,3554324444	0,2474557220	0,0018061686	0,0059786033
97	0,3930069521	0,2799801953	0,0005403813	0,0055328346
98	0,4312382394	0,3152803183	0,0000000000	0,0050254550
99	0,4697369931	0,3533543133	0,0000000000	0,0043546407
100	0,5085943485	0,3940294811	0,0000000000	0,0035657832
101	0,5473537821	0,4338684880	0,0000000000	0,0027160276
102	0,5855630920	0,4717333960	0,0000000000	0,0020276654
103	0,6227945532	0,5098313809	0,0000000000	0,0014757374
104	0,6586628698	0,5477781049	0,0000000000	0,0010118760
105	0,6928394330	0,5851393215	0,0000000000	0,0006369468
106	0,7250619130	0,6215640349	0,0000000000	0,0003121610
107	0,7555352174	0,6570045018	0,0000000000	0,0000356923
108	0,7844346113	0,6911058553	0,0000000000	0,0000000000
109	0,8110875585	0,7235300043	0,0000000000	0,0000000000
110	0,8170875883	0,7476937033	0,0000000000	0,0000000000

Intensiteten for invaliditet er

$$\mu_x^{ai} = 0,00078 + 10^{0,06x+4,830033-10}$$

1.7 Beregningsgrundlaget LP16 0%

Nytegninger 1. januar 2016 til 31. december 2020 etableres i Lærernes Pension på det betinget garanterede førsteordensgrundlag LP16 0%, der er et unisexgrundlag.

Grundlaget anvendes også til forhøjelse som følge af præmiestigninger og bonus 1. januar 2016 til 31. december 2020. Hvis der senere viser sig et behov for at styrke til LP16, kan dette også gennemføres på eksisterende forsikringer.

LP16 0% er et betinget garanteret beregningsgrundlag, hvilket indebærer, at dets forudsætninger om biometriske risici kan ændres, hvis Lærernes Pension vurderer, at der er sket en væsentlig og varig ændring i levetid eller i hyppighed i dødsfald eller invalidepensioneringer. Som en konsekvens heraf kan de pensioner, der er regnet på LP16 0%, nedsættes. Pensionerne på grundlaget kan også nedsættes, hvis der sker væsentlige ændringer i gældende lovgivning.

1.7.1 Risikoelementer

x betegner fyldt alder for en person.

1.7.1.1 Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder ved udløb eller pensioneringstidspunkt (subs. præmieophørsdato), med fradrag af forsikringens varighed (subs. restvarighed).

Såfremt alderen ikke kan bestemmes herved, anvendes fyldt alder på tegningsdatoen.

1.7.1.2 Normal dødelighed

Der benyttes dødelighedstavlen LP16.

μ betegner dødsintensiteten.

LP16

$$\mu_x = 0,00001 + 10^{0,05928x+3,2923-10}$$

1.7.1.3 Normal invaliditet

Der benyttes invaliditetstavlen LPA16.

μ^{ai} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

μ^{ad} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

μ^{id} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

LPA16

$$\mu_x^{ai} = 0,00078 + 10^{0,06x+4,830033-10}$$

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x \quad (\text{LP16})$$

1.7.1.4 Kollektive ægtefællepensioner

U betegner tilstanden: Forsikrede er ikke i et pensionsberettigende forhold.

G betegner tilstanden: Forsikrede er i et pensionsberettigende forhold med en pensionsberettiget person.

γ betegner intensiteten for overgang fra U til G.

σ betegner intensiteten for overgang fra G til U af anden årsag end den pensionsberettigede persons død.

Aldersfordelingen for den pensionsberettigede person ved overgang fra U til G er normalfordelt, hvor:

λ betegner fordelings middelværdi.

s betegner fordelings spredning.

Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension:

$$\gamma_x = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-24)^2}{36(x-12)}} \quad \text{for } x > 12; \quad \gamma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 12$$

$$\sigma_x = 0,02 \cdot 10^{\frac{-(x-12)^2}{2400}} \quad \text{for } x > 12; \quad \sigma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 12$$

$$\lambda_x = 0,9x$$

$$s_x = \left(0,24 - \frac{1}{x-6} \right) x$$

1.7.1.5 Kollektive børnerenter

Risikoelementer for kollektive børnerenter:

"Forældreskabsintensitet":

$$c_x = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{12 \cdot (x-12)}} \quad \text{for } x > 15; \quad c_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

1.7.2 Rente

Se pkt. 1.1.2.

1.7.2.1 Teknisk rente

$i = 0\%$ p.a.

1.7.2.2 Sikkerhedstillæg

Sikkerhedstillægget udgør 0.

1.7.2.3 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten udgør 0%.

1.7.3 Nettogrundlag

Se pkt. 1.1.3.

1.7.4 Bruttogrundlag

Se pkt. 1.1.4.

1.7.5 Nettopassiver for etlivsforsikringer

Se pkt. 1.1.5.

1.7.6 Nettopassiver for tolivsforsikringer

Se pkt. 1.1.6.

1.7.7 Præmiebetalingsrente

Se pkt. 1.1.7.

1.7.8 Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Se pkt. 1.1.8.

1.7.9 Tilladte grundformer

Se pkt. 1.1.9.

u (ugiftesandsynligheden på grundform 715,725,765 og 775) sættes lig 0,4 for både kvinder og mænd.

w (se grundform 250 og 850) sættes lig 0,06 for både kvinder og mænd.

α og β (se grundform 417) sættes henholdsvis lig 0,2 og 3 for både kvinder og mænd.

1.7.10 Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

For forsikrede med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.7.1.2 anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 1.7.10.1 anførte.

For forsikrede med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt.1.7.1.3 anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 1.7.10.2 anførte.

Enhver af de i pkt. 1.7.1.2 og 1.7.10.1 anførte dødsintensiteter

($\mu_x = \mu_x^{ad} = \mu_x^{id}$) kan således kombineres med enhver af de i pkt.1.7.1.3 og 1.7.10.2 anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid (μ_x^{ai}).

Den samlede præmie respektive det samlede indskud for en forsikring, tegnet på en forsikret med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko, må dog aldrig blive mindre end det beløb, der fås ved for denne forsikrede at anvende de i pkt.1.7.1.2 og pkt.1.7.1.3 anførte intensiteter.

1.7.10.1 Forhøjet dødsrisiko

For forsikrede benyttes en af de i nedenfor anførte intensiteter.

Forhøjet dødsrisiko:

$$D2: \quad \mu_x = 0,002100 + 10^{5,804+0,038x-10}$$

$$D3: \quad \mu_x = 0,002500 + 10^{5,88+0,038x-10}$$

$$D4: \quad \mu_x = 0,003300 + 10^{5,956+0,038x-10}$$

$$D5: \quad \mu_x = 0,004900 + 10^{6,032+0,038x-10}$$

$$D6: \quad \mu_x = 0,008100 + 10^{6,108+0,038x-10}$$

$$D7: \quad \mu_x = 0,014500 + 10^{6,184+0,038x-10}$$

$$D8: \quad \mu_x = 0,027300 + 10^{6,26+0,038x-10}$$

Forsikringer tegnet på tavle D7 eller tavle D8 må ikke have positiv risikosum efter det fyldte 70. år.

1.7.10.2 Forhøjet invaliditetsrisiko

For forsikrede benyttes en af de i nedenfor anførte intensiteter.

Forhøjet invaliditetsrisiko:

$$I2: \quad \mu_x^{ai} = 0,001200 + 10^{5,56103+0,048x-10}$$

$$I3: \quad \mu_x^{ai} = 0,001800 + 10^{5,65794+0,048x-10}$$

$$I4: \quad \mu_x^{ai} = 0,002800 + 10^{5,73712+0,048x-10}$$

$$I5: \quad \mu_x^{ai} = 0,004600 + 10^{5,80407+0,048x-10}$$

$$I6: \quad \mu_x^{ai} = 0,008000 + 10^{5,86206+0,048x-10}$$

$$I7: \quad \mu_x^{ai} = 0,014600 + 10^{5,91321+0,048x-10}$$

$$I8: \quad \mu_x^{ai} = 0,027600 + 10^{5,95897+0,048x-10}$$

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x$$

1.7.11 Tilladte forsikringsformer

Se pkt. 1.1.11.

1.7.12 Bemærkninger til grundlaget

Se afsnit 1.1.12.

1.7.13 Formler

Se afsnit 1.1.13.

1.7.14 Omregning

Der kan foretages en omregning til det ugaranterede omregningsgrundlag OLP16, der har en opgørelsesrente på 2,25%. Omregningen er ugaranteret, og forudsætningerne for omregningen, og dermed de omregnede pensioner, kan ændres, såfremt økonomien i Lærernes Pension tilsiger det.

Omregningsgrundlaget har følgende intensiteter.

Intensiteten for dødsfald for mænd og kvinder er den samme som den, der følger af afsnit 1.6.14.

Intensiteten for invaliditet er

$$\mu_x^{ai} = 0,00078 + 10^{0,06x+4,830033-10}$$

1.8 Beregningsgrundlaget LP21 -1,50%

Nytegninger fra og med 1. januar 2021 etableres i Lærernes Pension på det betinget garanterede førsteordensgrundlag LP21 -1,50%, der er et unisexgrundlag.

