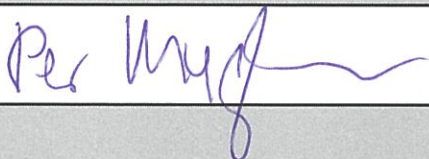
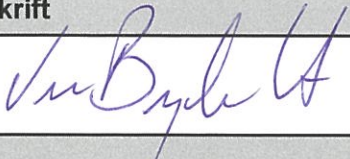


Entry name	Last write time
Beregningsgrundlag.pdf	07/05/2021 21:24:05
Sammenskriving af det anmeldte teknisk grundlag - Topdanmark Livsforsikring.pdf	07/05/2021 21:23:52

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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 livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskaber forstås: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato	30. juni 2021
Livsforsikringsselskabets navn	Topdanmark Livsforsikring A/S
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. Det tekniske grundlag m.v. er vedlagt.
Navn	Angivelse af navn
	Per Myglegård
Dato og underskrift	30. juni 2021 
Navn	Angivelse af navn
	Vivian Weis Byrholt
Dato og underskrift	30. juni 2021 
Navn	

Angivelse af navn
Dato og underskrift

**Teknisk grundlag
Topdanmark Livsforsikring A/S**

Dato: 31.12.2020

Opdatering skal senest ske: 01.07.2022

(CVR NR. 19 62 50 87)

Indhold:

- 0. Indledning**
- 1. Forsikringsformer**
- 2. Grundlag for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer**
- 3. Bonusfordeling og overskudsdannelse**
- 4. Genforsikring**
- 5. Helbred**
- 6. Hensættelser**
- 7. Regler for overførsel af pensionsmidler**
- 8. Regulativ for krigsrisiko**

0. Indledning

Dette dokument er en sammenskrivning af de tekniske grundlag for Livsforsikring i Topdanmark Livsforsikring A/S, Jf. Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for Livsforsikringsvirksomhed nr. 932 af 10. juni 2013

Sammenskrivning er baseret på oprindelige anmeldelser med senere ændringer. Det er tilstræbt, at de tekniske grundlag for de selskaber, der i 2013 blev sammenlagt med Topdanmark Livsforsikring som det fortsættende selskab, fremstår som en helhed.

Sammenskrivningen bør ikke afstedkomme nogen egentlige ændringer i det tekniske grundlag. Det betyder, at den ikke indeholder begrundelser, dokumentationer eller aktuarudtalelser.

Den færdige sammenskrivning vil vise det tekniske grundlag som det så ud ultimo 2020, med de satser, regler og principper, der gælder for 2021. Det betyder at historiske satser kun medtages i det omfang, at de anvendes ved opgørelse og regulering af bestående forsikringer.

1. Forsikringsformer

Topdanmark Livsforsikring har tilladelse til følgende forsikringsformer

Livsforsikringsklasse I	- Almindelig livsforsikring
Livsforsikringsklasse III	- Forsikring, der er tilknyttet investeringsfonde
Livsforsikringsklasse VI	- Kapitaliseringsvirksomhed
Forsikringsklasse 1	- Ulykkesforsikring
Forsikringsklasse 2	- Sygdom

Gruppelivsforsikringer.

Indirekte forretning vedrørende ovennævnte forsikringsklasser

Denne sammenskrivning af tekniske grundlag vedrører udelukkende livsforsikring, herunder gruppelivsforsikring.

2. Grundlag for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer

Beregningsgrundlagene for **individuelle forsikringer i gennemsnitsrente miljø** baserer sig på,

- G82 5% for forsikringsdele tegnet før 1.7.1994
- G82 i % for forsikringsdele tegnet i perioden 1.7.1994 – 14.11.2005
- T05 i% for forsikringsdele tegnet i perioden 15.11.2005 - 30.9.2014
- T14 i% for forsikringsdele tegnet fra og med 1.10.2014

Nytegninggrundlaget er T14, der indeholder forudsætninger om dødelighed der tager højde for forventede fremtidige levetidsforbedringer. Den tekniske rente ved nytegning er 1%, svarende til en opgørelsesrente på 0,5190%.

Selve beregningsgrundlagene fremgår af bilag 2.1. Regler for tilbagekøb og omskrivning til fripolice fremgår af bilag 2.2.

Livrenter fritaget for pensionsafkastsskat og uden ret til bonus – **U74 livrenter** - er ikke underlagt noget egentligt beregningsgrundlag, da de hverken kan ændres eller tilbagekøbes. Alle U74 livrenterne er aktuelle.

Beregningsgrundlagene for **gruppelivsforsikringer** fremgår af særskilt beregningsgrundlag. Præmierne beregnes årligt for hver gruppe på baggrund af det tilknyttede grundlag. Præmien for hver forsikring beregnes solidarisk og opkrævningspræmien fastsættes ud fra forventet forløb og gruppens tidligere opsparede bonus. Gruppelivsforsikringer kan hverken tilbagekøbes eller omskrives til fripolice.

Selve beregningsgrundlaget fremgår af bilag 2.3.

Livsforsikringer tilhørende klasse III – **Unit Link** – har ingen garanterede ydelser. Det betyder, at der ikke tariferes egentlige forsikringspræmier, men betaling for risiko og omkostningsbidrag fastsættes årligt. Grundlaget for beregning af tilbagekøbsværdier er forsikringernes opsparring på tekniske konti, der igen afhænger af udviklingen i de investeringspuljer – fonde – opsparringerne er linket til. Omskrivning til fripolice har derfor ingen virkning på forsikringsdækninger, men risikopræmier, omkostningsbidrag og prognoseværdier vil naturligvis ændres ved omskrivning til fripolice.

Selve beregningsgrundlaget fremgår af bilag 2.4. Regler for tilbagekøb og omskrivning til fripolice fremgår ligeledes af bilag 2.4.

3. Bonusfordeling og overskuddsdannelse

Reglerne for egenkapitalens andel af det realiserede resultat fremgår af bilag 3.1.

Opdeling i kontributionsgrupper og beregning af realiserede resultater i grupperne fremgår af bilag 3.2.

Anvendelse af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg, som ligeledes indgår i beregningen af de realiserede resultater i grupperne, fremgår af bilag 3.3.

Selskabets bonusregulativ for individuelle forsikringer fremgår af bilag 3.4.

Bonusregulativet for gruppelivsforsikring fremgår af bilag 3.5.

4. Genforsikring

Selskabets genforsikringspolitik er som følger:

Selskabet afdækker personrisici i tilfælde af at en enkelt skadesbegivenhed, der omfatter mindst to personer, og som sammenlagt har skadesudgifter for over 30 mio. kr. efter at sædvanlig genforsikring er fratrukket. Den samlede katastrofedækning er op til 1 mia. kr.

Principperne for genforsikringsdækning med tilhørende grænser fastsættes årligt af selskabets bestyrelse.

5. Helbred

Selskabets regler for afgivelse af helbredsoplysninger fremgår af bilag 5.

Ved bedømmelse af specifikke risici benytter Topdanmark Livsforsikring fortsat Videntcenter for Helbred og Forsikring i forbindelse med bedømmelse af helbredsoplysninger.

6. Hensættelser

Regler for opgørelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi for **individuelle bonusberettigede livsforsikringer** fremgår af Bilag 6.1.

De senest anmeldte satser hertil fremgår af Bilag 6.2.

For individuelle livsforsikringer med reserveopbygning **udenfor kontribution** regnes der ligeledes en hensættelse til markedsværdi.

Hensættelser for livrenter uden ret til bonus – **U74 livrenter** - fremgår ligeledes af bilag 6.1.

Regler for opgørelse af IBNR hensættelser hørende til livsforsikringer i gennemsnitsrente fremgår af bilag 6.1.

Hensættelser på **Unit Link** kontrakter svarer til deres depoter minus skyldig pensionsafkastsskat – **PAL**. Beregningsgrundlaget for Unit Link Kontrakter fremgår af bilag 2.4. Den skyldige PAL beregnes i regnskabet ud fra den enkelte kontrakts afkast, PAL-aktiver fra tidligere år og skattekode på de enkelte dækninger. Der tages ikke hensyn til overførte oplysninger, skattefrihed for udlændinge o.l. Skyldig PAL hensættes i en særlig post så summen af Unit Link hensættelser og skyldig PAL på Unit Link kontrakter påvirkes ikke af nøjagtigheden af beregning af skyldig PAL.

Hensættelser for aktuelle præmiefritagelser på Unit Link kontrakter opgøres på baggrund af en straks begyndende ophørende livrente i præmieperioden og med en ydelse svarende til bruttoårspræmien.

Der foretages et fradrag for mulig reaktivering. Fradraget er 66 % ved præmiefritagelsens start og falder 2 % pr. måned i 33 måneder. Herefter afsættes hensættelsen svarende til det fulde livrentepassiv.

Hensættelser til aktuelle præmiefritagelser hørende til Unit Link kontrakter opfattes som en Livsforsikringshensættelse.

IBNR-hensættelser for Livsforsikringsklasse III for ikke forfaldne løbende forsikringsydelser og for aktuel præmiefritagelse i forbindelse med endnu ikke anmeldte forsikringsbegi-

venheder fastsættes som summen af risikopræmier ved invaliditet for bestanden de seneste syv måneder før opgørelsesdatoen. Risikopræmierne beregnes på selskabets anden ordens grundlag.

IBNR-hensættelserne indgår i selskabets livsforsikringshensættelser.

For **gruppelivsordninger** beregnes hensættelsen for den enkelte ordning/gruppe som opsparet bonus, overført præmie og IBNR-hensættelse. Den opsparede bonus beregnes ud fra bonusregulativ for gruppelivsforsikringer se bilag 3.5.

7. Regler for overførsel af pensionsmidler

Topdanmark Liv har tilsluttet sig "Jobskifteaftalen" samt "Aftale om pensionsoverførsler ved virksomhedsomdannelser m.v." Bilag 7.1 og 7.2

De øvrige regler for overførsler fremgår af de respektive beregningsgrundlag omtalt i punkt 2.

8. Regulativ for krigsrisiko

Selskabets regler for krigsrisiko fremgår af bilag 8.

BILAG 2.1. – G82 5%, G82 i%, T05 i% og T14 i%

G82 5%, G82 i%, T05 i%, T14 i%

**Grundlag for beregning af
forsikringspræmie**

**Topdanmark Livsforsikring A/S
CVR-nr. 19 62 50 87**

1.0.0. Risikoelementer

x betegner fyldt alder for en mand.

y betegner fyldt alder for en kvinde

u betegner fyldt alder for en person, beregnet på kønsneutralt grundlag, herefter kaldet unisex.

1.1.0. 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.

1.2.0. Normal dødelighed

For mænd benyttes følgende dødelighedstavlen:

G82M

T05M

For kvinder benyttes dødelighedstavlen:

G82K

T05K

For unisex benyttes dødelighedstavlen

G82U.

T05U

T14U - gælder for nyttegninger efter d. 1. oktober 2014.

μ betegner dødsintensiteten.

1.2.1. Mand

G82M

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

T05M

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0005 + 10^{5,88+0,038x-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047+0,057x-10})$$

Der nyttegnes ikke i de kønsopdelte grundlag.

1.2.2. Kvinde

G82K

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

T05K

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1+10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,0005 + 10^{5,728+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1+10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

Der nytagnes ikke i de kønsopdelte grundlag.

1.2.3. Unisex

G82U

$$\mu_u = 0,000500 + 10^{5,728+0,038u-10}$$

T05U

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1+10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,0005 + 10^{5,728+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1+10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

T14U

$$\mu_{x,t} = \mu_x \cdot (1 - R(x))^{t-t_0}, \text{ hvor } t_0 = 2014$$

$$\mu_x = \begin{cases} e^{A+B \cdot x + C \cdot x^2 + D \cdot x^3} & , x < 65 \\ e^{E+F \cdot x + G \cdot x^2 + H \cdot x^3} & , x \geq 65 \end{cases}$$

$$R(x) = \max(a \cdot x + b; 0)$$

, hvor

A	-7,88228
B	-0,09736
C	0,0042408
D	-0,000032
E	36,4958
F	-1,69
G	0,021734
H	-0,000085765
a	-0,0004
b	0,04694

Der nytagnes i T14U gældende fra 1. oktober 2014.

1.3.0. Normal invaliditet

For mænd benyttes invaliditetstavlen GA82M.
 For kvinder benyttes invaliditetstavlen GA82K.
 For unisex benyttes invaliditetstavlen GA82U.

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.

1.3.1. GA82M

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

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

1.3.2. GA82K

$$\mu_y^{ai} = 0,000600 + 10^{4,71609+0,060y-10}$$

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

1.3.3. GA82U

$$\mu_n^{ai} = 0,000600 + 10^{4,71609+0,060n-10}$$

$$\mu_n^{ad} = \mu_n^{id} = \mu_n \quad (\text{G82U})$$

1.4.0. 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.

1.4.1. Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med mandlig forsørger

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

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

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

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

1.4.2. Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med kvindelig forsørger

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

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

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

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

1.4.3. Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med unisex forsørger

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

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

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

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

1.5.0. Kollektive børnerenter

1.5.1. Risikoelementer for kollektive børnerenter med mandlig forsøger

"Faderskabsintensitet":

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

1.5.2. Risikoelementer for kollektive børnerenter med kvindelig forsørger

"Moderskabsintensitet":

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

1.5.3. Risikoelementer for kollektive børnerenter med unisex forsørger

"Forsørgerintensitet":

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

2.0.0. Rente

2.1.0 Teknisk rente

Den tekniske rente i udgør 5% p.a., 3,4928% p.a., 3% p.a., 2% p.a. eller 1 % p.a.

2.2.0 Omregningsrente

Ved overgang til aktuel pension kan en forsikring vælges omregnet til højt forrentet grundlag jvf. bestemmelserne i pkt. 11.4.0 og nedenstående pkt. 3.0 og 2.4.0. Omregningsrenten j udgør maksimalt 16 % for forsikringer tegnet efter 01.06.1983 dog maksimalt 10%.

Ved anvendelse af omregningsrente skal følgende fremgå af forsikringsaftalen: "Såfremt den rente, selskabet videregiver til de forsikrede, er mindre end "omregningsrenten", kan selskabet med Finanstilsynets godkendelse nedsætte forsikringsydelsen i overensstemmelse hermed.

2.3.0. Kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg

Kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg fastsættes som en reduktion af rentestyrken på

$$\frac{i+5}{10} \cdot \ln\left(\frac{1,05}{1,045}\right)$$

dog mindst $\ln\left(\frac{1,05}{1,045}\right)$, hvor i er den valgte tekniske rente. (pkt. 2.1.0).

2.4.0 Tekniske renter og opgørelsesrenter

Opgørelsesrenten svarende til den tekniske rente anvendes ved beregning af nettopassiver jvf. pkt. 3.1.0 og præmiebetalingsrenter, jvf. pkt. 3.2.0.

Ved beregning af nettopassiver i forbindelse med og efter en omregning ifølge pkt. 2.2.0 anvendes den benyttede omregningsrente svarende til opgørelsesrente.

Teknisk rente	Opgørelsesrente
%	%
1,0	0,5190
1,5	1,0167
2,0	1,5143

2,5	2,0119
3,0	2,5095
3,4928	3,0000
3,5	3,0071
4,0	3,5048
4,5	4,0024
5,0	4,5000
6,0	5,4449
7,0	6,3889
8,0	7,3319
9,0	8,2740
10,0	9,2152
11,0	10,1555
12,0	11,0948
13,0	12,0333
14,0	12,9708
15,0	13,9074
16,0	14,8430
17,0	15,7778
18,0	16,7116

3.0.0. Nettogrundlag

3.1.0. 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.