Grundlaget anvendes også til forhøjelse som følge af præmiestigninger og bonus fra og med 1. januar 2021. Hvis der senere viser sig et behov for at styrke til LP21, kan dette også gennemføres på eksisterende forsikringer. Fra og med 1. januar 2023 anvendes grundlaget yderligere til styrkelse på forsikringer, der er etableret på de ældre beregningsgrundlag, G82 3%, G82 2%, Uni98 2%, L99 2%, LP8 0% og LP16 0%.

LP21 -1,50% er et betinget garanteret beregningsgrundlag, hvilket indebærer, at dets forudsætninger om biometriske risici kan ændres, hvis Lærernes Pension vurderer, at der er sket en væsentlig og varig ændring i levetid eller i hyppighed i dødsfald eller invalidepensioneringer. Som en konsekvens heraf kan de pensioner, der er regnet på LP21 -1,50%, nedsættes. Pensionerne på grundlaget kan også nedsættes, hvis der sker væsentlige ændringer i gældende lovgivning.

Automatisk regel for nedsættelse af grundlagsrente

For at sikre tilstrækkelig sikkerhed i den forudsatte grundlagsrente indføres med virkning fra 1. januar 2021 følgende produktgenskab, der til enhver tid kan ændres:

1. grundlagsrenten på LP21 vil fremover automatisk blive nedsat, hvis det laveste punkt på diskonteringsrentekurven fra år 5 og frem fratrukket PAL som gennemsnit over 25 børsdage er lavere end grundlagsrenten
2. hvis reglen medfører, at grundlagsrenten skal ændres, nedsættes til højeste grundlagsrente, hvor ovenstående regel ikke medfører yderligere nedsættelse. Grundlagsrenten skal udgøre et heltals multiplum af 0,5 pct.
3. hvis reglen medfører, at grundlagsrenten skal nedsættes, gennemføres nedsættelsen indenfor seks måneder efter datoen, hvor nedsættelsen blev bestemt. Dog under hensyntagen til at nedsættelsen sker i forbindelse med et årsskifte.

1.8.1 Risikoelementer

x betegner fyldt alder for en person.

1.8.1.1 Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder ved udløb eller pensioneringstidspunkt (subs. præmieophørsdato), med fradrag af forsikringens varighed (subs. restvarighed).

Såfremt alderen ikke kan bestemmes herved, anvendes fyldt alder på tegningsdatoen.

1.8.1.2 Normal dødelighed

Der benyttes dødelighedstavlen LP21.

μ betegner dødsintensiteten.

LP21

$$\mu_x = 0,00001 + 10^{0,05928x+3,2923-10}$$

1.8.1.3 Normal invaliditet

Der benyttes invaliditetstavlen LPA21.

μ^{ai} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

μ^{ad} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

μ^{id} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

LPA21

$$\mu_x^{ai} = 0,00078 + 10^{0,06x+4,830033-10}$$

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x \quad (\text{LP21})$$

1.8.1.4 Kollektive ægtefællepensioner

U betegner tilstanden: Forsikrede er ikke i et pensionsberettigende forhold.

G betegner tilstanden: Forsikrede er i et pensionsberettigende forhold med en pensionsberettiget person.

γ betegner intensiteten for overgang fra U til G.

σ betegner intensiteten for overgang fra G til U af anden årsag end den pensionsberettigede persons død.

Aldersfordelingen for den pensionsberettigede person ved overgang fra U til G er normalfordelt, hvor:

λ betegner fordelings middelværdi.
 s betegner fordelings spredning.

Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension:

$$\gamma_x = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-24)^2}{36(x-12)}} \quad \text{for } x > 12; \quad \gamma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 12$$

$$\sigma_x = 0,02 \cdot 10^{\frac{-(x-12)^2}{2400}} \quad \text{for } x > 12; \quad \sigma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 12$$

$$\lambda_x = 0,9x$$

$$s_x = \left(0,24 - \frac{1}{x-6} \right) x$$

1.8.1.5 Kollektive børnerenter

Risikoelementer for kollektive børnerenter:

"Forældreskabsintensitet":

$$c_x = 0,15 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{12 \cdot (x-12)}} \quad \text{for } x > 15; \quad c_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

1.8.2 Rente

Se pkt. 1.1.2.

1.8.2.1 Teknisk rente

$i = -1,50\%$ p.a.

1.8.2.2 Sikkerhedstillæg

Sikkerhedstillægget udgør 0.

1.8.2.3 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten udgør $-1,50\%$.

1.8.3 Nettogrundlag

Se pkt. 1.1.3.

1.8.4 Bruttogrundlag

Se pkt. 1.1.4.

1.8.5 Nettopassiver for etlivsforsikringer

Se pkt. 1.1.5.

1.8.6 Nettopassiver for tolivsforsikringer

Se pkt. 1.1.6.

1.8.7 Præmiebetalingsrente

Se pkt. 1.1.7.

1.8.8 Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Se pkt. 1.1.8.

1.8.9 Tilladte grundformer

Se pkt. 1.1.9.

u (ugiftesandsynligheden på grundform 715,725,765 og 775) sættes lig 0,4 for både kvinder og mænd.

w (se grundform 250 og 850) sættes lig 0,06 for både kvinder og mænd.

α og β (se grundform 417) sættes henholdsvis lig 0,2 og 3 for både kvinder og mænd.

1.8.10 Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

For forsikrede med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.8.1.2 anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 1.8.10.1 anførte.

For forsikrede med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.8.1.3 anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 1.8.10.2 anførte.

Enhver af de i pkt. 1.8.1.2 og 1.8.10.1 anførte dødsintensiteter

($\mu_x = \mu_x^{ad} = \mu_x^{id}$) kan således kombineres med enhver af de i pkt.1.8.1.3 og 1.8.10.2 anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid (μ_x^{ai}).

Den samlede præmie respektive det samlede indskud for en forsikring, tegnet på en forsikret med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko, må dog aldrig blive mindre end det beløb, der fås ved for denne forsikrede at anvende de i pkt.1.8.1.2 og pkt.1.8.1.3 anførte intensiteter.

1.8.10.1 Forhøjet dødsrisiko

For forsikrede benyttes en af de i nedenfor anførte intensiteter.

Forhøjet dødsrisiko:

$$D2: \quad \mu_x = 0,002100 + 10^{5,804+0,038x-10}$$

$$D3: \quad \mu_x = 0,002500 + 10^{5,88+0,038x-10}$$

$$D4: \quad \mu_x = 0,003300 + 10^{5,956+0,038x-10}$$

$$D5: \quad \mu_x = 0,004900 + 10^{6,032+0,038x-10}$$

$$D6: \quad \mu_x = 0,008100 + 10^{6,108+0,038x-10}$$

$$D7: \quad \mu_x = 0,014500 + 10^{6,184+0,038x-10}$$

$$D8: \quad \mu_x = 0,027300 + 10^{6,26+0,038x-10}$$

Forsikringer tegnet på tavle D7 eller tavle D8 må ikke have positiv risikosum efter det fyldte 70. år.

1.8.10.2 Forhøjet invaliditetsrisiko

For forsikrede benyttes en af de i nedenfor anførte intensiteter.

Forhøjet invaliditetsrisiko:

$$I2: \quad \mu_x^{ai} = 0,001200 + 10^{5,56103+0,048x-10}$$

$$I3: \quad \mu_x^{ai} = 0,001800 + 10^{5,65794+0,048x-10}$$

$$I4: \quad \mu_x^{ai} = 0,002800 + 10^{5,73712+0,048x-10}$$

$$I5: \quad \mu_x^{ai} = 0,004600 + 10^{5,80407+0,048x-10}$$

$$I6: \quad \mu_x^{ai} = 0,008000 + 10^{5,86206+0,048x-10}$$

$$I7: \quad \mu_x^{ai} = 0,014600 + 10^{5,91321+0,048x-10}$$

$$I8: \quad \mu_x^{ai} = 0,027600 + 10^{5,95897+0,048x-10}$$

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x$$

1.8.11 Tilladte forsikringsformer

Se pkt. 1.1.11.

1.8.12 Bemærkninger til grundlaget

Se afsnit 1.1.12.

1.8.13 Formler

Se afsnit 1.1.13.

1.8.14 Omregning

Der kan foretages en omregning til det ugaranterede omregningsgrundlag, der har en opgørelsesrente på 2,25%. Omregningen er ugaranteret, og forudsætningerne for omregningen, og dermed de omregnede pensioner, kan ændres, såfremt økonomien i Lærernes Pension tilsiger det.

Omregningsgrundlaget har følgende intensiteter.

Intensiteten for dødsfald for mænd og kvinder er den samme som den, der følger af afsnit 1.6.14.

Intensiteten for invaliditet er

$$\mu_x^{ai} = 0,00078 + 10^{0,06x+4,830033-10}$$

1.9 Gruppeordning

1.9.1 Forsikringsformer

Gruppeordningen omfatter en sumudbetaling ved ressourceforløb og en sumudbetaling ved fleksjob.