3.2.0. Præmiebetalingsrente

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

3.3.0. Kontinuert nettopræmie

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

3.4.0. Nettoindskud

Nettoindskuddet I^N bestemmes som nettopassivet ved tegningen.

3.5.0. Nettoreserve

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

3.6.0. 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.

En forsikring må ikke opbygges med mere end én teknisk rente i .

4.0.0. Bruttogrundlag

4.1.0. 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.

Når udløbsalderen for præmie er lavere end 60 år, er den korteste præmiebetalingsvarighed ved nyttegning 5 år.

4.1.1. Bruttopræmie

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

$$\frac{p^{(m)}}{m} = \frac{\pi}{m \cdot \alpha} \cdot \frac{a_{\overline{1}|}^{(m)}}{a_{\overline{1}|}^{(m)}} + \beta$$

hvor $a_{\overline{1}|}^{(m)}$ er beregnet med en rentefod på 9% p.a. for forsikringer oprindeligt tegnet før 01.01.1997 og med en rentefod svarende til opgørelsesrenten for forsikringer tegnet fra 01.01.1997 og fremover.

α og β er omkostningsparametre

Omkostningssatsen α udgør 0,89 og $\beta = \text{stk}(m) + \text{stykrate}$ ved tegningen.

Rateomregningsfaktorerne for præmier excl. STK og STYKRATE fremgår af de følgende tabeller:

Rentefod 9% p.a. – før 01.01.1997

Fra / Til	π	1/1 - årlig	1/2 - årlig	1/4 - årlig	1/12- årlig
π	1,000000	1,080413	0,551843	0,278894	0,093633
1/1 - årlig	0,925572	1,000000	0,510771	0,258136	0,086664
1/2 - årlig	1,812110	1,957826	1,000000	0,505386	0,169673

¼ - årlig	3,585596	3,873923	1,978686	1,000000	0,335730
1/12 - årlig	10,68000	11,538806	5,893682	2,978584	1,000000

Rentefod 2,5095% p.a. – fra 01.01.1997

Fra / Til	π	1/1- årlig	1/2- årlig	1/4- årlig	1/12- årlig
π	1,000000	1,110932	0,558908	0,280320	0,093633
1/1 - årlig	0,900145	1,000000	0,503098	0,252328	0,084283
½ - årlig	1,789204	1,987684	1,000000	0,501549	0,167528
¼ - årlig	3,567356	3,963089	1,993823	1,000000	0,334022
1/12 - årlig	10,68000	11,864753	5,969135	2,993814	1,000000

Rentefod 1,5143% p.a.

Fra / Til	π	1/1- årlig	1/2- årlig	1/4- årlig	1/12- årlig
π	1,000000	1,115893	0,560043	0,280547	0,093633
1/1 - årlig	0,896144	1,000000	0,501879	0,251411	0,083909
½ - årlig	1,785578	1,992513	1,000000	0,500939	0,167189
¼ - årlig	3,564460	3,977554	1,996250	1,000000	0,333751
1/12 - årlig	10,68000	11,917733	5,981256	2,996247	1,000000

Rentefod 0,5190% p.a.

Fra / Til	π	1/1- årlig	1/2- årlig	1/4- årlig	1/12- årlig
π	1,000000	1,120934	0,561192	0,280778	0,093633
1/1 - årlig	0,892113	1,000000	0,500647	0,250486	0,083531
½ - årlig	1,78192	1,997415	1,000000	0,500324	0,166846
¼ - årlig	3,561536	3,992247	1,998707	1,000000	0,333477
1/12 - årlig	10,68000	11,971576	5,993534	2,998706	1,000000

Styktillæg og stykratetillæg udgør fra 01.01.1997 (jf. pkt. 4.5.0.)

STK(1) = 340 kr.
 STK(2) = 174 kr.
 STK(4) = 89 kr.
 STK(12) = 31 kr.

STYKRATE = 10 kr.

De ovenfor nævnte tillæg reguleres årligt pr. 1. januar i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerprisindekset. Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september 1996. De regulerede tillæg afrundes med bevarelse af deres indbyrdes forhold til nærmeste hele antal kr.

For forsikringer, hvor der kan udlozes ydelser ved mere end én persons død eller invaliditet, multipliceres STK(m) med 2.

4.1.2. Bruttoindskud

Bruttoindskuddet I^B beregnes ved

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

hvor γ respektive δ er omkostningsparametre.

Omkostningsparametrene γ og δ fastsættes ud fra det til enhver tid gældende bonusregulativ og de anmeldte omkostningssatser hertil.

4.2.0. Fripolice

Regler for beregning af fripoliceværdi fremgår af det til enhver tid til Finanstilsynet anmeldte **Tilbagekøbs- og fripoliceregulativ**.

4.3.0. Betingelser for tilsagn om tilbagekøb uden afgivelse af helbredsoplysninger.

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

Der kan dog altid gives tilsagn om tilbagekøb, såfremt forsikringen efter omskrivning til fripolice på tilbagekøbstidspunktet ikke omfatter nogen løbende ydelse over 5.300 kr. årligt (grundbeløb) eller sum over 53.000 kr. (grundbeløb). Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.

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

- A. Tilbagekøb straks ved fratræden kan ske, hvis:
1. tilbagekøbsværdien tilfalder arbejdsgiveren i henhold til lov nr. 310 af 09.06.1971 med senere ændringer,
 2. forsikrede emigrerer,
 3. forsikrede får ansættelse som tjenestemand. Tilbagekøb kan ske i det omfang, tilbagekøbsværdien overføres til staten eller kommunen som betaling for tillægelse af pensionsalder,
- B. Tilbagekøb mellem 1 og 2 år efter fratræden kan ske, hvis forsikrede på tilbagekøbstidspunktet
1. ikke er pensioneret eller fyldt 67 år,
 2. ikke er tjenestemand eller tjenestemandaspirant,
 3. ikke er og ikke skal optages i en pensionsforsikringsordning eller i en pensionskasse, samt
 4. ikke har ansættelse i en stilling, hvor arbejdsgiveren vil deltage i præmiebetalingen på den medbragte police.

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.

4.3.1. Tilbagekøbsværdi

Regler for beregning af tilbagekøbsværdi fremgår af det til enhver tid til Finanstilsynet anmeldte **Tilbagekøbs- og fripoliceregulativ**.

4.4.0. Administrationsreserve Afsnittet er udgået.

4.5.0. Styktillæg og gebyr

Styktillæg og stykratetillæg antager følgende værdier:

Forsikringer tegnet i tiden	STK(m) kr.	STYKRATE kr.	STKIND Kr.
01.07.1982 – 31.12.1984	STK(1) = 170 STK(2) = 87 STK(4) = 44 STK(12) = 15	5	600
01.01.1985 – 31.12.1986	STK(1) = 204 STK(2) = 104 STK(4) = 53 STK(12) = 18	6	720
01.01.1987 – 31.12.1987	STK(1) = 225 STK(2) = 115 STK(4) = 60 STK(12) = 20	6	800
01.01.1988 – 31.12.1988	STK(1) = 238 STK(2) = 122 STK(4) = 61 STK(12) = 21	7	850
01.01.1989 – 31.12.1989	STK(1) = 251 STK(2) = 128 STK(4) = 65 STK(12) = 22	7	900
01.01.1990 – 31.12.1990	STK(1) = 272 STK(2) = 139 STK(4) = 70 STK(12) = 24	8	975
01.01.1991 – 31.12.1991	STK(1) = 281 STK(2) = 144 STK(4) = 73 STK(12) = 24	8	1.000
01.01.1992 – 31.12.1992	STK(1) = 295 STK(2) = 151 STK(4) = 77 STK(12) = 26	9	1.050
01.01.1993 – 31.12.1993	STK(1) = 316 STK(2) = 162 STK(4) = 82 STK(12) = 28	10	1.125
01.01.1994 – 31.12.1994	STK(1) = 320 STK(2) = 164 STK(4) = 83 STK(12) = 28	10	1.140
01.01.1995 – 31.12.1995	STK(1) = 326 STK(2) = 167 STK(4) = 85 STK(12) = 29	10	1.160
01.01.1996 – 31.12.1996	STK(1) = 332 STK(2) = 170 STK(4) = 87 STK(12) = 30	10	1.181

01.01.1997 – 31.12.1997	STK(1) = 340 STK(2) = 174 STK(4) = 89 STK(12) = 31	10	1.208
01.01.1998 – 31.12.1998	STK(1) = 348 STK(2) = 178 STK(4) = 91 STK(12) = 31	10	1.236
01.01.1999 – 31.12.1999	STK(1) = 354 STK(2) = 181 STK(4) = 93 STK(12) = 32	10	1.256
01.01.2000 – 31.12.2000	STK(1) = 364 STK(2) = 186 STK(4) = 95 STK(12) = 33	11	1.292
01.01.2001 – 31.12.2001	STK(1) = 374 STK(2) = 191 STK(4) = 98 STK(12) = 34	11	1.327
01.01.2002 – 31.12.2002	STK(1) = 382 STK(2) = 195 STK(4) = 100 STK(12) = 35	11	1.357
01.01.2003 – 31.12.2003	STK(1) = 391 STK(2) = 200 STK(4) = 102 STK(12) = 36	12	1.390
01.01.2004 – 31.12.2004	STK(1) = 399 STK(2) = 204 STK(4) = 104 STK(12) = 36	12	1.416
01.01.2005 – 31.12.2005	STK(1) = 403 STK(2) = 206 STK(4) = 106 STK(12) = 37	12	1.436
01.01.2006 – 31.12.2006	STK(1) = 413 STK(2) = 211 STK(4) = 108 STK(12) = 38	12	1.466
01.01.2007 – 31.12.2007	STK(1) = 419 STK(2) = 214 STK(4) = 110 STK(12) = 38	12	1.489
01.01.2008 – 31.12.2008	STK(1) = 424 STK(2) = 217 STK(4) = 111 STK(12) = 39	12	1.507

01.01.2009 – 31.12.2009	STK(1) = 442 STK(2) = 226 STK(4) = 116 STK(12) = 40	13	1.571
01.01.2010 – 31.12.2010	STK(1) = 446 STK(2) = 228 STK(4) = 117 STK(12) = 41	13	1.584
01.01.2011 – 31.12.2011	STK(1) = 457 STK(2) = 234 STK(4) = 120 STK(12) = 42	13	1.625
01.01.2012 – 31.12.2012	STK(1) = 469 STK(2) = 240 STK(4) = 123 STK(12) = 43	14	1.666
01.01.2013-31.12-2013	STK(1) = 481 STK(2) = 246 STK(4) = 126 STK(12) = 44	14	1.708

5.0.0. Nettopassiver for etlivsforsikringer

5.1.0. Nettopassiv for etlivsforsikringer uden invaliditetsydelse

5.1.1. Indførelse af betegnelser

I det generelle udtryk for nettopassivet for etlivsforsikringer uden invaliditetsydelse 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 $x+n$.

5.1.2. Nettopassiv for etlivsforsikringer uden invaliditetsydelse

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

5.2.0. Nettopassiv for etlivsforsikringer med invaliditetsydelse

5.2.1. Indførelse af betegnelser

I det generelle udtryk for nettopassivet for etlivsforsikringer med invaliditetsydelse 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 $x + \theta$.

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

$S''_{x+\theta}$ betegner engangsydelse ved varig invaliditet i alder $x+\theta$.

For nettopassiver og ydelser gælder begrænsninger som nævnt i 5.4.0.

5.2.2. Nettopassiv for etlivsforsikringer med invaliditetsydelse

$$K\left(\begin{matrix} a \\ x, n \end{matrix}\right) = \int_0^n \frac{D'_{x+\theta}}{D'_x} (\mu_{x+\theta}^{ad} \cdot S_{x+\theta}^{ad} + \mu_{x+\theta}^{ai} \cdot S_{x+\theta}^{ai}) d\theta + \frac{D'_{x+n}}{D'_x} S_{x+n}^a$$

hvor

$$S''_{x+\theta} = S''_{x+\theta} + \int_0^n \frac{D'_{x+\tau}}{D'_{x+\theta}} \mu_{x+\tau}^{id} \cdot S_{x+\tau}^{id} + (x+\theta)d\tau + \frac{D'_{x+n}}{D'_{x+\theta}} S'_{x+n}(x+\theta) \\ + \int_0^n \frac{D'_{x+\tau}}{D'_{x+\theta}} \cdot Y'_{x+\tau}(x+\theta)d\tau$$

og hvor $x+n \leq 67$

5.3.0. Sammenhængen mellem 5.1.2. og 5.2.2.

Såfremt

$$S''_{x+\theta} = 0$$

$$Y'_{x+\tau}(x+\theta) = 0$$

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

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

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

er 5.1.2. og 5.2.2. identiske.

5.4.0. Generelle begrænsninger

De i pkt. 5.1.1. og 5.2.1. anførte nettopassiver og ydelser skal alle være ikke-negative.

For de i pkt. 5.2.1. anførte nettopassiver og ydelser skal endvidere gælde:

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

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

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

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

Af betingelsen $x+n \leq 67$ i pkt. 5.2.2. følger endelig, at

$$Y_{x+\tau}^{\text{i}}(x+\theta) = 0 \quad \text{for } x+\tau > 67$$

6.0.0. Nettopassiver for tolivsforsikringer

6.1.0. Nettopassiv for tolivsforsikringer uden invaliditetsydelse

6.1.1. Indførelse af betegnelser

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.

6.1.2. Nettopassiv for tolivsforsikringer uden invaliditetsydelse

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

6.2.0. Nettopassiv for tolivsforsikringer uden invaliditetsydelse

Tolivsforsikringer kan indeholde invaliditetsydelser 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.

6.2.1. Indførelse af betegnelser

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

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

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

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

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

$T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{\text{id}}(x_1 + \theta)$ 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 $x_1 + \theta$.

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

$T_{x_1+n, x_2+n}^{\text{i}}(x_1 + \theta)$ 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 $x_1 + \theta$.

$S_{x+\theta}^{\text{ii}}$ og $Y_{x_1+\tau}^{\text{i}}(x_1 + \theta)$ er defineret i pkt. 5.2.1.

For nettopassiver og ydelser gælder begrænsninger som nævnt i 6.4.0.

6.2.2. Nettopassiver for tolivsforsikringer med invaliditetsydelse

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

hvor

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^{ai} = S_{x_1+\theta}^{ii} + \int_0^n \frac{D_{x_1+\tau, x_2+\tau}^i}{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}^i} \cdot \left(\mu_{x_1+\tau}^{id} \cdot T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{id}(x_1 + \theta) \right. \\ \left. + \mu_{x_2+\tau} \cdot T_{x_2+\tau, x_1+\tau}^d(x_1 + \theta) \right) d\tau \\ + \frac{D_{x_1+n, x_2+n}^i}{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}^i} \cdot T_{x_1+n, x_2+n}^i(x_1 + \theta) \\ + \int_0^n \frac{D_{x_1+\tau, x_2+\tau}^i}{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}^i} \cdot Y_{x_1+\tau}^i(x_1 + \theta) d\tau$$

og hvor

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^{ad} \text{ og } T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{id}(x_1 + \theta) \quad \text{bestemmes ved pkt. 5.1.2.,}$$

$$T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d \quad \text{ved pkt. 5.2.2. og}$$

$$T_{x_2+\tau, x_1+\tau}^d(x_1 + \theta) \quad \text{ved pkt. 5.2.2., 2. linje}$$

og hvor $x_1 + n \leq 67$

6.3.0. Sammenhængen mellem 6.1.2. og 6.2.2.

Såfremt

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

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

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

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

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

for $0 < \theta < \tau < n$,
er 6.1.2. og 6.2.2 identiske.