Sum ved ressourceforløb

Denne sum kommer til udbetaling, hvis medlemmet har været på ressourceforløbsydelse i 6 mdr. og kan kun udbetales én gang per medlem.

Ordningen omfatter medlemmer i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler i forsikringsbetingelserne. Medlemmer, der har begrænset risikodækning, har ikke dækningen.

Sum ved fleksjob

Denne sum kommer til udbetaling, hvis medlemmet har været i fleksjob i 6 sammenhængende mdr. og kan kun udbetales én gang per medlem.

Ordningen omfatter medlemmer i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler i forsikringsbetingelserne. Medlemmer, der har begrænset risikodækning, har ikke dækningen.

1.9.2 Beregning af præmie

Præmien for hhv. sum ved fleksjob og sum ved ressourceforløb beregnes hver for sig.

For hvert kalenderår beregnes præmien forud for kalenderåret. Præmien beregnes pr. gruppeordning, grp, med udgangspunkt i følgende formel:

$$\pi_{grp} = \frac{1}{N_{grp}} \cdot S_{grp}$$

Hvor N_{grp} er antal medlemmer, som har gruppeordningen og S_{grp} er den samlede forventede sumudbetaling per gruppedækning. Der regnes ikke separate administrationsomkostninger, da disse er indeholdt i det nuværende administrationsbidrag.

Præmien betales i lige store månedlige rater og kan ændres i løbet af året.

- Præmien er 300 kr. (25 kr. om måneden) for sum ved ressourceforløbsdækningen.

- Summen til udbetaling er 120.000 for sum ved ressourceforløbsdækningen.
- Præmien er 300 kr. (25 kr. om måneden) for sum ved fleksjobdækningen.
- Summen til udbetaling er 120.000 for sum ved fleksjobdækningen.

Præmien og summen vurderes og revideres eventuelt årligt.

1.9.3 Regler for fordeling af realiseret resultat

Det realiserede resultat for gruppeordningen indgår som element i det realiserede risikoresultat, og fordeles efter de til en hver tid anmeldte regler for opgørelse og fordeling af det realiserede resultat.

1.9.4 Principper for genforsikring

Her gælder samme principper som for selskabets øvrige ordninger jf. afsnit 4.1. For nuværende har selskabet ikke genforsikring.

1.9.5 Regler om helbredsoplysninger

Reglerne om helbredsoplysninger følger reglerne i de til enhver tid gældende forsikringsbetingelser.

1.9.6 Beregning af livsforsikringshensættelser

Hensættelsen knyttet til indtrufne, men ikke rapporterede fremtidige forpligtelser (IBNR) opgøres som IBNR-faktoren gange den indbetalte præmie for året. IBNR-faktoren fremgår af afsnit 1.10.7

Henset til at selskabet har 6 måneders varsel fra ressourceforløb- og fleksjobstarten, og indtil udbetalingen kan finde sted, og at sagsbehandlingen er meget hurtig og ligefrem, afsættes der ikke til indtrufne, men endnu ikke udbetalte ydelser (RBNS).

1.9.7 Overførselsregler, tilbagekøb og fripolicyværdier

Der er tale om ét-årige forsikringer uden reserveopbygning, der er derfor hverken tilbagekøbsværdier eller fripolicyværdier og overførselsregler er ikke relevante.

1.10 Livsforsikringshensættelsen

De samlede livsforsikringshensættelser opgøres til:

$$\text{Livsforsikringshensættelser} = \widetilde{GY} + FDB_{er} + \text{Risikomargen}$$

hvor

\widetilde{GY} er GY fratrukket nutidsværdien af eventuel udskudt pensionsafkastskat
GY fastsættes i henhold til beskrivelsen nedenfor i afsnit 1.10.1,

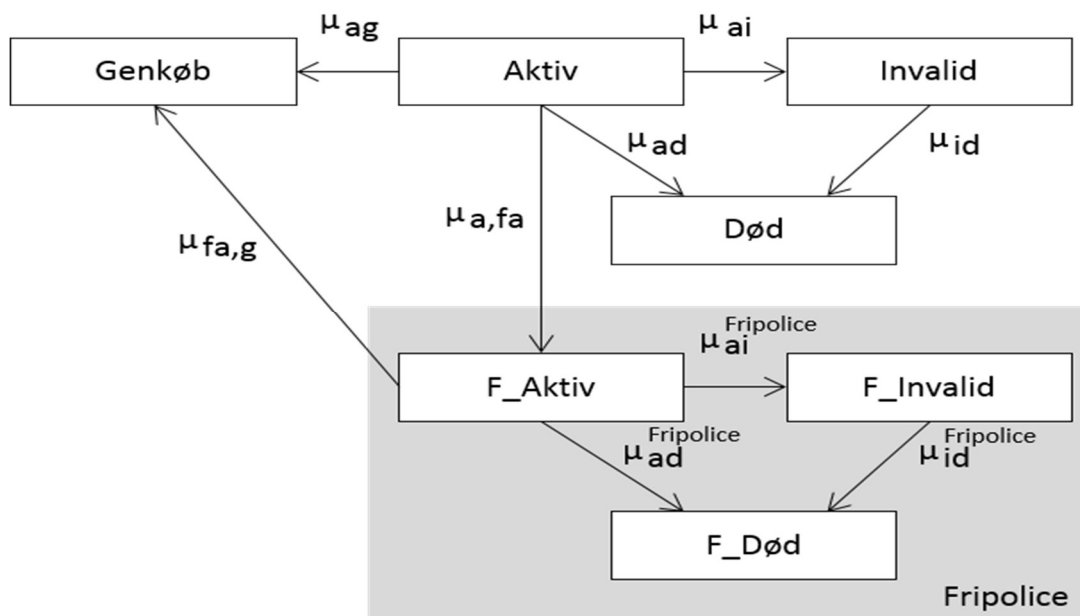
FDB_{er} fastsættes i henhold til beskrivelsen nedenfor i afsnit 1.10.2 og Risikomargen fastsættes i henhold til beskrivelsen nedenfor i afsnit 1.10.3.

1.10.1 Garenterede ydelser

Hensættelserne til garanterede ydelser beregnes på baggrund af de forventede årlige betalingsstrømme i nedenstående 7-tilstandsmodel.

Med genkøb og fripolice kan cash-flows inddeles i 4 elementer:

1. Cash-flows betinget af forsikringsmæssige og tidsbestemte overgange.
2. Cashflowet ved genkøb (betinget af, at policen ikke er overgået til fripolice)
3. Cashflowet betinget af forsikringsmæssige og tidsbestemte overgange efter omskrivning til fripolice
4. Cashflowet ved overgang til genkøb efter at være omskrevet til fripolice.



hvor

$\mu_{ag} = \mu_{fa,g}$ er overgangssintensiteten fra aktiv til genkøb

$\mu_{ai} = \mu_{ai}^{Fripolice}$ er overgangssintensiteten fra aktiv til invalid

$\mu_{ad} = \mu_{ad}^{Fripolice}$ er overgangssintensiteten fra aktiv til død

$\mu_{id} = \mu_{id}^{Fripolice}$ er overgangssintensiteten fra invalid til død

$\mu_{a,fa}$ er overgangssintensiteten fra aktiv til fripolice

Intensiteterne fremgår af afsnit 1.10.6.1 og 1.10.6.4.

Hensættelserne til de garanterede ydelser opgøres jf. §68 stk.1 som nutidsværdien af bedste skøn af de forventede årlige betalingsstrømme:

$$GY = \sum_{x \in \text{Bestand}} (CF_Y_x + CF_Adm_x - CF_B_x) + IBNS + \text{Erstatningshensættelse}$$

hvor

CF_Y_x er nutidsværdien af ydelsesbetalingsstrømmen for medlem x .

CF_Adm_x er nutidsværdien af administrationsbetalingsstrømmen for medlem x .

CF_B_x er nutidsværdien af bidragsbetalingsstrømmen for medlem x .

IBNS er hensættelserne til de indtrufne men endnu ikke anmeldte eller fuldt opgjorte skader. Se afsnit 1.10.7

Erstatningshensættelser er hensættelserne til de indtrufne, anmeldte og fuldt opgjorte skader, som venter på udbetaling. Se afsnit 1.10.7

Medlemmer i bidragsfri dækning opgøres under antagelse om en sandsynlighedsvægtet overgang på straks-tidspunktet til bidragsbetalende og hvilende.

Elementer som indgår i opgørelsen af administrationsbetalingsstrømmen fremgår af afsnit 1.10.4.

1.10.2 Bonuspotentiale

Bonuspotentialet før reduktion (FDB_{fr}) er summen af de individuelle (IB_{fr}) og kollektive bonuspotentiale (KB_{fr}) før reduktion af risikomargen:

$$FDB_{fr} = IB_{fr} + KB_{fr}$$

Det individuelle bonuspotentiale før reduktion af risikomargen opgøres jf. §69 stk.1 på følgende vis:

$$IB_{fr} = \sum_{x \in \text{Bestand}} \max(V_{\text{hensæt}}^{\text{retro}} - (CF_Y_x + CF_Adm_x - CF_B_x); 0)$$

Elementerne som indgår i administrationsbetalingsstrømmen fremgår af afsnit 1.10.4, og opgørelsen af værdien af den retrospektive hensættelse fremgår af afsnit 1.10.5.