6.4.0. Generelle begrænsninger

De i pkt. 6.1.1. og 6.2.1. anførte nettopassiver og ydelser skal alle være ikke-negative.

For de i pkt. 6.2.1. anførte nettopassiver og ydelser skal endvidere gælde:

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

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

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

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

Af betingelsen $x_1 + n \leq 67$ i pkt. 6.2.2. følger, at

$$Y_{x_1+\tau}^{\text{i}}(x_1 + \theta) = 0, \text{ for } x_1 + \tau > 67$$

Endelig skal nettopassiverne for den etlivsforsikring, der er tilbage i tilfælde af x_2 's død på et vilkårligt tidspunkt, opfylde de generelle begrænsninger i pkt. 5.4.0.

7.0.0. Præmiebetalingsrente

Etlivsforsikringer med invaliditetsydelse tegnes altid med ret til præmiefritagelse ved invaliditet, præmiebetalingsrente 7.2.0. Tolivsforsikringer med invaliditetsydelse tegnes altid med ret til præmiefritagelse ved x_1 's invaliditet, præmiebetalingsrente 7.4.0., jvf. pkt. 6.2.0.

Forsikringer uden invaliditetsydelse kan tegnes med eller uden ret til præmiefritagelse ved invaliditet, præmiebetalingsrente 7.2.0., henholdsvis 7.4.0. eller 7.1.0., henholdsvis 7.3.0. Det er dog ikke muligt i én og samme forsikring til én og samme grundform både at have ret og ikke have ret til præmiefritagelse ved invaliditet.

Etlivsforsikringer, hvor præmiebetalingstiden udløber efter forsikredes fyldte 68. år, men inden forsikredes fyldte 71. år, kan tegnes med ret til præmiefritagelse ved invaliditet. Forsikringen giver da kun ret til præmiefritagelse, dersom invaliditeten indtræder inden forsikredes fyldte 67. år.

7.1.0. Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer uden præmiefritagelse ved invaliditet

$$B_{x+\theta}^d = 0, B_{x+\theta}^i = \frac{\bar{N}_{x+\theta} - \bar{N}_{x+n}}{D_{x+\theta}}$$

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

$$x + n \leq 80$$

7.1.5 Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer uden præmiefritagelse ved død eller invaliditet til reservesikringsprodukt

$$B_{x+\theta}^d = \bar{a}_{n-\theta}, B_{x+\theta}^i = \bar{a}_{n-\theta}$$

$$B_{x,n}^a = \bar{a}_n$$

$$x + n \leq 80$$

Denne præmiebetalingsrente anvendes til reservesikring med ophørende præmiefritagelse ved død.

7.2.0 Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer med ophørende præmiefritagelse ved død og invaliditet

Præmiefritagelsen er ophørende ved forsikredes alder $x + m \leq 70$ og præmieudløb $x + n$.

$$B_{x+\theta}^d = 0, B_{x+\theta}^i = \begin{cases} \frac{\bar{N}_{x+m} - \bar{N}_{x+n}}{D_{x+\theta}} & \theta < m \\ \frac{\bar{N}_{x+\theta} - \bar{N}_{x+n}}{D_{x+\theta}} & m \leq \theta \end{cases}$$

$$B_{x,m,n}^a = \frac{\bar{N}_x^a - \bar{N}_{x+m}^a}{D_x^a} + \frac{\bar{N}_{x+m} - \bar{N}_{x+n}}{D_x}$$

$$x + n \leq 80$$

7.2.5 Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer med ophørende præmiefritagelse ved invaliditet til reservesikringsprodukt

Præmiefritagelsen er ophørende ved forsikredes alder $x + m \leq 70$ og præmieudløb $x + n$.

$$B_{x+\theta}^d = B_{x+\theta,m-\theta,n-\theta}^a, B_{x+\theta}^i = B_{x+\theta,m-\theta,n-\theta}^a - \frac{\bar{N}_{x+\theta}^a - \bar{N}_{x+m}^a}{D_{x+\theta}^a}$$

$$B_{x,m,n}^a = \bar{a}_n - \int_x^{x+m} v^{s-x} \mu_s^{ai} \frac{\bar{N}_s^a - \bar{N}_{x+m}^a}{D_s^a} ds$$

$$x + n \leq 80$$

Denne præmiebetalingsrente anvendes til reservesikring.

7.2.7 Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer med præmiefritagelse ved død og invaliditet med risikoophør

Præmiefritagelsen har risikoophør ved forsikredes alder $x + m \leq 70$ og præmieudløb $x + n$

$$B_{x+\theta}^d = 0, B_{x+\theta}^i = \begin{cases} 0 & \theta < m \\ \frac{\bar{N}_{x+\theta} - \bar{N}_{x+n}}{D_{x+\theta}} & m \leq \theta \end{cases}$$

$$B_{x,m,n}^a = \frac{\bar{N}_x^a - \bar{N}_{x+m}^a}{D_x^a} + \frac{D_{x+m}^a \bar{N}_{x+m} - \bar{N}_{x+n}}{D_x^a D_{x+m}}$$

$$x + n \leq 70$$

7.3.0 Præmiebetalingsrente for tolivsforsikringer uden præmiefritagelse ved invaliditet

$$B_{x_1+\theta}^{d,x_1} = 0, B_{x_2+\theta}^{d,x_2} = 0, B_{x_1+\theta}^i = B_{x_1+\theta,x_2+\theta,n-\theta}^a$$

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

$$x_1 + n \leq 80, x_2 + n \leq 80$$

7.4.0 Præmiebetalingsrente for tolivsforsikringer med præmiefritagelse ved forsikredes invaliditet

Præmiefritagelsen er ophørende ved forsikredes alder $x_1 + m \leq 70$ og præmieudløb $x + n$.

$$B_{x_1+\theta}^{d,x_1} = 0, B_{x_2+\theta}^{d,x_2} = 0, B_{x_1+\theta}^i = \begin{cases} \frac{\bar{N}_{x_1+m,x_2+m} - \bar{N}_{x_1+n,x_2+n}}{D_{x_1+\theta,x_2+\theta}} & \theta < m \\ \frac{\bar{N}_{x_1+\theta,x_2+\theta} - \bar{N}_{x_1+n,x_2+n}}{D_{x_1+\theta,x_2+\theta}} & m \leq \theta \end{cases}$$

$$B_{x_1,x_2,m,n}^a = \frac{\bar{N}_{x_1,x_2}^a - \bar{N}_{x_1+m,x_2+m}^a}{D_{x_1,x_2}^a} + \frac{\bar{N}_{x_1+m,x_2+m} - \bar{N}_{x_1+n,x_2+n}}{D_{x_1,x_2}}$$

$$x_1 + n \leq 80, x_2 + n \leq 80$$

7.5.0. Supplerende præmiefritagelse

Såfremt forsikringen også omfatter halv præmiefritagelse ved invaliditet mellem 1/2 og 2/3, skal præmiebetalingsrenterne 7.2.0. og 7.4.0. formindskes med passiv ifølge grundform 429.

8.0.0. Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Bestemmelser, der omhandler ægteskab og ægtefæller, gælder tilsvarende for registreret partnerskab og registrerede partnere.

8.1.0. 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:

- a. Overenskomsten omfatter forsikringer for mindst 10 personer. I forsikringerne skal de kollektive ydelser være bestemt efter faste principper.
- b. 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.

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

8.2.1. Kollektiv ægtefællepension

Den livsvarige kollektive ægtefællepension (grundformerne 810 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.

Den ophørende kollektive ægtefællepension skal ophøre senest ved forsørgedes fyldte 67. år.

Se endvidere pkt. 8.2.3. om reduktion af den livsvarige kollektive ægtefællepension efter udbetalingen af kollektiv livsforsikringssum til ugifte.

En ægtefælle er berettiget til ægtefællepension, hvis ægteskabet er indgået før forsikredes fyldte 67. år, og ægteskabet på dødsfaldstidspunktet har bestået i 3 måneder. 3-månedersfristen gælder dog ikke, hvis døden skyldes et ulykkestilfælde eller en akut infektionssygdom.

8.2.2. 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 forældreløst barn for tiden i henhold til § 4, 2. stk. i lov af 03.06.1967 (med senere ændringer) om børnetilskud og andre familieydelser (lov nr. 236).

Grænsen for den samlede børnepension (kollektiv + individuel, børnerente + waisenrente) til det enkelte barn er den dobbelte af ovennævnte.

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

8.2.3. Kollektiv livsforsikring (ophørende eller livsbetinget) med udbetaling til ugifte

Den kollektive livsforsikringssum til ugifte (d.v.s. personer i tilstand U, jvf. pkt. 1.4.0.) må ikke overstige 4 gange årsbeløbet for den livsvarige kollektive ægtefællepension (grundform 810). 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. Forsikredes alder på udløbstidspunktet for den kollektive livsforsikring skal være mellem 60 og 67 år.

8.2.4. Skalapension

Skalapension kan kun tegnes som led i en kollektiv ordning.

Uanset de generelle begrænsninger i pkt. 5.4.0. kan stigningerne i invalidepensionen og/eller ægtefællepensionen fortsætte efter 60 års alderen, dog længst til 67 års alderen.

Den maksimale invalidepension må ikke overstige den livsvarige alderspension.

Den maksimale ægtefællepension skal opfylde betingelserne i pkt. 8.2.1.

8.2.5. Tilskadekomstpension

Tilskadekomstpension (forhøjet invalidepension og/eller forhøjet ægtefællepension) kan kun tegnes i forbindelse med invalidepension + livsvarig alderspension henholdsvis livsvarig kollektiv ægtefællepension. Den med tilskadekomstpension forøgede kollektive ægtefællepension må ikke overstige den i pkt. 8.2.1. nævnte grænse.

8.2.6. Efterpension

Til kollektive ordninger, der omfatter egenpension (grundform 211 + grundform 415) og livsvarig ægtefællepension (grundform 810 eller skalægtefællepension), kan knyttes en efteregenpension til ægtefælle og/eller børn.

Til kollektive ordninger, der omfatter ægtefællepension, kan knyttes en efterægtefællepension til børn.

Til kollektive ordninger, der omfatter egenpension, kan knyttes en efteregenpension til børn.

Alle efterpensioner løber i tre måneder.

8.3.0. Beregningsregler vedrørende de enkelte kollektive ydelser**8.3.1. Ægteskabshyppighed g_x og aldersfordeling $f(\eta | x)$ i kollektiv ægtefællepension**

De i nedenstående formler indgående betegnelser er defineret i pkt. 1.4.0., 1.4.1. og 1.4.2.

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

l^y og l^σ er dekrementfunktioner, svarende til intensiteterne γ_x og σ_x mens l er dekrementfunktionen svarende til normaldødeligheden for η , jvf. pkt. 1.2.0.

Ved beregningerne er der ikke taget hensyn til bestemmelserne i pkt. 8.2.1., stk. 5-7.

$\Phi(\eta | x)d\eta$ 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 pensionsberettigede 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:

$$u_0(x) = \frac{l_x^\gamma}{l_a^\gamma} \quad \text{hvor } a = \begin{cases} 15 \text{ for mandlige forsikrede} \\ 12 \text{ for kvindelige forsikrede} \\ 12 \text{ for forsikrede på unisex grundlag} \end{cases}$$

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

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

Herefter bestemmes:

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

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

8.3.2. 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.

8.3.3. Tilskadekomstpension

Ved beregning af nettopassivet for tilskadekomstpension forudsættes det, at 5% af invaliditetstilfældene og 5% af dødsfaldene finder sted som følge af tilskadekomst i tjeneste.

8.3.4. Efterpension

Efteregenpensionen til ægtefælle og/eller børn defineres som den maksimale forskel mellem egenpensionen og ægtefællepensionen. Nettopassivet beregnes

som 2½% af nettopassivet for en livsvarig kollektiv ægtefællepension af samme størrelse som efteregenpensionen. Nettopassivet nedsættes ikke, selv om der ikke skal ydes efterpension til børn.

Efterægtefællepensionen til børn defineres som den maksimale forskel mellem ægtefællepension og waisenrente til ét barn. Nettopassivet beregnes som 10% af nettopassivet for en kollektiv waisenrente af samme størrelse som efterægtefællepensionen.

Efteregenpensionen til børn defineres som forskellen mellem egenpensionen og børnerenten til ét barn.

Nettopassivet beregnes som 5% af nettopassivet for en kollektiv børnerente af samme størrelse som efteregenpensionen til børn.

8.3.5. Særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte

Dersom forsikrede på tilbagekøbstidspunktet er fyldt 54 år, tages der ved beregning af tilbagekøbsværdien af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring hensyn til forsikredes ægteskabelige stilling på tilbagekøbstidspunktet.

Udgangspunktet for tilbagekøbsberegningen er i disse tilfælde forsikringens fripolice, hvis størrelse for præmiebetalende forsikringer beregnes efter reglerne i pkt. 4.2.0. med anvendelse af de sædvanlige kollektivt beregnede nettopassiver. Tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive ægtefællepension og kollektive livsforsikring beregnes individuelt, idet det ved beregningen forudsættes, at forsikrede hverken kan blive skilt eller gift efter tilbagekøbstidspunktet.

Tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive ægtefællepension er derfor i disse tilfælde 0 (nul), dersom forsikrede er ugift på tilbagekøbstidspunktet, mens den for gifte forsikrede beregnes som tilbagekøbsværdien af en overlevelsesrente til forsikredes ægtefælle. Omvendt er tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive livsforsikring 0 (nul) for gifte forsikrede, mens den for ugifte forsikrede beregnes som tilbagekøbsværdien af en livsforsikring.

9.0.0. Tilladte grundformer

Grundformerne er alle opbygget ud fra de generelle nettopassiver i afsnittene 5 og 6.

Oversigt over grundformerne

Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 5.1.2.

Sumforsikringer

- 110 Livsvarig livsforsikring
- 115 Ophørende livsforsikring
- 125 Livsbetinget livsforsikring
- 135 Simpel kapitalforsikring

Rateforsikringer

- 165 Ophørende livsforsikring i rater
- 175 Livsbetinget livsforsikring i rater
- 185 Simpel kapitalforsikring i rater

Renteforsikringer

- 210 Livsvarig livrente
- 211 Opsat livrente
- 212 Simpel kapitalforsikring udbetalt som livrente
- 215 Ophørende livrente
- 216 Opsat, ophørende livrente
- 225 Supplerende ydelse
- 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. 5.2.2.

Sumforsikringer

315 Invalidesum

Rateforsikringer

365 Invalideydelser i rater

Renteforsikringer

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

Nettopassiver for to-livsforsikringer, beregnet ud fra pkt. 6.1.2.

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 invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 5.1.2.

Sumforsikring

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

Renteforsikringer

- 810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension
- 815 Ophørende kollektiv ægtefællepension
- 816 Kollektiv ægtefællepension med ophørende dækning og ophørende udbetaling
- 820 Kollektiv kunstig ægtefællepension
- 825 Kollektiv supplerende ydelse
- 850 Kollektiv børnerente
- 850 Kollektiv waisenrente

Nettopassiver med kollektive ydelser, og med invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 5.2.2.

Renteforsikringer

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

Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 5.1.2.

Sumforsikringer

110 Livsvarig livsforsikring

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

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

115 Ophørende livsforsikring

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

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

$$x+n \leq 80$$

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

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

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

Rateforsikringer**165 Ophørende livsforsikring i rater**

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

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

$$x+n \leq 80$$

175 Livsbetinget livsforsikring i rater

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

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

185 Simpel kapitalforsikring i rater

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

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

Renteforsikringer**210 Livsvarig livrente**

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

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

211 Opsat livrente

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

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

212 Simpel kapitalforsikring udbetalt som livrente

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

$$K_{212}(x,n) = v^n \cdot \frac{\bar{N}_{x+n}}{D_{x+n}} = v^n \cdot \bar{a}_{x+n}$$

215 Ophørende livrente

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

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

216 Opsat, ophørende livrente

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

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

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

225 Supplerende ydelse

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

I pkt. 5.1.2. sættes $n=r+g$.

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

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

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

$$x+r+g \leq 87$$

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.

235 Arverente

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

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

$$x+n \leq 87$$

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, $v = 1, \dots, \beta$
 $n = \max(n_1, n_2, \dots, n_\beta)$

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

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

Se endvidere pkt. 8.2.2. 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, $v = 1, \dots, \beta$
 $n = \max(n_1, n_2, \dots, n_\beta)$

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

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

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

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 overlevelsere. Såfremt overlevelsere ved senere omskrivning bortfalder, skal den individuelle waisenrente også bortfalde, medmindre ændringen skyldes død eller skilsmisse.

Se endvidere pkt. 8.2.2. 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. 5.1.2. sættes $n=r+g$.

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

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

$$K_{265}(x,r,g) = \bar{a}_{\overline{(r+g)}|} - \bar{a}_{\overline{x:(r+g)}|} - \bar{a}_{\overline{r}|} + \bar{a}_{\overline{x:r}|}$$

$$= v^r \cdot \bar{a}_{\overline{g}|} - \frac{\bar{N}_{x+r} - \bar{N}_{x+r+g}}{D_x}$$

$$x+r+g \leq 87$$

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. 5.1.2. sættes $n=r+g$.

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

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

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

$$x + r + g \leq 87$$

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

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

Nettopassiver uden kollektive elementer, men med invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 5.2.2.

Sumforsikring

315 Invalidesum

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

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

$$x + n \leq 60$$

Invalidesummen må ikke overstige 500.000 kr. pristalsreguleret, jvf. pkt. 9.2.0.

Dersom forsikringen er tegnet ifølge overenskomst mellem på den ene side forsikringselskabet 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 $\overline{a}_{g\uparrow}$, inden den maksimale invalidesum beregnes.

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

Rateforsikringer

365 Invalideydelser i rater

$$S_{x+\theta}^{\text{ad}} = 0, \quad S_{x+\theta}^{\text{ai}} = \overline{a}_{g\uparrow}, \quad S_{x+n}^{\text{a}} = 0$$

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

$$x + n \leq 60$$

Invalideydelsen i rater multipliceret med $\overline{a}_{g\uparrow}$, må ikke overstige beløbsgrænsen for invalidesum, jvf. pkt. 9.2.0.

Dersom forsikringen er tegnet ifølge overenskomst mellem på den ene side forsikringselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren, kan invalideydelsen i rater multipliceret med $\bar{a}_{\overline{g}|}$, 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 invaliditetsydelse (315, 365, 414, 415, 419 og 429).

Renteforsikringer

414 Livsvarig invaliderente med ophørende risiko

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

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

$$x + n \leq 60$$

Begrænsningen i pkt. 5.4.0. sidste linie gælder ikke for denne grundform.

415 Ophørende invaliderente

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

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

$$x + n \leq 67$$

419 Ophørende invaliderente med ophørende risiko

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

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

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

$$x+n \leq 60, \quad x+m \leq 67$$

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 $x+m$.

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

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

$$x+m \leq 67$$

Konstanten k fastsættes for hvert enkelt selskab for et år ad gangen med Finanstilsynets godkendelse.

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. 6.1.2.

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

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

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

$$x_1+n \leq 80, \quad x_2+n \leq 80$$

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 overlevelsersforsikring

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

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

$$x_1 \leq 67$$

Renteforsikringer**610 Livsvarig overlevelsersrente**

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

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

612 Livsvarig overlevelsersrente med ophørende risiko

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

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

$$x_1+n \leq 80$$

615 Ophørende overlevelsersrente

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

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

$$x_1 \leq 67$$

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

617 Ophørende overlevelsereente med ophørende risiko

Overlevelsereenten 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 $m > n$.

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

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

$$x_1+n \leq 80 \quad , \quad x_1 \leq 67$$

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 .

$$n \rightarrow \infty$$

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

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

$$x_1+r+g \leq 87 \quad , \quad x_1 \leq 67$$

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

630 Opsat, livsvarig overlevelserente med straks begyndende risiko

Overlevelserenten 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 overlevelserente med straks begyndende risiko

Udbetaling af overlevelserenten 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.

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

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

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

$$x_1 \leq 67$$

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.

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

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

$$x_1+n \leq 80, \quad x_2+n \leq 80$$

655 Arverente på længst liv

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

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

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

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

$$x_1+n \leq 80, \quad x_2+n \leq 80$$

660 Livsvarig livrente på kortest liv

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

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

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

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.

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

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

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.

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

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

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.

$$T_{x_1+0, x_2+0}^d = 0, \quad T_{x_2+0, x_1+0}^d = 0, \quad T_{x_1+n, x_2+n} = \bar{a}_{x_1+n, x_2+n: m}]$$

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

Nettopassiver med kollektive elementer, men uden invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 5.1.2.

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. 1.4.0.

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

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

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

$60 \leq x+n \leq 67$, jfr.pkt.8.2.3.

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

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

Se pkt. 8.3.5. om særlig tilbagekøbsværdiberegning.

725 Kollektiv livsbetinget livsforsikring til ugifte

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

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

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

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

$60 \leq x+n \leq 67$, jfr.pkt.8.2.3.

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

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

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

Renteforsikringer

810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension

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

$$K_{810}(x, u) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} d\theta \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \bar{a}_{\eta}^I d\eta$$

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

Se endvidere pkt. 8.2.1. om grænsen for pensionens størrelse, pkt. 8.2.3. om reduktion af den livsvarige kollektive ægtefællepension efter udbetaling af kollektiv livsbetinget livsforsikringssum og pkt. 8.3.5. om særlig tilbagekøbsberegning.

815 Ophørende kollektiv ægtefællepension

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

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

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

$u \leq 67$, jfr. pkt. 8.2.1.

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

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

816 Kollektiv ægtefællepension med ophørende dækning og ophørende udbetaling.

Virkning

Ægtefællepensionen udbetales fra forsikredes død, inden alder u og så længe den efterladte lever – udbetalingen ophører dog senest m år efter forsikredes død.

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

$$K_{816}(x, u, m) = \int_0^{u-x} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \bar{a}_{\eta:m}^I d\eta d\theta$$

$$u \leq 75 ,$$

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

Grundformen kan kun tegnes i forbindelse med grundform 825 med samme ydelse, samme udløb og betalingsperiode.

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 efterladdes død.

$$n \rightarrow \infty$$

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

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

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

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

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

Symboler markeret med I er beregnet med forsørgedes normaldødelighed

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. 8.2.1. om grænsen for pensionens størrelse samt pkt. 8.3.5. om særlige tilbagekøbsberegning.

825 Kollektiv supplerende ydelse

Ydelsen udbetales i m år ved forsikredes død inden alder u, dersom forsikrede ikke har en pensionsberettiget ægtefælle. Såfremt forsikrede har en pensionsberettiget ægtefælle udbetales ydelsen først ved denne ægtefælles død og indtil m år efter forsikredes død.

$$S_{x+\theta}^d = \bar{a}_{m|} - g_{x+\theta} \cdot \int_{-x}^x f(\eta|x+\theta) \bar{a}_{\eta+m}^I d\eta$$

$$K_{825}(x,u,m) = \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_u}{D_x} * \bar{a}_{m|} - \int_0^{u-x} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \bar{a}'_{\eta|m|} d\eta d\theta$$

$60 \leq n \leq 75$, jfr.pkt.8.2.3.

Grundformen kan kun tegnes i forbindelse med grundform 816 med samme ydelse, samme udløb og betalingsperiode.

Bestemmelserne i selskabets tekniske grundlag 8.0.0 vedrørende kollektive forsikringer gælder ikke når 816 og 825 tegnes med samme ydelse, samme udløb og betalingsperiode.

840 Kollektiv børnerente

r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 24$, jvf. pkt. 8.2.2. Børnerenten op-
hører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0.

$n \rightarrow \infty$

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

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

$$K_{840}(x,r) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} d\theta \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

Se endvidere pkt. 8.2.2. om grænsen for børnerentens størrelse.

850 Kollektiv waisenrente

r betegner ophørsalderen for waisenrenten, $r \leq 24$, jvf. pkt. 8.2.2. Waisenrenten op-
hører dog senest ved det enkelte barns død.

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

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

$w = 0,05$ for mænd, $0,30$ for kvinder og $0,30$ for unisex

$$K_{850}(x,r) =$$

$$= w \cdot K_{840}(x,r)$$

Se endvidere pkt. 8.2.2. om grænsen for den samlede børnepension til det enkelte barn.

Nettopassiver med kollektive ydelser og invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 5.2.2.

Renteforsikringer

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

r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 24$, jvf. pkt. 8.2.2. Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0.

$x+n$ er forsørgerens alder ved alderspensioneringen, $x+n \leq 67$.

$$S_{x+0}^{\text{ad}} = \int_0^r c_{\tau-r+x+0} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

$$= {}_rS_{x+0}$$

$$S_{x+0}^{\text{ai}} = \int_0^r c_{\tau-r+x+0} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

$$= {}_rS_{x+0}$$

$$S_{x+n}^{\text{a}} = \int_0^r c_{\tau-r+x+0} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

$$= {}_rS_{x+0}$$

$$K_{945} \left(\begin{matrix} a \\ x \end{matrix}, n, r \right) = \int_0^n \frac{D_{x+0}^{\text{a}}}{D_x^{\text{a}}} \cdot (\mu_{x+0}^{\text{ad}} + \mu_{x+0}^{\text{ai}}) d\theta \int_0^r c_{\tau-r+x+0} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

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

Se endvidere pkt. 8.2.2. om grænsen for børnerentens størrelse.

9.2.0. Invalidesum

Beløbsgrænsen for invalidesum udgør pr. 1. januar 1997 850.000 kr. 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.

10.0.0. Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

For mandlige forsikrede med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.2.1. anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 10.1.1. anførte.

For mandlige forsikrede med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.3.1. anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 10.2.1. anførte.

Enhver af de i pkt. 1.2.1. og 10.1.1. anførte dødsintensiteter ($\mu_x = \mu_x^{ad} = \mu_x^{id}$) kan således kombineres med enhver af de i pkt. 1.3.1. og 10.2.1. anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid. (μ_x^{ai}).

For kvindelige forsikrede med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.2.2. anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 10.1.2. anførte.

For kvindelige forsikrede med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.3.2. anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 10.2.2. anførte.

Enhver af de i pkt. 1.2.2. og 10.1.2. anførte dødsintensiteter ($\mu_y = \mu_y^{ad} = \mu_y^{id}$) kan således kombineres med enhver af de i pkt. 1.3.2. og 10.2.2. anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid. (μ_y^{ai}).

For forsikrede på unisex grundlag med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.2.3. anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 10.1.3. anførte.

For forsikrede på unisex grundlag med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.3.3. anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 10.2.3. anførte.

Enhver af de i pkt. 1.2.3. og 10.1.3. anførte dødsintensiteter ($\mu_u = \mu_u^{ad} = \mu_u^{id}$) kan således kombineres med enhver af de i pkt. 1.3.3. og 10.2.3. anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid. (μ_u^{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. 1.2.1. og pkt.

1.3.1., henholdsvis 1.2.2. og pkt. 1.3.2., henholdsvis 1.2.3. og pkt. 1.3.3. anførte intensiteter.

10.1.0. Forhøjet dødsrisiko

For mandlige forsikrede benyttes en af de i pkt. 10.1.1. anførte intensiteter. For kvindelige forsikrede benyttes en af de i pkt. 10.1.2. anførte intensiteter.

For forsikrede på unisex grundlag benyttes en af de i pkt. 10.1.3. anførte intensiteter.

10.1.1. Forhøjet dødsrisiko for mandlige forsikrede – G82

$$D2: \mu_x = 0,0025 + 10^{5,956+0,038x-10}$$

$$D3: \mu_x = 0,003 + 10^{6,032+0,038x-10}$$

$$D4: \mu_x = 0,004 + 10^{6,108+0,038x-10}$$

$$D5: \mu_x = 0,006 + 10^{6,184+0,038x-10}$$

$$D6: \mu_x = 0,01 + 10^{6,260+0,038x-10}$$

$$D7: \mu_x = 0,018 + 10^{6,336+0,038x-10}$$

$$D8: \mu_x = 0,034 + 10^{6,412+0,038x-10}$$

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

Forhøjet dødsrisiko for mandlige forsikrede – T05

D2:

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0025 + 10^{5,956+0,038x-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047+0,057x-10})$$

D3:

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,003 + 10^{6,032+0,038x-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047+0,057x-10})$$

D4:

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,004 + 10^{6,108+0,038x-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047+0,057x-10})$$

D5:

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,006 + 10^{6,184 + 0,038x - 10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047 + 0,057x - 10})$$

D6:

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,01 + 10^{6,260 + 0,038x - 10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047 + 0,057x - 10})$$

D7:

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,018 + 10^{6,336 + 0,038x - 10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047 + 0,057x - 10})$$

D8:

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,034 + 10^{6,412 + 0,038x - 10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047 + 0,057x - 10})$$

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

10.1.2. Forhøjet dødsrisiko for kvindelige forsikrede – G82

$$D2: \mu_y = 0,0025 + 10^{5,804 + 0,038y - 10}$$

$$D3: \mu_y = 0,003 + 10^{5,880 + 0,038y - 10}$$

$$D4: \mu_y = 0,004 + 10^{5,956 + 0,038y - 10}$$

$$D5: \mu_y = 0,006 + 10^{6,032 + 0,038y - 10}$$

$$D6: \mu_y = 0,01 + 10^{6,108 + 0,038y - 10}$$

$$D7: \mu_y = 0,018 + 10^{6,184 + 0,038y - 10}$$

$$D8: \mu_y = 0,034 + 10^{6,260 + 0,038y - 10}$$

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

Forhøjet dødsrisiko for kvindelige forsikrede – T05

D2:

$$\mu_y = \left(\frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,0025 + 10^{5,804+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

D3:

$$\mu_y = \left(\frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,003 + 10^{5,880+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

D4:

$$\mu_y = \left(\frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,004 + 10^{5,956+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

D5:

$$\mu_y = \left(\frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,006 + 10^{6,032+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

D6:

$$\mu_y = \left(\frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,01 + 10^{6,108+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

D7:

$$\mu_y = \left(\frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,018 + 10^{6,184+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

D8:

$$\mu_y = \left(\frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,034 + 10^{6,260+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

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

10.1.3. Forhøjet dødsrisiko for forsikrede på unisex grundlag – G82

$$D2: \mu_u = 0,0025 + 10^{5,804+0,038u-10}$$

$$D3: \mu_u = 0,003 + 10^{5,880+0,038u-10}$$

$$D4: \mu_u = 0,004 + 10^{5,956+0,038u-10}$$

$$D5: \mu_u = 0,006 + 10^{6,032+0,038u-10}$$

$$D6: \mu_u = 0,01 + 10^{6,108+0,038u-10}$$

$$D7: \mu_u = 0,018 + 10^{6,184+0,038u-10}$$

$$D8: \mu_u = 0,034 + 10^{6,260+0,038u-10}$$

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

Forhøjet dødsrisiko for forsikrede på unisex grundlag – T05

D2:

$$\mu_u = \left(\frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,0025 + 10^{5,804+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

D3:

$$\mu_u = \left(\frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,003 + 10^{5,880+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

D4:

$$\mu_u = \left(\frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,004 + 10^{5,956+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

D5:

$$\mu_u = \left(\frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,006 + 10^{6,032+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

D6:

$$\mu_u = \left(\frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,01 + 10^{6,108+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

D7:

$$\mu_u = \left(\frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,018 + 10^{6,184+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

D8:

$$\mu_u = \left(\frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,034 + 10^{6,260+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

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

Forhøjet dødsrisiko for forsikrede på unisex grundlag – T14 - gælder for nytegning efter 1. oktober 2014

$$D2: \mu_u = 0,0025 - 0,000500 + \mu_{x+2,t}^{T14U}$$

$$D3: \mu_u = 0,003 - 0,000500 + \mu_{x+4,t}^{T14U}$$

$$D4: \mu_u = 0,004 - 0,000500 + \mu_{x+6,t}^{T14U}$$

$$D5: \mu_u = 0,006 - 0,000500 + \mu_{x+8,t}^{T14U}$$

$$D6: \mu_u = 0,01 - 0,000500 + \mu_{x+10,t}^{T14U}$$

$$D7: \mu_u = 0,018 - 0,000500 + \mu_{x+12,t}^{T14t'}$$

$$D8: \mu_u = 0,034 - 0,000500 + \mu_{x+14,t}^{T14t'}$$

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

10.2.0 Forhøjet invaliditetsrisiko

For mandlige forsikrede benyttes en af de i pkt. 10.2.1. anførte intensiteter. For kvindelige forsikrede benyttes en af de i pkt. 10.2.2. anførte intensiteter.
For forsikrede på unisex grundlag benyttes en af de i pkt. 10.2.3. anførte intensiteter.