Det kollektive bonuspotentiale før reduktion af risikomargen er fastsat i overensstemmelse med pensionskassen/livsforsikringselskabets principper for fordeling af overskud.

Bonuspotentialet efter reduktion af risikomargen (FDB_{er}) fastsættes pr. rentegruppe på følgende vis:

$$FDB_{er} = \sum_{\text{rentegruppe} \in \text{Bestand}} \max(FDB_{fr}^{\text{rentegruppe}} - \text{Risikomargen}^{\text{rentegruppe}}; 0)$$

1.10.3 Risikomargen

Risikomargen jf. §68 stk. 3 fastsættes pr. rentegruppe (k) på følgende måde:

$$\text{Risikomargen} = \text{CoC} \cdot \sum_{t \geq 0} \frac{\text{SCR}(t)}{(1 + r_{t+1})^{t+1}}$$

hvor

CoC, kapitalomkostningssatsen, er 6%

SCR(t) betegner solvenskapitalkravet efter t år

r_{t+1} betegner den grundlæggende risikofrie rentekurve for en løbetid på t+1 år.

Der benyttes følgende simplifikation/approximation til beregning af SCR_{RU}

$$\text{SCR}_{\text{RU}}(t) \approx \text{SCR}_{\text{RU}}(0) \cdot \frac{\text{GY}(t) + \text{IB}(t)}{\text{GY}(0) + \text{IB}(0)}$$

som kan begrundes i, at fremtidige SCR uden markedsrisiko (SCR_{RU}) forventes at udvikle sig i takt med afløbet af GY + IB.

1.10.4 Elementer som indgår i administrationsbetalingsstrømmen

I henhold til afsnit 1.10.1 indgår følgende elementer i opgørelsen af administrationsbetalingsstrømmen:

gebyr^m	er det stykgebyr, som medlemskabet giver anledning til
γ^m	er den administrationsbelastning, som den retrospektive hensættelse giver anledning til
α^m	er den administrationsbelastning, som bidraget giver anledning til
β^m	er den administrationsbelastning, som BFD-bidraget giver anledning til

1.10.5 Opgørelse af værdien af retrospektive hensættelse for hvert medlem

Værdien af den retrospektive hensættelse for hvert medlem, x, på tid t opgøres som:

$$V_{\text{hensæt}}^{retro}_{x,t} = \text{Hensæt}_{x,t}^{2.orden}$$

hvor

$\text{Hensæt}_{x,t}^{2.orden}$ er hensættelsen på 2.orden opgjort på baggrund af parametrene i afsnit 3.2 til 3.5.

1.10.6 Grundlagselementer i hensættelsesgrundlaget

1.10.6.1 Forsikringsrisiko

Invalideintensiteten er baseret på udglattede OE-rater. For aldre <20 fastholdes satsen for alder 20 og for aldre >69 fastholdes satsen for alder 69. Der anvendes kønsopdelte intensiteter. Intensiteterne for aldre [20;69] er angivet nedenfor afrundet til 8 decimaler, i praksis anvendes 20 decimaler.

Alder	Invaliditet	
	Mænd	Kvinder
20	0,00000982	0,00001591
21	0,00001227	0,00001988
22	0,00001534	0,00002485
23	0,00001917	0,00003106
24	0,00002397	0,00003883
25	0,00002996	0,00004853
26	0,00003744	0,00006066
27	0,00004680	0,00007582
28	0,00005850	0,00009477
29	0,00007312	0,00011845
30	0,00009139	0,00014805
31	0,00011423	0,00018505
32	0,00014277	0,00023130
33	0,00017846	0,00028910
34	0,00022305	0,00036135
35	0,00027880	0,00045165
36	0,00034847	0,00056453
37	0,00043556	0,00070561
38	0,00054441	0,00088195
39	0,00068047	0,00110237
40	0,00085053	0,00137786
41	0,00091313	0,00147928
42	0,00098035	0,00158817
43	0,00105251	0,00170507
44	0,00112998	0,00183058
45	0,00121316	0,00196533
46	0,00130246	0,00210999
47	0,00139833	0,00226531
48	0,00150126	0,00243205
49	0,00161176	0,00261107
50	0,00173040	0,00280327
51	0,00185778	0,00300962
52	0,00199453	0,00323115
53	0,00214134	0,00346899
54	0,00229896	0,00372434
55	0,00246818	0,00399848

Lærernes Pension

56	0,00264986	0,00429280
57	0,00284492	0,00460879
58	0,00305433	0,00494804
59	0,00327915	0,00531226
60	0,00352052	0,00570328
61	0,00999799	0,01619684
62	0,00646943	0,01048054
63	0,00418619	0,00678167
64	0,00270877	0,00438824
65	0,00175277	0,00283951
66	0,00113417	0,00183737
67	0,00073389	0,00118891
68	0,00047488	0,00076931
69	0,00030728	0,00049780

Dødeligheden for aktive og for invalide med køn k i hele aldre x modelleres ved Finanstilsynets dødelighedsmodel som:

$$\mu_{x,2024}^k = \mu_{x,2022}^k * (1 - R_x^k)^{\frac{3}{2}}$$

hvor

$$\begin{aligned} \mu_{x,2022}^k = & 0,5 * \exp(\beta_1^k r_1(x-1) + \beta_2^k r_2(x-1) + \beta_3^k r_3(x-1)) \bar{\mu}_{x-1,2022}^k \\ & + 0,5 * \exp(\beta_1^k r_1(x) + \beta_2^k r_2(x) + \beta_3^k r_3(x)) \bar{\mu}_{x,2022}^k \end{aligned}$$

hvor R_x^k betegner Finanstilsynets levetidsforbedringer, $\bar{\mu}_{x,2022}^k$ betegner Finanstilsynets centrale benchmarkdødelighed og basisfunktionerne $r_i(x)$ er givet som

$$r_i(x) = \begin{cases} 1 & x \leq x_{i-1} \\ (x_i - x)/20 & x_{i-1} < x < x_i \\ 0 & x \geq x_i \end{cases}$$

for $i = 1, 2, 3$ og $x_i = 20 * (2+i)$

Her er β_1, β_2 og β_3 parametre, der estimeres ud fra data i en Poisson regressionsmodel.

De centrale benchmarkdødeligheder og levetidsforbedringerne er offentliggjort af Finanstilsynet.

For $t > 2024$ er dødeligheden givet ved

$$\mu_{x,t}^k = \mu_{x,2024}^k * (1 - R_x^k)^{t-2024}$$

Parametrene til brug for opgørelsen af markedsværdihensættelsen ses nedenfor, afrundet til 5 decimaler:

Dødsintensitet:

Gældende pr. 31.12.2023					
Mænd			Kvinder		
β_1	β_2	β_3	β_1	β_2	β_3
-0,089550	-0,43725	-0,15813	0,28471	-0,24603	-0,25530

Samleversandsynligheden er givet på formen:

$$h_x = \begin{cases} 1 & \text{for } x \leq 55 \\ 1 - \frac{1 - z \cdot f}{10} \cdot (x - 55) & \text{for } 55 < x \leq 64 \\ z \cdot f & \text{for } 65 \leq x \leq 70 \\ z \cdot \frac{l_{x-d}^{(2)}}{l_{70-d}^{(2)}} \cdot f & \text{for } 70 < x \end{cases}$$

Hvor d er aldersforskellen og sandsynligheden for, at medlemmet er gift i alder x er

$$g_x = h_x / f$$

Parametrene er givet ved:

Mænd:

$$f = 1,05$$

Ægtefællen/samleveren betragtes altid som 3 år yngre end medlemmet, så aldersforskel = 3
 $z = 0,75238$

Kvinder:

$$f = 1,117$$

Ægtefællen/samleveren betragtes altid som 2 år ældre end medlemmet, så aldersforskel = -2
 $z = 0,63474$

I beregning af kollektive ægtefællepassiver regnes der med den faste aldersforskel.

Der anvendes følgende kollektive ægtefælle/samlevergrundformer:

Passivet for 810: Livsvarig kollektiv ægtefælle/samleverpension er:

$$f \cdot \int_0^{120-x} \frac{l_{x+\theta}}{l_x} \mu_{x+\theta} g_{x+\theta} \int_0^{120-(x+\theta-d)} \frac{l_{x-d+\theta+t}^y}{l_{x-d+\theta}^y} v_{\theta+t}^{\theta+t} dt d\theta$$

Passivet for 814: 10 årig kollektiv ægtefælle/samleverpension er:

$$f \cdot \int_0^{120-x} \frac{l_{x+\theta}}{l_x} \mu_{x+\theta} g_{x+\theta} \int_0^{10} \frac{l_{x-d+\theta+t}^y}{l_{x-d+\theta}^y} v_{\theta+t}^{\theta+t} dt d\theta$$

Passivet for 815: Ophørende (ved efterlattes alder r) kollektiv ægtefælle/samleverpension er:

$$f \cdot \int_0^{r-x+d} \frac{l_{x+\theta}}{l_x} \mu_{x+\theta} g_{x+\theta} \int_0^{120-(x+\theta-d)} \frac{l_{x-d+\theta+t}^y}{l_{x-d+\theta}^y} v_{\theta+t}^{\theta+t} dt d\theta$$

For kollektive risikoelementer anvendes 1. ordens G82-satser, hvor dødeligheden er ovenstående modeldødelighed. Disse satser indeholder risikotillæg.