10.2.1. Forhøjet invaliditetsrisiko for mandlige forsikrede

$$12: \mu_x^{ai} = 0,001200 + 10^{4,84103+0,060x-10}$$

$$13: \mu_x^{ai} = 0,001800 + 10^{4,93794+0,060x-10}$$

$$14: \mu_x^{ai} = 0,002800 + 10^{5,01712+0,060x-10}$$

$$15: \mu_x^{ai} = 0,004600 + 10^{5,08407+0,060x-10}$$

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

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

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

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

10.2.2. Forhøjet invaliditetsrisiko for kvindelige forsikrede

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

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

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

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

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

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

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

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

10.2.3. Forhøjet invaliditetsrisiko for forsikrede på unisex grundlag

$$12: \mu_u^{\text{ei}} = 0,001480 + 10^{4,97136+0,060u-10}$$

$$13: \mu_u^{\text{ei}} = 0,002120 + 10^{5,05851+0,060u-10}$$

$$14: \mu_u^{\text{ei}} = 0,003160 + 10^{5,13106+0,060u-10}$$

$$15: \mu_u^{\text{ei}} = 0,005000 + 10^{5,19321+0,060u-10}$$

$$16: \mu_u^{\text{ei}} = 0,008440 + 10^{5,24757+0,060u-10}$$

$$17: \mu_u^{\text{ei}} = 0,015080 + 10^{5,29587+0,060u-10}$$

$$18: \mu_u^{\text{ei}} = 0,028210 + 10^{5,33934+0,060u-10}$$

$$\mu_u^{\text{ad}} = \mu_u^{\text{id}} = \mu_u$$

11.0.0. Tilladte forsikringsformer

Forsikringsydelse i en forsikring/bonustillæggsforsikring skal opfylde betingelserne i nedenstående pkt. 11.1.0. Forsikringsydelse i bonustillæggsforsikringer skal tillige opfylde betingelserne i pkt. 11.2.0.

Forsikringsydelse og præmiebetalingsrenter skal ved nytegning kombineres således, at forsikringen opfylder betingelserne i pkt. 3.6.0., pkt. 4.1.0. sidste afsnit, afsnit 7 og nedenstående pkt. 11.3.0. Ved regulering skal betingelserne i pkt. 3.6.0., afsnit 7 og nedenstående pkt. 11.3.0. være opfyldt.

Alle beregninger såvel ved tegningen som ved senere regulering/ændring sker med anvendelse af de i afsnittene 1, 2, 3, 4 og 10 anførte beregningselementer.

11.1.0. Forsikringsydelse

De i en forsikring indgående forsikringsydelse skal være enten en af de tilladte grundformer, jvf. afsnit 9, eller en kombination af to eller flere af de tilladte grundformer med vilkårlige positive ydelse.

Forsikringsydelse skal i alle tilfælde opfylde såvel de under de enkelte grundformer anførte særbetingelse som de generelle begrænsninger i pkt. 5.4.0., 6.4.0., 8.1.0. og afsnit 10.

Endelig kan en forsikring under de i afsnit 8 anførte særlige betingelse indeholde forsikringsydelse:

Skalapension, efterpension og tilskadekomstpension.

11.2.0. Maksimum for risiko

Ingen forsikring må fremgå med en risikodækning, der inkl. evt. bonustildeling er større end den risikodækning, der gennem den pågældende forsikrings risikoydelse kan erhverves for den gældende præmie og nettoreserve på G82 i %.

11.3.0. Udgået

11.4.0. Omregning af ydelse til højt forrentet grundlag

Regler for eventuel omregning af ydelse ved overgang til aktuel pension fremgår af det til enhver tid til Finanstilsynet anmeldte **Bonusregulativ**.

11.5.0. Regler for specielle forsikringer tegnet med indskud.

(Tegnes ikke efter 01.06.1983)

Det samlede resultat af bonustilskrivninger og omregning kan garanteres for de i pkt. 11.5.1. anførte grundformer og kombinationer af grundformer, forudsat at forsikringen tegnes mod indskud.

Det garanterede resultat bestemmes som den ydelse, der for indskuddet kan fås mod omregningsrenten 16%, jvf. pkt. 2.2. og pkt. 2.4.0.

Disse specielle forsikringer skal være forsynet med følgende forbehold:

”Såfremt lovgivningen ændres således, at den rente, selskabet kan videregive til de forsikrede, nedsættes kan selskabet med Finnstilsynets godkendelse nedsætte forsikringsydelsen i overensstemmelse hermed”.

12.0.0. Overgangsregler

12.4.0. Omtegning af forsikringer tegnet på et før 01.07.1994 gældende beregningsgrundlag til G82 i%

Omtegning til G82 i% skal kunne ske, selv om forsikringsformen ikke er tilladt ifølge nærværende teknisk grundlag.

Forhøjelser - bortset fra bonustillæggsforsikringer - efter omtegning skal være i overensstemmelse med nærværende tekniske grundlag. Enhver ændring af en omtegnet forsikring skal medføre, at forsikringen i sin helhed er i overensstemmelse med nærværende tekniske grundlag, dog kan en forsikring altid omskrives til fripolicy.

ad 1.1.0. 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 3.1.0. 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 3.5.0. Nettoreserve

Nettoreserven beregnes med den til den tekniske rente svarende opgørelsesrente.

For straks begyndende forsikringsydelser, tegnet ifølge pkt. 11.5.0, beregnes nettoreserven med den til den anvendte omtægningsrente svarende opgørelsesrente.

For opsatte forsikringsydelser, tegnet ifølge pkt. 11.5.0., 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.

d 4.1.0. Præmie og indskud

Vedrørende skatter og afgifter

Alle former for præmie og indskud på policen forudsættes at være ekskl. Skatter og afgifter (f.eks arbejdsmarkedsbidrag), som selskaberne er pålagt at afregne.

Fortolkning af stk. 3 ved tolivsforsikringer

Når udløbsalderen for præmie for den yngste forsikrede er lavere end 60 år, er den korteste præmiebetalingsvarighed ved nytegning 5 år.

ad 4.1.1. 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 anvendelser af de konstante omregningsfaktorer, at der er stornoret ved død og invaliditet.

4.000 kr.'s grænsen

Reglen indebærer en vis inkonsekvens i et interval, men løsning er

entydig, såfremt man enten betragter $\frac{p}{m}^{(m)}$ som givet og ydelse ube-

kendt, eller ydelse givet og $\frac{p}{m}^{(m)}$ som ubekendt.

$$\frac{p}{m}^{(m)} \text{ givet:}$$

Der regnes med $STK(m)$ og $STYKRATE$, når

$$\frac{p}{m}^{(m)} < \frac{4000}{m} + STK(m) + STYKRATE$$

Ydelse givet

Der tillægges STK(m) og STYKRATE, når den beregnede bruttopræmie ekskl. STK(m) og STYKRATE er mindre end 4.000 kr.

Bortfald af STK(m) og STYKRATE på firmapensionsordninger

På grund af de relativt lave omkostninger kan styktillægget i almindelighed undværes på firmapensionsforsikringer. Drejer det sig imidlertid om små risikoforsikringer, kan tillæggene ikke dække de faktiske omkostninger, specielt ikke for rene risikoforsikringer. I pkt. 4.1.1. bestemmes det derfor, at der i en ordning med stærkt risikoprægede forsikringer skal betales styktillæg for de forsikringer, hvis årspræmie - ekskl. evt. styktillæg og stykratetillæg - er mindre end 4.000 kr.

I pkt. 4.1.1. anvendes betegnelsen "stærkt risikoprægede forsikringer" i stedet for betegnelsen "rene risikoforsikringer". Der skal derfor også betales styktillæg i de tilfælde, hvor en ren risikoforsikring suppleres med en meget lille opsparingsforsikring, medmindre årspræmien derved kommer op på mindst 4.000 kr.

Ved fortolkninger af pkt. 4.1.1. kan man som "grov tommelfingerregel" gå ud fra, at dersom årspræmien for de livsbetingede ydelser er mindre end 1.000 kr., er forsikringen "stærkt risikopræget".

Som eksempel på stærkt risikoprægede forsikringer kan nævnes ophørende livsforsikringer, individuelle arverenter og waisenrenter, kollektive børnerenter og waisenrenter, kollektive ophørende ægtefællepensioner, invaliderenter og invalidesummer. Desuden alle kombinationer af disse forsikringer med meget små opsparingsforsikringer.

Ved vurdering af, om forsikringerne i en ordning er stærkt risikoprægede, betragtes ordningen som en helhed.

Er det derfor f.eks. i en pensionsoverenskomst bestemt, at der for alle funktionærer under 35 år tegnes rene risikoforsikringer, der ved 35 års alderen udvides med en væsentlig alderdomsopsparing, er ordningen ikke i sin helhed en stærkt risikopræget ordning, og der skal derfor ikke betales styktillæg, heller ikke før 35 års alderen.

Derimod er 4.000 kr.'s-grænsen knyttet til den enkelte forsikring. Skønner man derfor, - efter en helhedsvurdering - at en ordning er stærkt risikopræget, skal alle forsikringer i ordningen med årspræmie under 4.000 kr. betale styktillæg, mens alle forsikringer med årspræmie på mindst 4.000 kr. slipper for styktillæg.

En forsikring, der ifølge pkt. 4.1.1. og ovenstående bemærkninger skal belastes med styktillæg, skal tillige belastes med stykratetillæg.

En forsikring, der er tegnet som led i en firmapensionsordning, og som i overensstemmelse med pkt. 4.1.1. og ovenstående bemærkninger er tegnet uden styktillæg og stykratetillæg, skal heller ikke efter en eventuel fratrædelse belastes med disse tillæg. Ændres forsikringen i forbindelse med fratrædelsen eller på et senere tidspunkt, skal forsikringen kun belastes med styktillæg og stykratetillæg, dersom den ændres til en stærkt risikopræget forsikring med årspræmie under 4.000 kr.

Regulering af STK(m), STYKRATE, STKIND

Satserne for STK(m), STYKRATE og STKIND 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 forsikringernes tegningstidspunkt, også selvom forsikringerne skal ændres efter, at en regulering af satserne har fundet sted.

ad 4.1.2. Bruttoindskud

STKrænsen

Reglen indebærer en vis inkonsekvens i et interval, men løsningen er entydig, såfremt man enten betragter I^B som givet og ydelse som ubekendt, eller ydelse som givet og I^B som ubekendt.

I^B givet

Der regnes med STKIND, når

$$I^B < \text{STKGRÆNSE} + \text{STKIND}$$

STKGRÆNSE = 11.78 i 2013 (Indeks reguleres)

Ydelse givet

Der tillægges STKIND, når det beregnede bruttoindskud ekskl. STKIND er mindre end STKGRÆNSE.

ad 7.0.0. Præmiebetalingsrenter

Formel for den specielle form i sidste stykke

Formlen for den i sidste stykke omtalte særlige præmiebetalingsrente, hvor præmiebetalingen ophører i alder $x + r$:

$$\frac{\bar{N}_x^a - \bar{N}_{67}^a}{D_x^a} + \frac{D_{67}^a}{D_x^a} \cdot \frac{\bar{N}_{67} - \bar{N}_{x+r}}{D_{67}}$$

hvor $67 \leq x + r \leq 70$

Denne form forventes kun anvendt i særlige tilfælde.

ad 8.0.0. Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

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

ad 8.1.0. 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 8.2.4. Skalapension

Begrænsninger

Forsikringsformer med skalapension kan kun tegnes i samme omfang som det praktiseredes i perioden 01.01.1966 - 30.06.1982.

Der kan altså ikke arbejdes med skalaer, der i forløb væsentligt adskiller sig fra forløb, der anvendtes i den nævnte periode.

ad 9.0.0. Tilladte grundformer

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

Ændringer i begrænsninger for visse grundformer

For forsikring, bestående af grundformerne 210, 235 og 630, må n i arverenteydelsen (235) fastsættes således,
at $x_1 + n \leq 87$ eller $x_2 + n \leq 87$

For forsikring, bestående af grundformerne 211, 265 og 630, må $r + g$ i arverenteydelsen (265) fastsættes således,
at $x_1 + r + g \leq 87$ eller $x_2 + r + g \leq 87$

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

ad 10.0.0. 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 forsikrings søgende 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 11.2.0. 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 G82 i%.

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 11.2.0. 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.

1.0.0. 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 i det enkelte tilfælde vil være henvist til.

1.1.0. Laplace's formel med nedstigende differenser

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

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

1.2.0. 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

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

1.3.0. Simpson's kvadraturformel

Idet der regnes med intervalllængde $\frac{1}{2}$, 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

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

2.0.0. Nøjagtighed og afrunding

2.1.0. Nøjagtighed

Alle beregninger er - med mindre andet er anført - sket i flydende tal med 16 betydende cifre (dobbelt præcision).

3.0.0. Etlivsstørrelser

x betegner alder for en mand eller en kvinde.

3.1.0. Formler

For en given rentefod i og en given dødelighedsintensitet μ_t er l_x (henholdsvis l_x^{ai}) beregnet ved

$l_x = e^{\int_{x_0}^x \mu_t dt}$, beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.
, hvor $x_0 = 1$ (radiksalder).

De øvrige dekrement- og kommutationsstørrelser er beregnet ved:

$D_x = l_x \cdot v^x$, hvor v^x er angivet i 6.1.0.

4.0.0. Tolvstørrelser

x betegner alder for forsikrede 1.

y betegner alder for forsikrede 2.

4.1.0. Formler

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

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

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

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

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

$$\bar{N}_{x,y} = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\bar{N}_{x,y}^a = \int_x^{120} D_{t,y+t-x}^a dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\bar{M}_{x,y}^1 = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} \cdot \mu_t dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\bar{M}_{x,y}^1 = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} \cdot \mu_{y+t-x} dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit 1.1.0.}$$

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

5.0.0. Kollektive elementer

x betegner alder for forsørgeren.
 y betegner alder for det pensionsberettigede individ.

5.1.0. Ægtefællepension

5.1.1. Nøjagtighed

Beregning af dekrementfunktionerne l_x^v , l_x^σ og l_y^l samt nettopassiv er sket som beskrevet i afsnit 2.1.0. Øvrige størrelser er beregnet i flydende tal med 7 betydende cifre (enkelt præcision).

5.1.2. Formler

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

Som aldersgrænse for x benyttes:

$$\text{nedre grænse} = x_0 = \begin{cases} 15 \text{ for mandlige forsikrede} \\ 12 \text{ for kvindelige forsikrede} \\ 12 \text{ for forsikrede på unisexgrundlag} \end{cases}$$

øvre grænse = 125

Som aldersgrænse for y benyttes:

$$\begin{aligned} \text{nedre grænse} &= \max [x-62, 1] \\ \text{øvre grænse} &= \min [x+62, 125] \end{aligned}$$

Dekrementfunktionerne l_x^v , l_x^σ og l_y^l er beregnet ved

$$l_x^v = e^{-\int_0^x \gamma_{\theta} d\theta}$$

$$l_x^\sigma = e^{-\int_0^x \sigma_{\theta} d\theta}$$

$$l_y^l = e^{-\int_1^y \bar{\mu}_{\theta}^l d\theta}$$

hvor beregningen af de indgående integraller er foretaget ved formlen i afsnit 1.3.0.

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 integraller (jvf. koncessionens afsnit 8.3.1.) er beregnet ved formlen i afsnit 1.2.0.

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

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

med

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

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

idet u er ophørsalder for ægtefællepensionen,
og hvor $\bar{a}^{-1}(y)$ er renten til det pensionsberettigede individ, idet denne rente svarer til for-
men af ægtefællepension.

Gennemsnitsalder for den forsørgede

Denne er beregnet ved

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

hvor

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

$$y_1 = \min [x+62, 125]$$

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 formlen i afsnit 1.1.0.

5.2.0. Børnerenter

5.2.1. Formler

Idet faderskabs-/moderskabsintensiteten c_x og annuiteten \bar{a}_t regnes for hele og halve al-
dre, beregnes

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

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

ved formlen i afsnit 1.3.0.

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

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

er beregnet ved hjælp af formlen i afsnit 1.1.0.

6.0.0. Annuiteter

6.1.0. Formler

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

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

$$\bar{a}_{n|} = \frac{1-v^n}{\delta}, \text{ hvor } \delta = \ln(1+i)$$

$$\overset{(m)}{a}_{n|} = \frac{1-v^n}{\overset{(m)}{d}}, \text{ (} m=1,2,3,4,12 \text{)}$$

hvor

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

BILAG 2.2. – Tilbagekøbs- og fripolliceregulativ

Tilbagekøbs- og fripoliceregulativ
For
Topdanmark Livsforsikring A/S

Generelle regler

De generelle regler vedrørende tilbagekøb og ændring til præmiefri forsikring (fripolice) findes i de almindelige forsikringsbetingelser, samt i det til Finanstilsynet anmeldte beregningsgrundlag.

For forsikringer der kan tilbagekøbes henholdsvis ændres til fripolice i henhold til de generelle regler, gælder at tilbagekøbsværdien henholdsvis fripoliceværdien beregnes efter reglerne i nærværende regulativ.

Fripoliceværdien

En forsikrings fripoliceværdi er lig med forsikringens nettoreserve med fripolicefradrag.

Tilbagekøbsværdien

En forsikrings tilbagekøbsværdi er lig med forsikringens nettoreserve med tillæg af eventuel bonus og forudbetalt præmie og med tilbagekøbsfradrag.

Fripolicefradrag

Der er følgende fripolicefradrag i forbindelse med omskrivning til fripolice,

- Fradrag til dækning af transaktionsomkostninger i forbindelse med omskrivning til fripolice

Fradrag til dækning af transaktionsomkostninger i forbindelse med omskrivning til fripolice

Fradraget til dækning af transaktionsomkostninger udgøres af et fripolicegebyr, der er udtryk for de omkostninger der er forbundet med omskrivning til fripolice.

Fripolicegebyret reguleres løbende og fremgår af satsbilaget til dette regulativ.

Tilbagekøbsfradrag

Der er følgende tilbagekøbsfradrag,

- Fradrag til dækning af transaktionsomkostninger i forbindelse med tilbagekøbet
- Fradrag på ordninger etableret som PBL §53A opsparing

- Kursværnsfradrag i forbindelse med tilbagekøbet, der dækker kurstab på de værdipapirer de forsikredes penge er placeret i

Frdrag til dækning af transaktionsomkostninger i forbindelse med tilbagekøb

Frdraget til dækning af transaktionsomkostninger udgøres af et tilbagekøbsgebyr, der er udtryk for de omkostninger der er forbundet med tilbagekøbet.

Tilbagekøbsgebyret reguleres løbende og fremgår af satsbilaget til dette regulativ.

Frdrag i forbindelse med tilbagekøb af ordninger etableret som PBL §53A opsparing

I forbindelse med tilbagekøb af opsparingsordninger etableret i henhold til Pensionsbeskatningslovens §53A reduceres tilbagekøbsværdien hvis aftalen ikke har været i kraft i længere tid end et af selskabet fastsat krav til mindste løbetid.

Frdragets størrelse og krav til løbetid fremgår af satsbilaget til dette regulativ.

Kursværnsfradrag i forbindelse med tilbagekøb

Kursværnsfradrag opgøres separat for hver enkelt rentegruppe.

I tilfælde af at værdien af en rentegruppens samlede aktiver, der er afsat til dækning af livsforsikringshensættelserne i rentegruppen, er mindre end de samlede livsforsikringshensættelser før forbrug af individuelt bonuspotentiale i rentegruppen kan selskabet fastsætte et kursværnsfradrag. Kursværnsfradraget har til formål at beskytte de forsikrede, der forbliver i Topdanmark Livsforsikring A/S.

Kursværnsfradraget beregnes som en forholdsmæssig andel af forsikringens retrospektive hensættelse:

$$\text{Kursværnsfradrag} = (\max(\text{Nettoreserve}, \text{Kontoreserve})) \times (1-k)$$

hvor k fastsættes på baggrund af k1:

$$k1 = (\text{RH} - \text{SK} - \max(\text{FIB-AKV}; 0)) / \text{RH}, 0 \leq k1 \leq 1$$

hvor,

RH = Summen af de retrospektive hensættelser i rentegruppen

SK = Egenkapitalens udlæg for tab i rentegruppen (skyggekonto)

FIB = Forbrug af individuelt bonuspotentiale i rentegruppen

AKV = Akkumuleret værdiregulering i rentegruppen

k1 afrundes til 3 decimaler. (nærmeste tiendedel %).

I forbindelse med udarbejdelse af kvartalsregnskaber opgøres RH, SK, FIB og AKV og dermed k1 for hver rentegruppe.

Ved fastsættelse af kursværnsfradrag mellem opgørelserne til kvartalsregnskaberne fastsættes k på baggrund af den skønnede værdi af k1. Dette skøn baseres på den aktuelle udvikling i værdien af rentegruppens aktiver og udviklingen i passiverne i selskabets senest opdaterede prognose og budget.

Hvis der opstår markedsforhold hvor k1 ikke kan fastsættes med rimelig præcision, kan selskabet suspendere retten til tilbagekøb for 4 uger af gangen, indtil markedsforholdene er stabiliseret.

Tilsvarende kan selskabet suspendere retten til tilbagekøb i op til 4 uger, hvis der konstateres et ekstraordinært stort antal begæringer om overførsler eller tilbagekøb.

Kursværnsfradraget reguleres løbende og fremgår af selskabets hjemmeside.

Ikrafttræden af regulativ

Nærværende tilbagekøbs- og fripoliceregulativ gælder fra og med 1. april 2017.

Ændringer af regulativet anmeldes til Finanstilsynet, og har virkning på forsikringsaftaler omfattet af regulativet, dvs. forsikringsaftaler indgået fra og med 1. juli 1994.

Tilbagekøbs- og fripolicesatsbilag

Gældende pr. 1. januar 2021

Omskrivning til fripolice:

Fradrag til dækning af transaktionsomkostninger.

Fripolicegebyret til dækning af transaktionsomkostninger udgør 650 kr.

Tilbagekøb:

Fradrag til dækning af transaktionsomkostninger.

Tilbagekøbsgebyret til dækning af transaktionsomkostninger udgør 1.885 kr.

Fradrag ved tilbagekøb af §53A opsparing

Hvis ordningen har været i kraft mindre end 5 år reduceres tilbagekøbsværdien med 1,25% af den retrospektive hensættelse.

BILAG 2.3. - Gruppelivsforsikring

**BEREGNINGSGRUNDLAG
FOR
GRUPPELIVSFORSIKRING**

1. januar 2007

INDHOLDSFORTEGNELSE

1.	FORSIKRINGSYDELSER	SIDE	3 - 4
2.	FÆLLES BESTEMMELSER	SIDE	5 - 8
3.	BEREGNINGSGRUNDLAG	SIDE	9 - 14
4.	TARIFPRÆMIER FOR GRUPPELIVSFORSIKRING	SIDE	15 - 21

1. FORSIKRINGSYDELSER

1.1 Dødsfaldssum / -rate

Udbetales ved et gruppemedlems død i forsikringstiden. Eventuel rateudbetaling skal påbegyndes senest ved gruppemedlemmets 70. år.

1.2 Udløbssum

Udbetales når/hvis gruppemedlemmet opnår en bestemt alder. Udløbssum kan udbetales tidligst ved det 60. år og skal udbetales senest ved det 70. år.

Kan kun tegnes som tillægsydelse til 1.1.

1.3 Ægtefællesum

Udbetales ved død i forsikringstiden af en ægtefælle eller samlever til gruppemedlemmet. Ægtefælleledækningen er obligatorisk for alle gruppemedlemmer. Ægtefæller anses ikke for at være gruppe-medlemmer og tæller ikke med i bestemmelsen af gruppens totale antal.

Kan kun tegnes som tillægsydelse til 1.1 i en obligatorisk ordning.

1.4 Børnesum/ -rente

Udbetales ved et gruppemedlems død i forsikringstiden til børn (inkl. adoptiv- og stedbørn) under en aftalt alder.

Børnerenten kan længst udbetales til barnets 24. år.

Kan kun tegnes som tillægsydelse til 1.1.

2. FÆLLES BESTEMMELSER

2.1 Dispensation fra § 55 stk. 1 i lov om finansiel virksomhed.

Gruppelivsforsikring kan tegnes uden samtykke fra de enkelte forsikrede. Ægtefæller - herunder registrerede partnere - kan medforsikres uden samtykke fra disse. Det samme gælder samlevende i papirløse forhold.

2.2 Maksimumsdækning for år 2019

Højeste hovedforsikringssum: 20.000.000 kr.

Højeste ægtefællesum: 6.000.000 kr.
Ved reduktion i hovedforsikringssum - dog ikke højere end 50% af denne.

Højeste børnesum: 2.000.000 kr.

Højeste børnerente: 500.000 kr.

Højeste udløbssum: 10.000.000 kr.

Der kan i gruppelivsftalen aftales, at hovedforsikringssum samt udløbssum udbetales i rater.

Maksimumsbeløb angivet ovenfor reguleres hvert år på grundlag af forholdet mellem nettoprisindekset for juli de foregående 2 år.

2.3 Antal gruppemedlemmer

Obligatoriske ordninger

Mindste antal gruppemedlemmer er 10. For ægtefælledækning, udløbssum, livsvarig dækning og kundegruppeliv gælder særlige regler.

Forsikringsydelse	Mindste antal gruppemedlemmer
Dødsfaldssum/ -rate	10
Udløbssum	100
Ægtefælledækning	100
Kundegruppeliv	1000 (efter 6 måneder)

Er antallet af gruppemedlemmer under 10 ved et forsikringsårs begyndelse, skal ordningen opsiges til udløbet af forsikringsåret. Opsigelsen bortfalder, hvis antal gruppemedlemmer på ny er 10 eller derover.

Frivillige ordninger

Mindste antal gruppemedlemmer er 10. For udløbssum, livsvarig dækning og kundegruppeliv gælder særlige regler (jf. regler for obligatoriske ordninger). Ægtefælledækning kan ikke etableres i frivillige ordninger.

Tilslutning til en ny frivillig gruppelevsaftale skal mindst udgøre tilslutningsprocenten og mindste antal deltagere efter følgende skala:

Berettiget til at indtræde i gruppen	Tilslutningskrav	
	Tilslutningsprocent	Mindste antal deltagere
10 - 49	100%	10
50 - 99	90%	50
100 - 199	75%	90
200 - 499	60%	150
500 - 999	50%	300
1.000 -1.999 35%	500	
2.000 -4.999 20%	700	
5.000 - 10%	1.000	

Ved gruppelevsforsikring for grupper, hvor mindst 1.000 personer er berettigede til at indtræde, behøver tilslutningskravet efter skalaen oven for først at være opfyldt 12 måneder efter aftalens ikrafttrædelse.

Ved gruppelevsforsikring for grupper, hvor mindst 10.000 personer er berettigede til at indtræde, behøver tilslutningskravet først at være opfyldt 24 måneder efter aftalens ikrafttrædelse.

Falder tilslutningsprocenten på en bestående ordning til mindre end angivet i nedenstående skala, skal ordningen opsiges af forsikringsselskabet.

Berettiget til at indtræde i gruppen	Tilslutningsprocent
10 - 49	90%
50 - 99	81%
100 - 199	68%
200 - 499	54%
500 - 999	45%
1.000 -1.999 32%	
2.000 -4.999 18%	
5.000 - 9%	

Opsigelsen sker til udgangen af det forsikringsår, der følger efter det år, hvori den manglende tilslutning konstateres.

2.4 Dækning efter det 70. år

Gruppelivsforsikring kan fortsætte efter det 70. år, når fortsættelsen er obligatorisk for alle medlemmer i gruppen, og gruppen ved etableringen omfatter i alt mindst 100 personer. Gruppemedlemmer, der er fyldt 70 år, tæller med i antallet, der bestemmer det særlige tillæg for grupper under 1.000 personer.

Børnesummer, eventuelle børnerenter og ægtefælledækning ophører senest ved gruppemedlemets 70. år.

Fortsættelsesforsikring kan ikke tegnes med dækning over det 70. år.

Medlemmer, der er fyldt 70 år, har ikke ret til præmiefri dækning.

2.5 Rateforsikring

Hovedforsikringssum samt udløbssum kan udbetales i rater. Udbetalingsperiode og udbetalingssterminer fastsættes i gruppelivsaftalen. Ved død efter udbetalingen er påbegyndt, fortsætter udbetalingen i restperioden.

2.6 Kundegruppeliv

Kundegruppelivsforsikring kan etableres for en virksomheds kunder (herunder medlemmer af kredit- og investeringsforeninger), forudsat at gruppen ikke er dannet med opnåelse af gruppelivsdækning som formål eller væsentligt formål.

Dækningen skal stå i rimeligt forhold til kundens engagement med den pågældende virksomhed og fastsættes efter objektive kriterier.

Forsikringen giver ikke ret til fortsættelsesforsikring.

Som udgangspunkt giver forsikringen ikke ret til præmiefri dækning. Dog kan kunde-gruppelivsforsikring udvides med ret til præmiefritagelse. For udvidelsen beregnes tillægs-præmie efter reglerne i 3.5.2. I hele perioden afsættes en reserve beregnet efter reglerne i 3.3.5.

Forsikringen kan ikke udvides med ægtefælledækning, børnedækning - herunder børnerente og udløbssum.

Forsikringen skal ophøre senest ved det 70. år.