1.10.6.2 Administrationsomkostninger

Stykgebyr	75 kr.
β	0,600 %
Γ	0,025 %

1.10.6.3 Diskonteringsrente

Lærernes Pension benytter EIOPA's standardrentekurve med VA-tillæg til opgørelse af livsforsikringshensættelserne, når VA-tillægget er positiv. Hvis VA-tillægget er negativ anvendes i stedet EIOPA's rentekurve uden VA-tillæg.

Diskontering sker ved diskret tidsdiskontering.

Betalinger vedrørende pensionsafkastskat (PAL-skat) indregnes som et fradrag i diskonteringsrenten fremfor at udgøre et eksplicit cash flow. Ordninger, der er fritaget for PAL-skat, diskonteres også med den PAL-reducerede rentekurve.

1.10.6.4 Adfærdsvariable

Genkøbsintensiteterne og fripoliceintensiteterne er givet på formen nedenfor for aldre [20,70]. Udenfor dette aldersinterval er værdien nul.

	Fripolice	Genkøb
Alder	Unisex	Unisex
20	0,05190363	0,01495474
21	0,09956138	0,02436632
22	0,14874981	0,03403811
23	0,15291992	0,03885555
24	0,11895965	0,03087942
25	0,07383839	0,02081081
26	0,04146884	0,01325079
27	0,02618240	0,01022324
28	0,02025699	0,00929721
29	0,01810799	0,00900726
30	0,01670391	0,00857129
31	0,01573797	0,00798034
32	0,01509481	0,00754600
33	0,01498712	0,00750578
34	0,01509362	0,00790227

Lærernes Pension

35	0,01429096	0,00784477
36	0,01361064	0,00764590
37	0,01324899	0,00716978
38	0,01273628	0,00704755
39	0,01239537	0,00670384
40	0,01245443	0,00678349
41	0,01218682	0,00687521
42	0,01252385	0,00691338
43	0,01199674	0,00687379
44	0,01253918	0,00692999
45	0,01194192	0,00720846
46	0,01210946	0,00723633
47	0,01169012	0,00722683
48	0,01245263	0,00682184
49	0,01307644	0,00679428
50	0,01409777	0,00638157
51	0,01440699	0,00643129
52	0,01444824	0,00597232
53	0,01470768	0,00597997
54	0,01471994	0,00566636
55	0,01530635	0,00540613
56	0,01547508	0,00471842
57	0,01635214	0,00410255
58	0,01682843	0,00371697
59	0,01650866	0,00338022
60	0,01691949	0,00317791
61	0,01796199	0,00257508
62	0,02193262	0,00206650
63	0,03441680	0,00182577
64	0,05330423	0,00152414
65	0,07737690	0,00162953
66	0,07629986	0,00146640
67	0,07072174	0,00154928
68	0,07004552	0,00077619
69	0,07552525	0,00036107
70	0,09088156	0,00027421

Genkøbs- og Fripoliceintensiteterne er fastsat på baggrund af O/E-rater, som er udglattede.

1.10.7 IBNS

IBNS reserven fastsættes ud fra summen af RBNS- og IBNR-reserverne.

Skønsmæssigt fordeles IBNS-hensættelserne med 29/30 som pensionshensættelse og 1/30 som erstatningshensættelse.

RBNS-reserven opgøres ud fra antallet af uafsluttede skadesanmeldelser på opgørelsestidspunktet. Ved estimering af hensættelsen anvendes et gennemsnitlig reservespring for skadestypen, og der tages højde for, hvor mange af anmeldelserne, der erfaringsmæssigt ender med en tilkendelse.

IBNR-reserven fastsættes som en andel af årets risikopræmie ved invaliditet.

IBNR-faktoren beregnes årligt ved brug af formlen

$$IBNRfaktor_{\text{år}} = \frac{Reservespring_{skade\text{år}<\text{år}}}{Risikopræmier_{\text{år}}}$$

Den anmeldte IBNR-faktor estimeres på baggrund af IBNR-faktorer baseret på 5 års historik.

Dette resulterer i en IBNR-faktor på 24 %. Faktoren vurderes og revideres eventuelt årligt.

2 De forsikringsformer, som selskabet agter at anvende

De forsikringsformer, der ønskes anvendt, fremgår af beregningsgrundlagene – jf. afsnit 1.

3 Regler for beregning og fordeling af overskud til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne

3.1 Bonusregulativ

3.1.1 Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringsaftalerne for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene G82, Uni98, L99, LP8, LP16, LP21

§ 1. Lovgrundlag

Dette regulativ beskriver, hvorledes Lærernes Pension beregner og fordeler realiseret resultat til forsikringsaftalerne – jf. § 20, stk, 1 nr, 3, i lov om finansiel virksomhed.

§ 2, Løbende ændringer

Lærernes Pension kan løbende ændre regulativet og dermed reglerne for beregning og fordeling af realiseret resultat. Dette gælder også for de eksisterende policer.

Kapitel 1: De realiserede resultater

§ 3. Det realiserede resultat

Det realiserede resultat for Lærernes Pension opgøres i henhold til § 2 i bekendtgørelse om kontributionsprincippet.

Bestanden opdeles i kontributionsgrupper i henhold til § 3 i bekendtgørelsen om kontribution.

Der opdeles i følgende grupper:

- En rentegruppe for arbejdsmarkedspensionsordninger
- 4 rentegrupper for private ordninger
- Én samlet omkostningsgruppe
- Én samlet risikogruppe

Den vægtede grundlagsrente på private ordninger afgør, hvilken gruppe den tilhører. Rentegrupperne er [-2%; -1%[, [-1%; 0%[, [0%, 1%[og [1%, 2%[.

Spændet i rentegrupperne kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet – tilsvarende gør sig gældende ved oprettelse af flere rente-, risiko- og omkostningsgrupper.

Det realiserede resultat fordeles ifølge de til Finanstilsynet anmeldte regler mellem egenkapital, særlige bonushensættelser, jf. § 9 i dette regulativ, og forsikringerne.

På privattegnede ordninger flyttes ultimo året kollektivt bonuspotentiale til rentekontributionsgrupper med lavere rente, således at grupperne før eventuel dækning af risikomargen har samme bonusgrad. Bliver en rentekontributionsgruppe tom, flyttes eventuelt kollektivt bonuspotentiale til policernes nye rentekontributionsgruppe.

Der anvendes et gennemsnitsrentepincip. Konkret overføres forsikringernes andel af det realiserede resultat til det kollektive bonuspotentiale, hvorfra der over tid sker en udjævnet fordeling af de realiserede resultater til den enkelte forsikring. Overførslen til den enkelte forsikring fordeles til

1. særlige bonushensættelser, som er beskrevet i kapitel 2

2. styrkelse, som er beskrevet i kapitel 3
3. bonus, som er beskrevet i kapitel 4

Fordelingen er prioriteret som anført.

§ 4. Beregning af forsikringens andel af overførsel fra de realiserede resultater

Forsikringens andel af overførslen fra de realiserede resultater opgøres som hovedregel månedligt, som forskellen mellem (1) det opgjorte depot ved periodens slutning inden periodens overførsel til og fra særlige bonushensættelser og (2) forsikringens nettoreserve. Forsikringens andel af overførslen fra de realiserede resultater udgør dog mindst det beløb, som i henhold til § 10 overføres til særlige bonushensættelser og det beløb, der i henhold til § 13 anvendes til styrkelse.

Nettoreserven er det beløb, som Lærernes Pension ifølge forsikringens beregningsgrundlag skal hensætte med de gældende forsikringsydelse.

Forsikringens depot gøres op på følgende måde:

Depot ved periodens start	
+ rente af depot	(§ 5)
- PAL	(§ 6)
+ indbetalinger efter arbejdsmarkedsbidrag	
- Forsikringsdækning	(§ 7)
- administration	(§ 8)
- udbetalinger	
<hr/>	
Depot ved periodens slutning	
Inden overførsel til og fra særlige bonushensættelser	
+ overførsel fra særlige bonushensættelser	(§ 12)
- overførsel til særlige bonushensættelser	(§ 10)
<hr/>	
Depot ved periodens afslutning	

§ 5. Rente af depot

Depotet bliver forrentet med den fastsatte rente før skat.

Den anvendte rentesats fremgår af det tekniske grundlag. Satsen kan ændres fremadrettet uden varsel ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet.

§ 6. PAL

PAL-skatten regnes individuelt på forsikringen. Den opgøres løbende som depotforrentningen ganget med PAL-skattesatsen. Ultimo året eller ved forsikringsbegivenhed forinden opgøres den endelige PAL-skat, hvori der tages højde for den del af depotet, der er friholdt for PAL-skat.