Berettiget til at indtræde er også ægtefæller / samlevere, såfremt de er defineret som gruppe-medlemmer.

Inden 6 måneder efter forsikringens etablering skal mindst 1.000 gruppemedlemmer være omfattet. Senest 24 måneder efter forsikringens etablering skal mindst 15.000 eller 10% af gruppemedlemmer være omfattet.

2.7 Dødsfaldsdækning

Dødsfaldsdækning tariferes ud fra henholdsvis Tarif A og Tarif B (se nærmere beskrivelse i afsnittet "Beregning af præmie for de enkelte forsikringsydelse").

Tarif A anvendes på ordninger tegnet inden for fællesrisikogruppe og kundegruppeliv. Desuden selvstændige risikogrupper der er indtegnet før 1. januar 2007.

Tarif B anvendes på ordninger tegnet inden for fælles firmarisikogruppe. Der ud over selvstændige risikogrupper indtegnet fra og med 1. januar 2007.

3. BEREGNINGSGRUNDLAG

3.1 Risikoelementer

3.1.1 Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder pr. 1. januar.

Alderen for gruppemedlemmer med fyldt alder under 31 år fastsættes til alder 30 år.

3.1.2 Anvendt dødelighed

Under afsnittet "Beregning af præmie for de enkelte forsikringsydelser" er dødeligheds-tavlerne for de respektive ydelser anført.

3.2 Rente

Grundlagsrente, samt et eventuel kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg fremgår af afsnittet "Beregning af præmier for de enkelte forsikringsydelser".

3.3 Nettogrundlag

3.3.1 Nettopassiv

Ved nettopassivet for en forsikring eller forsikringsdel forstås kapitalværdien af alle selskabets øjeblikkelige forpligtigelser. Nettopassivet for månedlige ydelser beregnes, som om ydelserne forfaldt kontinuert.

3.3.2 Præmiebetalingsrente

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

3.3.3 Kontinuert nettopræmie

Den kontinuerte nettopræmie bestemmes som forholdet mellem nettopassivet og præmie-betalingsrenten.

3.3.4 Nettoindskud

Nettoindskuddet bestemmes som nettopassivet på beregningstidspunktet.

3.3.5 Nettoreserve

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

Fastsættelse af nettoreserven ved aktuelle forsikringsydelser:

Rateforsikring:	Nettoreserven beregnes som indskuddet for en rateforsikring efter G82, 2% netto.
Børnerenter:	Nettoreserven beregnes som indskuddet for en ophørende livrente på barnet efter G82 2% brutto.
Forlænget præmie-fritagelse	Nettoreserven beregnes som nettoindskuddet for en ophørende livs-forsikring efter G82 2% (grundform 115).

3.4 Bruttogrundlag

3.4.1 Bruttopræmie

Der beregnes ikke styk- og stykratetillæg.

3.4.2 Terminsvis betaling

Præmiens størrelse ved terminsvis betaling omregnes efter nedenstående tabel:

Fra/til	1/1-årlig	1/2-årlig	1/4-årlig	1/12-årlig
1/1-årlig	1,00000	0,50773	0,25644	0,08591
1/2-årlig	1,96955	1,00000	0,50507	0,16920
1/4-årlig	3,89955	1,97992	1,00000	0,33501
1/12-årlig	11,64009	5,91002	2,98498	1,00000

3.4.3.a Tillæg for grupper under 1.000 personer – TARIF A

For en gruppelivsforsikring, der er tariferet efter Tarif A, og som omfatter færre end 1.000 gruppe-medlemmer, beregnes et tillæg til præmien for de enkelte ydelser på:

$$(12,5 - 0,0125 n)\%$$

hvor n er antal forsikrede ved ordningens oprettelse, respektive på senere årsgange.

3.4.3.b Tillæg for grupper under 1.000 personer – TARIF B

For en gruppelivsforsikring, der er tariferet efter Tarif B, og som omfatter færre end 1.000 gruppe-medlemmer, beregnes et tillæg til præmien for de enkelte ydelser på:

$$(25 - 0,025 n)\%$$

hvor n er antal forsikrede ved ordningens oprettelse, respektive på senere årsgange.

3.5 Præmiebetalingsrenten

Der henvises til afsnittet: Beregning af præmie for de enkelte forsikringsydelse.

3.5.1 Præmiefritagelse

Der er i alle beregninger af præmier forudsat ret til 3 års præmiefritagelse ved nedsættelse af erhvervsevnen til en tredjedel eller derunder.

3.5.2 Præmiefritagelsestillæg

Hvis præmiefritagelse ydes ud over 3 år forøges tarifpræmien for dødsfaldsdækningen med et tillæg efter følgende skala. Tillægget afhænger af præmiefritagelsestype.

Udløbsalder	Tillægspræmie %			
	Forlænget præmiefritagelse	Forlænget præmiefritagelse ved ½ invaliditet	½ præmiefritagelse ved ½ invaliditet	FAG-invaliditet
60	3,1	3,7	3,4	Tillægspræmie % forøges med 20%
61	3,4	4,1	3,7	
62	3,9	4,7	4,3	
63	4,3	5,2	4,7	
64	4,8	5,8	5,3	
65	5,5	6,6	6,1	
66	6,1	7,3	6,7	
67	6,8	8,2	7,5	
68	7,7	9,2	8,5	
69	8,6	10,3	9,5	
70	9,6	11,5	10,6	

Tillægspræmieprocenterne er fremkommet, som følger

1. Forlænget præmiefritagelse ved 2/3 invaliditet:
Beregnet på baggrund af G82-grundlaget samt folketalsbestand fra Danmarks Statistik pr. 1. januar 2005.
2. Forlænget præmiefritagelse ved ½ invaliditet:
Indregnet 20% risikoforøgelse ift. forlænget præmiefritagelse ved 2/3 invaliditet.
3. Halv præmiefritagelse ved ½ invaliditet:
Indregnet 10% risikoforøgelse ift. forlænget præmiefritagelse ved 2/3 invaliditet.
4. FAG-invaliditet:
Tillægspræmieprocenten forøges med 20%.

3.6 Beregning af præmie for de enkelte forsikringsydelser

Præmieberegningen foretages hvert år ud fra aldersfordelingen pr. 1. januar.

For obligatorisk gruppelivsforsikring, der omfatter mindst 1.000 forsikrede, kan præmieberegningen foretages på grundlag af en fordeling efter alder, der kun revideres hvert 5. år. For ordninger, der omfatter udløbssum, skal præmieberegningen - uanset gruppens størrelse - foretages hvert år.

3.6.1.a Dødsfald – TARIF A

Præmien for dødsfaldsdækningen, tariferet ved Tarif A, for medlemmer under 70 år udregnes som en et-årig ophørende livsforsikring med naturlig præmie. Dødelighedstavlen er HS-tavlen 3,75% hel-årlig. Tillæggene andrager 1,05 ‰ af forsikringssummen og 7% af bruttopræmien. Herefter beregnes den helårlige bruttopræmie ved at multiplicere den kontinuerte bruttopræmie med 0,97. Minimum for helårspræmien er 4,5 ‰.

Den helårlige præmie fra det 70. år er lig med bruttoindskud for en et-årig ophørende livsforsikring beregnet på F 66 M 4½% med et års aldersforminskelse (både mænd og kvinder)

Den beregnede helårspræmie reduceres med k%, hvor k afhænger af den fyldte alder x ved hvert forsikringsårs begyndelse. K fastsættes efter følgende regneregler:

$x \leq 30$	$k = 75$
$31 \leq x \leq 38$	$k = 75 - (x - 30)$
$39 \leq x \leq 56$	$k = 67 - 1,5 (x - 38)$
$x \leq 57$	$k = 39$
$58 \leq x \leq 69$	$k = 38$
$70 \leq x$	$k = 0$

3.6.1.b Dødsfald – TARIF B

Præmien for dødsfaldsdækningen, tariferet ved Tarif B, under 70 år udregnes som 40% af Tarif A og forhøjes derefter således, at den endelige Tarif B indeholder et tillæg af 13%

3.6.2 Udløbssum - arbejdere og funktionærer

Præmien for udløbssum beregnes for alle udløbsaldre som for alder 66 år for både mænd og kvinder på grundlag af G82 M 5%, grundform 125 med udløb 67 år.

3.6.3 Ægtefællesum

Præmien beregnes kollektivt for både gifte og ugifte.

Præmien beregnes som 65% af præmien for den tilsvarende sum for gruppemedlemmet for så vidt angår medforsikrede hustruer, og 130% for så vidt angår medforsikrede ægtemænd.

3.6.4.a Børnesummer

Når forsikringssummen ved gruppelivsmedlemmet eller den medforsikrede ægtefælles død afhænger af antallet af børn ved dødsfaldet, beregnes præmien for denne tillægssum ud fra børnetallet $b(x,z)$, der er det gennemsnitlige antal børn der ikke er fyldt z år, for en forsikret, der er fyldt x år. Børnetallet $b(x,z)$ beregnes som

0,75	$x \leq 30$
$0,75 + 0,15 (x-30)$	$31 \leq x \leq 35$
$0,03 (z+37)$	$36 \leq x \leq 44$
$0,05 (z+11) + 0,01 (z-29) (x-45) + 0,00007 (z-23)^2 (x-45)^2$	$45 \leq x \leq 62$
$0,01 (z-16) (67-x)$	$63 \leq x \leq 66$
0,00	$67 \leq x$

3.6.4.b Børnerenter

Præmien beregnes som produktet af præmien for en forsikret, der er fyldt x år og passivet ved død for G82 2% M grundlagets kollektive børnerenter (r_{Sx}).

3.7 Supplerende præmier

3.7.1 Bidragsfri dækning under orlov

Under retsbestemt orlov samt anden orlov kan forsikringsdækningen opretholdes uden præmiebetaling efter aftale med gruppeledelsen.

Hvis en gruppe viser tab på grund af den bidragsfri dækning, er selskabet berettiget til uden varsel fra det følgende forsikringsår at forhøje præmien med et tillæg, der maksimalt kan udgøre samme procent, som de forsikrede på orlov udgør af de øvrige forsikrede.

3.7.2 Forøget risiko

Der beregnes eventuel tillægspræmie, hvis en gruppe frembyder en mere varig risiko, der ikke kan rummes inden for den tarifmæssige præmie. Hvis en gruppe udviser tab i 3 på hinanden følgende år eller i 4 inden for de sidste 5 år, foretages som hovedregel en vurdering af, om der eventuelt skal fastsættes skærpede vilkår for gruppelivsordningen.

Lempelse eller bortfald af skærpede vilkår følger samme regler.

Tillægspræmier angives i % af tarifpræmien.

4. TARIFPRÆMIER FOR GRUPPELIVSFORSIKRING

4.1.a Dødsfaldssum - for aldre under 70 år – TARIF A

Helårlige præmier pr. 1.000 kr. forsikringssum for ordninger med mindst 1.000 gruppemedlemmer.

For ordninger med færre end 1.000 gruppemedlemmer beregnes et tillæg til præmien efter reglerne i punkt 3.4.3.a

Alder	Præmie
30	1,12
31	1,18
32	1,27
33	1,36
34	1,46
35	1,57
36	1,68
37	1,80
38	1,94
39	2,13
40	2,33
41	2,55
42	2,80
43	3,07
44	3,37
45	3,71
46	4,08
47	4,49
48	4,95
49	5,46
50	6,04
51	6,68
52	7,38
53	8,18
54	9,07
55	10,06
56	11,18
57	12,32
58	13,60
59	14,78
60	16,07
61	17,51
62	19,08
63	20,83
64	22,73
65	24,84
66	27,17
67	29,72
68	32,54
69	35,64

Tillæg for præmiefrigtagelse beregnes efter punkt 3.5.2

4.1.b Dødsfaldssum - for aldre under 70 år – TARIF B

Helårlige præmier pr. 1.000 kr. forsikringssum for ordninger med mindst 1.000 gruppemedlemmer.

For ordninger med færre end 1.000 gruppemedlemmer beregnes et tillæg til præmien efter reglerne i punkt 3.4.3.b

Alder	Præmie
30	0,51
31	0,54
32	0,58
33	0,63
34	0,67
35	0,72
36	0,77
37	0,83
38	0,89
39	0,98
40	1,07
41	1,17
42	1,29
43	1,41
44	1,55
45	1,71
46	1,88
47	2,06
48	2,28
49	2,51
50	2,78
51	3,07
52	3,39
53	3,76
54	4,17
55	4,63
56	5,14
57	5,66
58	6,25
59	6,80
60	7,39
61	8,05
62	8,77
63	9,58
64	10,45
65	11,42
66	12,49
67	13,66
68	14,96
69	16,39

Tillæg for præmiefritagelse beregnes efter punkt 3.5.2

4.1.1 Dødsfaldssum - for aldre over 69 år

Helårlige præmier pr. 1.000 kr. forsikringssum for ordninger med mindst 1.000 gruppemedlemmer.

For ordninger med færre end 1.000 gruppemedlemmer beregnes et tillæg til præmien efter reglerne i punkt 3.4.3.a

Alder	Præmie
70	42,90
71	46,89
72	51,28
73	56,05
74	61,36
75	67,07
76	73,41
77	80,33
78	87,83
79	96,07
80	105,14
81	114,86
82	125,63
83	137,35
84	149,85
85	163,64
86	178,61
87	194,91
88	212,07
89	231,04
90	250,70
91	272,86
92	296,09
93	320,90
94	347,28
95	375,26
96	404,82
97	435,91
98	468,45
99	502,35

Gruppemedlemmer over 99 år regnes som alder 99.

4.2.2 Kapitalværdier – børnerenter

Kapitalværdi -1kr. årlig rente - for en x-årig, hvor børnerenten udløber ved barnets r år.

x	Sx=18	Sx=19	Sx=20	Sx=21	Sx=22	Sx=23	Sx=24
30	13,392885	14,237436	15,069389	15,888932	16,696250	17,491525	18,274936
31	14,654931	15,617398	16,565508	17,499474	18,419509	19,325819	20,218610
32	15,652338	16,727326	17,786278	18,829433	19,857028	20,869294	21,866460
33	16,371617	17,552706	18,716176	19,862291	20,991309	22,103485	23,199071
34	16,811020	18,091281	19,352444	20,594794	21,818612	23,024173	24,211752
35	16,977411	18,349799	19,701715	21,033464	22,345347	23,637661	24,910697
36	16,883567	18,341203	19,777100	21,191578	22,584956	23,957549	25,309666
37	16,546244	18,082346	19,595810	21,086702	22,555354	24,002098	25,427261
38	15,986345	17,592475	19,177302	20,738764	22,276938	23,792166	25,284792
39	15,231525	16,893766	18,542157	20,168616	21,771087	23,349660	24,904684
40	14,317774	16,014260	17,712957	19,397259	21,059094	22,696413	24,309314
41	13,287472	14,989705	16,717486	18,447012	20,161683	21,853433	23,520222
42	12,185063	13,861821	15,590805	17,344938	19,100422	20,840665	22,557606
43	11,052609	12,674133	14,373670	16,125094	17,901332	19,678591	21,440285
44	9,926582	11,467644	13,108499	14,827079	16,597262	18,391980	20,187443
45	8,836213	10,277711	11,835128	13,492094	15,226546	17,012362	18,822481
46	7,803146	9,132457	10,587754	12,158764	13,829121	15,576762	17,375573
47	6,841957	8,052460	9,393385	10,860121	12,442400	14,123858	15,882435
48	5,961153	7,051300	8,271554	9,622085	11,098284	12,689885	14,380525
49	5,164341	6,136571	7,234889	8,463192	9,821652	11,305662	12,904957
50	4,451384	5,311054	6,290118	7,395169	8,630104	9,995096	11,485542
51	3,819447	4,573878	5,439254	6,423939	7,534526	8,774916	10,145282
52	3,263872	3,921558	4,680745	5,550807	6,540108	7,655242	8,900111
53	2,778886	3,348868	4,010513	4,773600	5,647504	6,640590	7,759452
54	2,358140	2,849541	3,422813	4,087700	4,853982	5,731032	6,727217
55	1,995112	2,416800	2,910933	3,486897	4,154436	4,923329	5,802952
56	1,683392	2,043757	2,467711	2,964076	3,542240	4,211944	4,982972
57	1,416874	1,723690	2,085932	2,511735	3,009922	3,589880	4,261352
58	1,189873	1,450224	1,758593	2,122365	2,549676	3,049348	3,630769
59	0,997189	1,217446	1,479082	1,788716	2,153735	2,582273	3,083155
60	0,834139	1,019968	1,241286	1,503967	1,814631	2,180664	2,610202
61	0,696546	0,852941	1,039646	1,261827	1,525358	1,836859	2,203717
62	0,580728	0,712054	0,869172	1,056589	1,279471	1,543692	1,855874
63	0,483460	0,593510	0,725432	0,883137	1,071131	1,294582	1,559364
64	0,401942	0,493989	0,604530	0,736935	0,895115	1,083579	1,307492
65	0,333752	0,410609	0,503060	0,613998	0,746795	0,905362	1,094205
66	0,276810	0,340882	0,418071	0,510850	0,622110	0,755225	0,914104
67	0,229337	0,282673	0,347018	0,424477	0,517520	0,629042	0,762414
68	0,189816	0,234155	0,287716	0,352282	0,429958	0,523216	0,634949

69 0,156959 0,193774 0,238297 0,292040 0,356785 0,434637 0,528069

G82 2%

4.3 Udløbssum

Helårlige præmier for 1.000 kr. forsikringssum for ordninger med mindst 1.000 gruppemedlemmer.