§ 7. Forsikringsdækning

Lærernes Pension fastsætter sandsynligheder for død og invaliditet mv. på basis af vores erfaringer om - og forventninger til - udviklingen i dødelighed og invaliditet mv.

Betalingen for forsikringsdækningen beregnes ved hjælp af de fastsatte sandsynligheder og forskellen mellem det nuværende depot og det beløb, der i henhold til teknisk grundlag skal afsættes til at dække fremtidige udbetalinger ved død eller invaliditet mv.

For store grupper eller grupper med særlige risikoforhold kan Lærernes Pension fastsætte en særlig betaling afhængig af de forventede forhold for gruppen.

De anvendte satser for betaling for forsikringsdækning fremgår af det tekniske grundlag. Satserne kan ændres fremadrettet uden varsel ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet.

§ 8. Administration

Lærernes Pension beregner et fradrag i indbetalingerne til dækning af administrationsomkostninger.

For forsikringer med små eller ingen indbetalinger trækkes et gebyr fra depotet.

Hvis kunder ønsker særlig omkostningskrævende beregninger eller ændringer, kan Lærernes Pension beregne et yderligere gebyr.

De anvendte satser for omkostninger fremgår af det tekniske grundlag. Satserne kan ændres fremadrettet uden varsel ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet.

Kapitel 2: Særlige bonushensættelser

§ 9. Definition af særlige bonushensættelser

Særlige bonushensættelser i Lærernes Pension er af type B i henhold til § 2 i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag.

Særlige bonushensættelser indgår på lige fod med egenkapital i basiskapitalen, som er den ansvarlige kapital et forsikringsselskab skal have ifølge lovgivningen. Særlige bonushensættelser kan derfor bl.a. blive reduceret ved dækning af tab på forsikringsdriften.

§ 10. Overførsel til særlige bonushensættelser

Særlige bonushensættelser opbygges ved overførsel af en del af forsikringernes andel af de fordelte realiserede resultater eller positive delelementer af forsikringernes andel af de realiserede resultater.

Størrelsen af opbygningen svarer til en andel af indbetalingerne (efter arbejdsmarkedsbidrag) til forsikringerne.

Der opbygges kun særlige bonushensættelser i forbindelse med indbetalinger.

Den anvendte sats for overførsel til særlige bonushensættelser fremgår af det tekniske grundlag. Satsen kan ændres fremadrettet, herunder sættes til nul, uden varsel ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet.

§ 11. Afkast af særlige bonushensættelser

Særlige bonushensættelser får samme afkast som egenkapitalen.

§ 12. Anvendelse af særlige bonushensættelser

Særlige bonushensættelser giver Lærernes Pension mulighed for at forøge udbetalingerne med et ugaranteret tillæg. Tillægget gives kun til engangsudbetalinger, der er foretaget siden 1. januar 2002, eller til rater og løbende udbetalinger, der er begyndt efter denne dato.

Lærernes Pension fastsætter regler for anvendelse af særlige bonushensættelser. Tillægget til udbetalingerne kan ændres, eventuelt bortfalde, også for pensioner under udbetaling.

Kapitel 3: Styrkelse

§ 13. Hvad er styrkelse?

Styrkelse er en integreret del af forsikringens depot og anvendes til sikring af de aftalte udbetalinger. Styrkelse medfører, at de aftalte udbetalinger ikke nødvendigvis forøges, selvom depotet forøges mere end forudsat ved forsikringens oprettelse. Målet med styrkelsen er, at depotet med stor sandsynlighed selv skal kunne finansiere de aftalte udbetalinger selvom rente, omkostninger og/eller risiko er mindre gunstige end forudsat ved forsikringens oprettelse. Opbygning af styrkelse stopper senest, når depotet kan finansiere de allerede aftalte udbetalinger, beregnet på baggrund af det beregningsgrundlag, der anvendes ved eventuelle forhøjelser af udbetalingerne på forsikringen.

§ 14. Hvordan opbygges styrkelse?

Efter overførsel til særlige bonushensættelser kan den resterende del af overførslen fra forsikringens andel af de realiserede resultater helt eller delvist anvendes som styrkelse. Styrkelsesbeløbet vil alene forøge bonuspotentialet.

Kapitel 4: Bonus

§ 15. Bonusberegning

Bonus beregnes som forsikringens andel af det fordelte realiserede resultat efter eventuelt fradrag til særlige bonushensættelser jf. kapitel 2 og fradrag til styrkelse jf. kapitel 3. Er ovenstående difference negativ, sættes bonus til 0, men underskuddet registreres og forrentes med samme rente som depotet. Underskuddet skal først dækkes, inden der kan opstå bonus.

Kapitel 5: Ikrafttræden

§ 16. Ikrafttræden m.v.

Dette regulativ træder i kraft den 1. januar 2021.

Regulativet erstatter anmeldte "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringsaftalerne for forsikringer tegnet på beregningsgrundlagene G82, Uni98, L99 samt LP8" af 1. januar 2011.

3.2 Depotrenter

Depotrenten fastsættes for en måned ad gangen.

Pr. 1. januar 2024:

Ved PAL på 15,3 % udgør:

- Depotrente efter PAL: 2,54 % p.a.
- Rente af skyldig bonus efter PAL: 2,54 % p.a.

Depotrenten gælder for alle selskabets rentegrupper.

3.3 Risiko ved død på 2. orden

Bonussatserne ved død fastsættes som de kønsvægtede markedsværdisatser inklusive levetidsforbedringer, opgjort 31. december 2023. Der anvendes følgende aldersuafhængige kønsvægte, baseret på den gennemsnitlige fordeling i bestanden.

Kvinder	64%

Mænd	36%
------	-----

Satserne er gældende fra 1. januar 2024 og indtil videre.

3.4 Risiko ved invaliditet på 2. orden

Satserne er gældende for begge køn fra 1. januar 2024 og indtil videre. Efter alder 70 er intensiteten konstant og lig værdien i alder 70. De anførte satser er inkl. betaling for halv invalidepension. Satserne er angivet nedenfor afrundet til 8 decimaler, i praksis anvendes 16 decimaler.

Alder	Invaliditet
	Unisex
0	0,00064800
1	0,00064983
2	0,00065184
3	0,00065406
4	0,00065650
5	0,00065919
6	0,00066216
7	0,00066542
8	0,00066902
9	0,00067298
10	0,00067735
11	0,00068215
12	0,00068745
13	0,00069328
14	0,00069971
15	0,00070678
16	0,00071458
17	0,00072317
18	0,00073263
19	0,00074305
20	0,00075453
21	0,00076717
22	0,00078110
23	0,00079645
24	0,00081335
25	0,00083196
26	0,00085247
27	0,00087506
28	0,00089994
29	0,00092735
30	0,00095755
31	0,00099080
32	0,00102744
33	0,00106780
34	0,00111225

Lærernes Pension

35	0,00116122
36	0,00121516
37	0,00127457
38	0,00134002
39	0,00141212
40	0,00223730
41	0,00236852
42	0,00251306
43	0,00267228
44	0,00284767
45	0,00304087
46	0,00325368
47	0,00348810
48	0,00374633
49	0,00403077
50	0,00434410
51	0,00468924
52	0,00506943
53	0,00548822
54	0,00594953
55	0,00645769
56	0,00701745
57	0,00763404
58	0,00831324
59	0,00906141
60	0,00988554
61	0,01079336
62	0,01179335
63	0,01289489
64	0,01289489
65	0,01289489
66	0,01289489
67	0,01289489
68	0,01355030
69	0,01486221
70	0,01630734

3.5 Omkostninger

Omkostningsbidrag gældende 1. januar 2018 og indtil videre:

For alle ordninger gælder, at

- Administrationsfradraget udgør 1,00 % af den løbende præmie.
- Indskud belastes med 1,00 % af indbetalingen.

Gebyrer m,m,

Lærernes Pension

På aktuelle forsikringer og eventuelle forsikringer uden præmiebetaling beregnes et månedligt gebyr.

På forsikringer med hel præmiehenstand beregnes et månedligt gebyr, og på forsikringer med delvis præmiehenstand vil der blive beregnet omkostninger af den betalte præmie samt evt. gebyr.

Gebyret er fastsat som:

Eventuelle forsikringer

$\text{Max}(0; \text{max}(15 \text{ kr.}; \text{min}(0,02 \% * \text{depotet}; 30 \text{ kr.})))$;

Aktuelle forsikringer

$\text{Min}(30 \text{ kr.}; \text{max}(15 \text{ kr.}; 0,16 \% \text{ af årlig udbetalt pension}))$

Overførsel af bestående pensionsopsparing til Lærernes Pension

Overførsel af bestående pensionsopsparing til Lærernes Pension behandles omkostningsfrit, såfremt forsikrede enten er omfattet af en frivillig eller obligatorisk pensionsoverenskomst i Lærernes Pension eller af en privat opsparing i Lærernes Pension.

Uanset om overførslen er omfattet af jobskifteaftalen, vil overførslen bidrage til opbygning af særlige bonushensættelser, idet der til særlige bonushensættelser overføres et beløb svarende til 5 % af overførslen.

3.5.1 Teknisk præmie

Udgået.

3.5.2 Engangsgebyr

I henhold til bonusregulativets § 8 kan der beregnes et gebyr ved særligt omkostningskrævende beregninger eller ændringer.

3.6 Aktuelle forsikringer

3.6.1 Udbetalingsprincipper

Pensionen bliver reguleret, blot reguleringen udgør mere end nul kr.

For forsikringer, hvor pensionsudbetalingen er påbegyndt senest 31. december 2005, har Lærernes Pension tidligere tilbudt en ugaranteret forhøjelse af pensionen. Ved overgang til Forcas forsikringstekniske system er dette tillæg gjort garanteret mod en tilsvarende registrering af negativ bonus.

Forhøjelse vil først ske, når den negative bonus er nulstillet, og pensionen vil derefter bliver reguleret.

3.6.2 Særlig aktuel kollektiv ægtefællepension

Ved start af kollektive ægtefælle- og børnepensioner sker der individualisering med hensyn til varighed af ophørende ægtefælle- og børnepensioner. Derudover sker der individualisering med hensyn til efterladtes alder.

I det omfang efterladte ægtefælle/samlever har mulighed for at konvertere en livsvarig ægtefællepension til en 10-årig ægtefællepension, sker det ud fra vedkommendes alder.

3.7 Arbejdsmarkedsbidrag

Eventuelt arbejdsmarkedsbidrag fratrækkes indbetalinger (præmie og indskud) inden der købes dækninger i henhold til de anmeldte beregningsgrundlag.

3.8 Børnepasningsorlov

Udgået

3.9 Fremføring af underskud

Såfremt den i bonusregulativets kapitel 4 beskrevne bonus bliver negativ, vil der blive givet et reservetilskud svarende til den negative bonus. Dette tilskud vil blive registreret som en skyldig bonus, der ikke er fratrukket forsikredes retrospektive hensættelse. Kontoen for skyldig bonus forrentes på samme måde som den retrospektive hensættelse.

Den skyldige bonus bliver ikke modregnet i den retrospektive hensættelse – heller ikke i forbindelse med præmieophør, aktualisering eller genkøb. Det samme gælder i kommunikationen overfor de forsikrede (i depotregnskaber m, v.), hvor der kommunikeres et depot, der ikke er reduceret med den skyldige bonus.

Livsforsikringshensættelsen reduceres med den skyldige bonus, og reduktionen sker i bonuspotentiale på fripolicydelser.

3.10 Regler for egenkapitalforretning mv,

Egenkapital og særlige bonushensættelser af type B tildeles afkastet før pensionsafkastskat (Ñ), Udlæg fra egenkapitalen eller særlige bonushensættelser forrentes ikke, jf. bekendtgørelse om kontributionsprincippet § 6, stk.12.

Det tilstræbes, at forsikringerne yder en risikoforrentning til egenkapital og særlige Bonushensættelser. Risikoforrentningen udgør en andel af summen af de individuelle dele af årets gennemsnitlige livsforsikringshensættelser inklusive risikomargen for disse forsikringer og kollektiv bonuspotentiale primo året. Disse livsforsikringshensættelser indgår med værdien før et eventuelt træk på individuel bonuspotentiale.

Den andel af risikoforrentningen, der afhænger eksplicit af de individuelle livsforsikringshensættelser inklusive risikomargen, ydes alene i rentegrupperne, mens den andel, der eksplicit afhænger af kollektivt bonuspotentiale, ydes inden for den enkelte kontributionsgruppe. Andelen til beregning af risikoforrentningen fremgår af afsnit 3.12.

Afkast og risikoforrentning til særlige bonushensættelser belastes med pensionsafkastskat, mens forrentningen af egenkapitalen belastes med selskabsskat.

Nedenfor følger en procesbeskrivelse af fordelingen af det realiserede resultat.

Forsikringerne tildeles deres andel af det realiserede resultat.

Det realiserede risikoresultat tildeles forsikringerne i risikogruppen. Det realiserede omkostningsresultat tildeles forsikringerne i omkostningsgruppen. Det realiserede renteresultat tildeles forsikringerne i rentegrupperne. Tildelingen til rentegrupperne fordeles forholdsmæssigt imellem disse ud fra størrelsen af de retrospektive hensættelser.

Først reduceres tildelingen med den beregnede risikoforrentning, idet tildelingen til forsikringsaftalerne hermed ikke kan blive negativ. Såfremt det ikke er muligt at give egenkapitalen og særlige bonushensættelser den fulde beregnede risikoforrentning i enkelte grupper, kan den resterende del indhentes i gruppernes kollektive bonuspotentialer og fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i retrospektive hensættelser. Er dette ikke tilstrækkeligt i rentegrupperne kan gruppernes individuelle bonuspotentialer samt fortjenstmargen indeholdt i retrospektive hensættelser anvendes ved at nedskrive de individuelle bonuspotentialer og fortjenstmargen indeholdt i de retrospektive hensættelser ved brug af negativ depotrente eller anden tilsvarende metode. Eventuel beregnet risikoforrentning af egenkapitalen og særlige bonushensættelser, som herefter ikke er dækket ind, bortfalder helt.

Herefter overføres anmeldte udlæg til egenkapital eller særlige bonushensættelser, fra gruppernes kollektive bonuspotentialer og fra fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i retrospektive hensættelser, Hvis udlæggene ikke kan overføres fuldt ud til egenkapitalen eller særlige bonushensættelser, anmeldes hvor meget der overføres til fremtidige regnskabsår, jf. kontributionsbekendtgørelsen § 6, stk.7.

Hvis tildeling til rentegrupperne er positiv, anvendes dette herefter til eventuel genetablering af gruppernes individuelle bonuspotentialer eller fortjenstmargen indeholdt i retrospektive hensættelser.

Bagefter reduceres tildeling til forsikringerne med beløb der forlods er tilskrevet forsikringstagernes depoter i form af bonus og styrkelser, samt beløb der forlods er brugt til opbygning af særlige bonushensættelser. Resultatet heraf benævnes "tildeling til forsikringerne ud over forlods tildeling".

Er tildeling til forsikringerne ud over forlods tildeling og efter PAL positiv, overføres denne del til de respektive grupper kollektive bonuspotentialer.

Er tildeling til forsikringerne ud over forlods tildeling og PAL negativ, trækkes beløbet i de respektive grupper kollektive bonuspotentialer samt fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i de retrospektive hensættelser. Såfremt dette ikke fuldt ud kan dække disse grupper negative beløb, reduceres forsikringernes individuelle bonuspotentialer samt fortjenstmargen indeholdt i retrospektive hensættelser forholdsmæssigt med det resterende negative beløb. Såfremt dette ikke er tilstrækkeligt, dækkes det manglende beløb forholdsmæssigt af egenkapitalen og særlige bonushensættelser. Såfremt risiko- og omkostningsgruppernes kollektive bonuspotentialer samt fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i retrospektive hensættelser, ikke fuldt ud kan dække disse grupper negative tildeling, dækkes det manglende beløb forholdsmæssigt af egenkapitalen og særlige bonushensættelser.

Har der i enkelte grupper været behov for udlæg fra egenkapitalen og særlige bonushensættelser til at dække en andel af de forsikredes negative resultat, overføres udlæggene i det efterfølgende regnskabsår fra de enkelte grupper kollektive bonuspotentialer og fra fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i retrospektive hensættelser. Andelene der overføres i det efterfølgende regnskabsår fra de enkelte grupper kollektive

bonuspotentialer og fortjenstmargen, der ikke er indeholdt i retrospektive hensættelser, anmeldes til Finanstilsynet, jf. bekendtgørelse om kontributionsprincippet § 6, stk.7.

3.11 Særlige bonushensættelser

Særlige bonushensættelser afsættes individuelt og kan medregnes i selskabets basiskapital. De opbygges ved at benytte en del af overskuddet på forsikringerne gennem en reduktion af bonus og styrkelse. De særlige bonushensættelser er af type B, der opfylder betingelserne i § 2 i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag.

Som udgangspunkt er det omkostningsgruppens overskud, der bidrager til opbygningen af de særlige bonushensættelser. Andre dele af forsikringernes overskud kan dog også bidrage til opbygningen.

Fordelingen og størrelsen af bidraget anmeldes til Finanstilsynet og kan løbende ændres. Fordelingen og størrelsen af bidraget kan variere for delbestande.

Fra 1. januar 2002 udgør den andel af overskuddet, der afsættes i den særlige bonushensættelse, 5,0 % af præmier og indskud.

Alle udbetalinger, der er virksomme fra og med 1. januar 2002, forøges med et ugaranteret tillæg. Udgiften hertil fragår de særlige bonushensættelser. De ugaranterede tillæg regnes med udgangspunkt i de særlige bonushensættelser. Herved kan det ugaranterede tillæg ændre sig henover tid.

Det ugaranterede tillæg kan løbende ændres, herunder nedsættes til 0, også for pensioner under udbetaling, ved anmeldelse til Finanstilsynet. Det ugaranterede tillæg kan variere for delbestande. Reglerne for beregningen af det ugaranterede tillæg kan løbende ændres.

3.11.1 Undtaget fra regler om særlige bonushensættelser

Forsikringer tegnet eller videreført uden for overenskomst, hvor forsikringen er tegnet og eventuelt videreført inden 1. januar 2002, og hvor der ikke eksplicit er aftalt anvendelse af særlige bonushensættelser er ikke omfattet af reglerne om særlige bonushensættelser. Det er en lille lukket gruppe på ca. 250 forsikrede.

3.11.2 Regulativ for Særlige bonushensættelser

Indgår som en del af afsnit 3.1.1.

3.12 Risikoforrentning

Det tilstræbes, at forsikringerne yder en risikoforrentning til egenkapital og særlige bonushensættelser. Risikoforrentningen udgør 0,0 % af summen af de individuelle dele af årets gennemsnitlige livsforsikringshensættelser inklusive risikomargen for disse forsikringer og kollektiv bonuspotentiale primo året. Disse livsforsikringshensættelser indgår med værdien før et eventuelt træk på individuel bonuspotentiale.

Fortjenstmargen er pt. sat til 0.

4 Selskabets principper for genforsikring

4.1 Genforsikring af store summer

Selskabet har ingen genforsikring af store summer.

4.2 Katastrofedækning

Selskabet har ingen katastrofedækning.

5 Regler for oplysninger, som de forsikrings søgende skal afgive til bedømmelse af risikoforholdene

5.1 Generelle regler

Reglerne gælder forsikringer, der tegnes, reguleres eller ændres efter reglernes ikrafttræden den 1.april 2006.

5.1.1 Risikobeløb

Ved risikobeløbet forstås den største risiko, som selskabet har for den enkelte forsikrede, hvad enten det er dødsrisiko eller invaliderisiko.

Ved en risikoberegning forstås en beregning af risikoen på den forsikredes policer. Risikoberegning foretages i de situationer, hvor vi vil undersøge, hvor stor den samlede risiko er, eller om der er en stigning i risiko. Det er vigtigt at vide, om vi skal bede om helbredsoplysninger.

For at kunne lave en hurtig og simpel beregning, regnes der risiko på følgende måde:

Der regnes på invaliderisiko (inkl. præmiefritagelse) og dødsrisiko hver for sig.

Invaliderisiko - summen af:

løbende ydelser ved invaliditet x 10 og

rateydelser ved invaliditet x 10 og

sumydelser ved invaliditet x 1 og

den årlige præmie x 10, hvis der er præmiefritagelse

Dødsrisiko – summen af:

løbende ydelser ved død x 10 og

rateydelser ved død x 10 og

sumudbetaling ved død x 1

Kollektive børnerente regnes med ét barn.

5.1.2 Obligatoriske ordninger (forsikringsordninger inden for overenskomst)

Ved en obligatorisk ordning forstås en ordning, hvor en arbejdsgiver eller arbejdsgiverorganisation efter faste kriterier tegner forsikringer for sine medarbejdere i henhold til kontrakt med et forsikringsselskab.

Det skal være aftalt, hvilke grupper af medarbejdere der skal med i ordningen.

For hver gruppe skal der være truffet aftale om ensartet regulering af præmien eller forsikringsdækningen.

5.1.3 Inddeling

Forsikringerne er inddelt i 2 grupper.

Gruppe A: Overenskomstansatte med obligatoriske pensionsordninger samt tjenestemænd

Gruppe E: Videreførsler uden for overenskomst og privattegnede forsikringer.

5.1.4 Overførsler

Der kan ske undtagelser fra reglerne om helbredsoplysninger som følge af overførselsregler anmeldt til Finanstilsynet (Jobskifteaftalen og aftale om virksomhedsoverdragelse).

5.1.5 Udsættelser

Der forlanges ikke helbredsoplysning ved udsættelse af udbetaling af en pensionsforsikring.

5.1.6 Genkøb

I forbindelse med genkøb i henhold til reglerne i afsnit 6,2 kan vi kræve tilfredsstillende helbredsoplysninger.

5.1.7 Ændring af forsikringsydelser i forbindelse med pensionering,

Hvis forsikringsydelser ændres, i forbindelse med at den forsikrede går på pension, kan vi kræve tilfredsstillende helbredsoplysninger.

5.2 Gruppe A

Obligatoriske forsikringsordninger

5.2.1 Nytegninger

Hvis der er risikodækninger anvendes en erklæring, som er begrænset til spørgsmål om førtidspension og fleksjob, en såkaldt pensionserklæring.

I de fleste pensionsordninger indhentes pensionserklæringen på følgende måde. Forsikredes police udstedes med en påtegning om, at forsikrede ikke er dækket ved invaliditet herunder præmiefritagelse, hvis han er omfattet af en række forhold om førtidspension eller fleksjob. I et følgebrev til policen gøres den forsikrede opmærksom på, at han skal indsende en vedlagt pensionserklæring, hvis han er omfattet af forhold om førtidspension eller fleksjob.

Indsender den forsikrede pensionserklæringen pga, ovennævnte, gives afslag på dækning ved invaliditet herunder præmiefritagelse. Der gives normal dækning ved død.

5.2.2 Ændringer

Der er kun få muligheder for, at den forsikrede kan foretage ændringer i sine dækninger på pensionsordningen, som medfører stigning i risikobeløbet. Disse ændringer kræver ikke helbredsoplysninger.

Lønforhøjelser, indskud, frivillig forhøjelse af pensionsbidrag samt stigning i obligatorisk præmieprocent kræver heller ikke helbredsoplysninger.

5.3 Gruppe E

Privattegnede forsikringer og frivillige firmaforsikringer uden for overenskomst.

5.3.1 Nytegninger,

Ved nytegning af en forsikring med risikodækninger herunder præmiefritagelse følges samme procedure vedrørende pensionserklæring som i gruppe A.

5.3.2 Ændringer

Skyldes ændringen en forhøjelse af løn eller præmie, og der vel og mærke er præmiefritagelse på forsikringen, kan der forhøjes med 30 % pr. år uden afgivelse af helbredsoplysninger. Indbetalinger ud over 30 % indgår på en ordning uden invalidedækning.

6 Regler for beregning af tilbagekøbsværdier og fripolicer

6.1 Frioliceregler

Fripolicer beregnes efter de til enhver tid gældende regler.

Forsikringsdækningen efter omskrivning til fripolice vil blive beregnet med udgangspunkt i depotet.

Reglerne vil kun blive anvendt efter omskrivning til fripolice (gælder kun ophør af præmiebetaling før det i henhold til forsikringsaftalen aftalte tidspunkt).

6.2 Genkøbsregler

Genkøb finder sted efter de til enhver tid gældende regler.

6.2.1 Genkøbsfradrag

Genkøbsfradraget består kun af fradrag for kursværn.

Frdrag for kurs=depot*Kurs_faktor, hvor

Kurs_faktor= 1 – Aktiver/Passiver,

Kurs_faktor er mindst 0 og rundes op.

I formlen er passiver defineret som summen af livsforsikringshensættelser og erstatningshensættelser hørende til forsikringerne. Passiverne opgøres før eventuelt træk i bonuspotentiale på fripolicydelser.

Aktiver er defineret som værdien af de aktiver, som modsvarer ovenstående passiver tillagt kollektivt bonuspotentiale. Aktiverne fradrages værdien af en eventuel skyggekonto.

6.2.1.1 Delvist tilbagekøb

Hvis det er muligt at foretage et delvist tilbagekøb fradrages kursværnet forholdsmæssigt på følgende måde:

Frdrag_delvis = Udbetaling/depot* Frdrag_kurs

6.2.1.2 Individualisering af kollektive ordninger

Fra og med 1. januar 2008 foretages der ikke længere individualisering ved tilbagekøb af kollektive ordninger.

6.2.1.3 Forsikringsbegivenhed er indtrådt

Ved tilbagekøb af forsikringer, hvor forsikringsbegivenheden er indtrådt ved dødsfald eller ved forsikringstidens udløb, og hvor forsikringen kun indeholder ydelser, hvis udbetaling ikke er betinget af, at nogen personer er i live, er tilbagekøbsværdien lig forsikringens nettoreserve.

6.2.1.4 Tilbagekøb af en PlusPension, hvor forsikrede er invalid

Depotet på invaliditetstidspunktet kan udbetales uden tilbagekøbsomkostninger, hvis forsikrede bliver tilkendt offentlig førtidspension, jf. pensionsbeskatningsloven § 25, stk. 1, nr. 2.

7 Overførselsregler

7.1 Jobskifteaftalen

Lærernes Pension har tilsluttet sig jobskifteaftalen "aftale om overførsel mellem selskaber i forbindelse med en arbejdstagers overgang til anden ansættelse (obligatorisk og frivillige ordninger)". Der henvises hertil,

Gebyr i henhold til § 12, stk. 8 i jobskifteaftalen – fastsættes til 0 kr. pr. police,

7.2 Virksomhedsoverdragelsesaftalen

Lærernes Pension har tilsluttet sig virksomhedsoverdragelsesaftalen "aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v.", Der henvises hertil.