For ordninger med færre end 1.000 gruppemedlemmer beregnes et tillæg til præmien efter reglerne i punkt 3.4.3.a

Alder	Udløbssum * Funktionærer/arbejdere
30	0,00
31	0,00
32	0,00
33	0,00
34	0,00
35	0,00
36	0,00
37	0,00
38	0,00
39	0,00
40	0,00
41	0,00
42	0,00
43	0,00
44	0,00
45	0,00
46	0,00
47	0,00
48	0,00
49	0,00
50	0,00
51	0,00
52	0,00
53	0,00
54	0,00
55	0,00
56	0,00
57	0,00
58	0,00
59	1.060,18
60	1.060,18
61	1.060,18
62	1.060,18
63	1.060,18
64	1.060,18
65	1.060,18
66	1.060,18
67	1.060,18

68	1.060,18
69	1.060,18

*) Der beregnes kun præmie for antal gruppe-medlemmer i udløbsår -1.

BILAG 2.4. – Beregningsgrundlag Unit Link

Beregningsgrundlaget Topdanmark Link 2001, i%

Indhold

1	Risikoelementer
2	Rente
3	Nettogrundlag
4	Omkostninger / Bruttogrundlag
5	Passiver for etlivsforsikringer
6	Passiver for tolivsforsikringer
7	Risikopræmier
8	Tilladte forsikringsformer
9	Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller invaliditetsrisiko
10	Tilladte forsikringsformer
B	Bemærkninger
F	Formler
TK	Regulativ for teknisk konto
TKB	Teknisk bilag til "Regulativ for teknisk konto"
I	Regulativ for investeringer
TF	Tilbagekøbs- og fripoliceregulativ
S	Satsbilag

Risikoelementer

Risikoelementerne bestemmes ud fra et unisex grundlag.

1.1.0 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.

1.2.0 Normal basisdødelighed

T14U

$\mu_{x,t} = \mu_x \cdot (1 - R(x))^{t-t_0}$, hvor $t_0 = 1/7 - 2014$

$$\mu_x = \begin{cases} e^{A+B \cdot x + C \cdot x^2 + D \cdot x^3} & , x < 65 \\ e^{E+F \cdot x + G \cdot x^2 + H \cdot x^3} & , x \geq 65 \end{cases}$$

$$R(x) = \max(a \cdot x + b; 0)$$

, hvor

A	-7,88228
B	-0,09736
C	0,0042408
D	-0,000032
E	36,4958
F	-1,69
G	0,021734
H	-0,000085765
a	-0,0004
b	0,04694

1.2.1 Anvendt dødelighed før alderspensionering

μ^f_u , betegner den faktisk anvendte dødsintensitet og er angivet ved de til enhver tid gældende satser, der er anmeldt til Finanstilsynet, jf. satsbilag A.

1.2.2 Anvendt dødelighed efter alderspensionering

Den til enhver tid anvendte dødelighed fremgår af satsbilag A.

1.3.0 Normal basisinvaliditet

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.

$$\mu_u^{ai} = 0,0006 + 10^{4,71609 + 0,06x - 10}$$

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

1.3.1 Anvendt invaliditet ved invaliditetsgrad mellem 2/3 og 1

${}^{67}\mu_i^{ai}$, $i \in (u)$, betegner den faktisk anvendte intensitet ved overgang fra aktiv til invalid.

$${}^{67}\mu_i^{ai} = ef \cdot f_i^{67} \cdot \mu_i^{ai}, \quad i \in (u)$$

og hvor ef og f_i^{67} er de til enhver tid gældende satser, der er anmeldt til Finanstilsynet, jf. satsbilag A.

ef er en erhvervsfaktor, som afspejler en stillings eventuelle forøgede invaliditetsrisiko. Ved beregning vedrørende præmiefritagelse er faktoren 1 og for beregning vedrørende Syge- og Ulykkesforsikringer er faktorerne identiske med dem der benyttes i Topdanmark Livsforsikring A/S.

1.3.2 Anvendt invaliditet ved invaliditetsgrad mellem 1/2 og 2/3

${}^{50}\mu_i^{ai}$, $i \in (u)$, betegner den faktisk anvendte intensitet ved overgang fra aktiv til invalid.

$${}^{50}\mu_i^{ai} = ef \cdot f_i^{50} \cdot \mu_i^{ai}, \quad i \in (u)$$

og hvor ef og f_i^{50} er de til enhver tid gældende satser, der er anmeldt til Finanstilsynet, jf. satsbilag A.

ef er en erhvervsfaktor, som afspejler en stillings eventuelle forøgede invaliditetsrisiko. Se ovenfor.

2.0.0 Rente

2.1.0 Opgørelses- og teknisk rente

Den tekniske rente for nytegnede forsikringer er 1% p.a. svarende til en opgørelsesrente på 0,5190 %.

For bestående forsikringer er i er den tekniske rente 1% eller 2% p.a.

Opgørelsesrenten finder anvendelse ved beregning af risikosummer og præmier for risikoforsikringer. Renten anvendes desuden ved beregning af hensættelser for forsikringer under udbetaling eller hvor der er tilkendt præmiefritagelse.

2.2.0 Omregningsrente

Ved alderspensionering fastsættes de årlige udbetalinger for en rate- eller livrenteforsikring på basis af en omregningsrente j.

Omregningsrenten anmeldes til Finanstilsynet.

De årlige udbetalinger er ikke garanterede, men reguleres på basis af den faktiske opsparring og den gældende omregningsrente.

Ved overgang til alderspension kan opsparringen i stedet vælges overført til en gennemsnitsrenteforsikring.

Se "Aftale om overførsel mellem Topdanmark Livsforsikring og Topdanmark Link".

2.3.0 Sikkerhedstillæg

Sikkerhedstillægget fastsættes som en reduktion af rentestyrken på

$$\frac{i+5}{10} \cdot \ln\left(\frac{1,05}{1,045}\right)$$

2.4.0 Opgørelsesrente

Ved beregning af nettopassiver i forbindelse med og efter en omregning ifølge punkt 2.2.0 anvendes den til den benyttede omregningsrente svarende opgørelsesrente.

Sammenhængen mellem Teknisk- / omregningsrente og opgørelsesrenten fremgår af følgende

Teknisk rente i %	Opgørelsesrente i %
1,0	0,5190
1,5	1,0167
2,0	1,5143
2,5	2,0119
3,0	2,5095
3,5	3,0071

4,0	3,5048
4,5	4,0024
5,0	4,5000

3.0.0 **Nettogrundlag**

3.1.0 **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.

3.2.0 **Anvendelse af passiv**

Passivet anvendes for forsikringsdele under udbetaling, samt i risikopassiver ved beregning af risikopræmie.

3.3.0 **Hensættelse for aktuelle forsikringsdele**

Opgørelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi tager udgangspunkt i regnskabsbekendtgørelsen.

Markedsværdihensættelsen - MH - opgøres for alle aktuelle forsikringsdele. Hensættelsen opgøres for hver forsikring for sig. Der beregnes en nutidsværdi - NV - på baggrund af et cashflow af de forventede fremtidige præmiefritagelser. I forventningen indgår dødelighed og regulering.

Dødsintensiteterne liv fastsættes ud fra Finanstilsynets benchmark og levetidsforbedringer. Intensiteterne fremgår af Satsbilag under satser C.

Reguleringen af præmiefritagelserne modelleres på baggrund af inflationsforventningen, som ligeledes fremgår under satser C. Præmiefritagelserne opskrives årligt pr. 1. juli.

Nutidsværdierne beregnes ved at diskontere de forventede månedlige betalingsrækker – cashflow – med den af Finanstilsynet offentliggjorte diskonteringsrente. Diskonteringsrenten reduceres med et sikkerhedstillæg på 5 %.

I cashflowet indgår de fremtidige ydelser til præmiefritagelse i den periode de vedrører, uanset betalingstermin og forfald.

Den forventede fremtidige reaktiveringsgevinst medregnes i markedsværdihensættelsen, MH for de aktuelle præmiefritagelser ved:

$$MH = \text{FAKTOR} * NV$$

hvor

$$\text{FAKTOR} = \begin{cases} (F_0 + (1 - F_0) * t / K) & \text{for } t < K \\ 1 & \text{for } t > K \end{cases}$$

t er den tid i måneder, der er forløbet siden skadestidspunktet. Parametrene, F_0 og K , fastsættes efter erfaring. Værdierne findes på Satsbilag under satser C.

3.4.0 Hensættelse for eventuelle forsikringsdele

Hensættelsen for eventuelle forsikringsdele beregnes ved månedlig fremregning

$$\begin{aligned} \text{Hensættelse}_{\text{ultimo}} = & \text{Hensættelse}_{\text{primo}} \\ & - \text{risikopræmie} \\ & + \text{debiteret præmie} \\ & + \text{debiteret indskud} \\ & - \text{omkostningsbelastning} \\ & + \text{investeringsafkast} \\ & - \text{pensionsafkastskat} \end{aligned}$$

Reglerne for beregning af hensættelser fremgår af "Regulativ for teknisk konto". i kapitel 4

Afkastet svarer til kursændringer og udloddet afkast på de investeringsandele, der er tilknyttet forsikringen.

Der er ingen garanti for afkastets størrelse. Afkastet kan blive negativt.

Pensionsafkastskatten beregnes som afkastet ganget med den til enhver tid gældende skattesats for afkast af den pågældende art. Ved negativt afkast er pensionsafkastskatten negativ.

Ved beregning i løbet af året beregnes latent pensionsafkastskat. Ultimo året eller ved forsikrings ophør, fratrækkes positiv pensionsafkastskat i opsparingen.

Regler for afkast og pensionsafkastskat er beskrevet i "Regulativ for investeringer"

3.5.0 Generelle begrænsninger

En forsikring må ikke opbygges således, at hensættelsen for forsikringsdelen på noget tidspunkt kan blive negativ.

Såfremt hensættelsen for en eventuel forsikring bliver negativ, som følge af negativt investeringsafkast eller betaling for risiko og omkostninger, bortfalder forsikringen.

Forsikringstageren kan dog opretholde en eventuel risikodækning ved indbetaling af den manglende præmie.

4.0.0 Omkostninger / Bruttogrundlag

De i afsnittet nævnte parametre anmeldes til Finanstilsynet og fremgår af satsbilag A.

4.1.0 Præmie og indskud

Ved præmie forstås enhver fremtidig i policen forudsat indbetaling.

Andre indbetalinger er indskud.

4.1.1 Præmieomkostninger

I de første N måneder fra forsikringens etablering, belastes præmien med OMK-P1 %. Herefter belastes præmien med OMK-P2 %.

Belastningen kan være afhængig af præmiens størrelse, samt af om forsikringen indgår i en obligatorisk pensionsordning.

4.1.2 Indskudsomkostninger

Indskud belastes med OMK-I %

Belastningen kan være afhængig af indskuddets størrelse, samt af om forsikringen indgår i en obligatorisk pensionsordning.

Ved overførsel af pensionsmidler fra andre selskaber, kan der gælde specielle aftaler. Se "Regler for overførsel af pensionsmidler"

4.1.3 Løbende gebyr

Forsikringen belastes med OMK-B kr. pr. måned afhængig af forsikringens status og produkttype.

4.1.4 Saldo omkostninger

Forsikringen belastes med en procentdel af reserven. Denne procent udgør OMK-S %

Belastningen kan være afhængig af saldoens størrelse, samt af om forsikringen indgår i en obligatorisk pensionsordning.

4.2.0 Fripolice

I forbindelse med omskrivning til præmiefri dækning belastes forsikringen med omkostninger i henhold til det til enhver tid gældende "Tilbagekøbs- og Fripoliceregulativ."

4.3.0 Betingelser for tilsagn om tilbagekøb uden afgivelse af helbredsoplysninger

Der kan kun gives tilsagn om tilbagekøb af eventuelle forsikringsdele.

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

Der kan dog altid gives tilsagn om tilbagekøb, hvis opsparingen ikke er større end kr. 53.000 (grundbeløb). Grundbeløbet reguleres efter pensionslovens § 20.

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

A. Tilbagekøb straks ved fratræden kan ske, hvis:

1. tilbagekøbsværdien tilfalder arbejdsgiveren i henhold til lov nr. 310 af 09.06.1971 med senere ændringer,
2. forsikrede emigrerer,
3. forsikrede får ansættelse som tjenestemand. Tilbagekøb kan ske i det omfang, tilbagekøbsværdien overføres til staten eller kommunen som betaling for tillæggelse af pensionsalder,

B. Tilbagekøb mellem 1 og 2 år efter fratræden kan ske, hvis forsikrede på tilbagekøbstidspunktet

1. ikke er pensioneret eller fyldt 67 år,
2. ikke er tjenestemand eller tjenestemandaspirant,
3. ikke er og ikke skal genoptages i en pensionsforsikringsordning eller i en pensionskasse, samt
4. ikke har ansættelse i en stilling, hvor arbejdsgiveren vil deltage i præmiebetalingen på den medbragte police.

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.

4.3.1 Tilbagekøbsværdien

Tilbagekøbsværdien udgør opsparingen efter fradrag af tilbagekøbsomkostninger og eventuelt skyldig pensionsafkastsskat - PAL.

Regler for og omkostninger ved tilbagekøb fremgår af det til enhver tid gældende "Tilbagekøbs og fripoliceregulativ"

Hvis forsikringen er blevet overført fra gennemsnitsrente i Topdanmark Livsforsikring gælder særlige regler, der fremgår af "Særlig aftale om overførsel af pensionsordninger mellem Topdanmark Livsforsikring A/S og Topdanmark Link Livsforsikring A/S.":

4.4.0 Administrationshensættelser

For eventuelle forsikringer er administrationsreserven 0.

For forsikringer, der er under løbende udbetaling på grund af død eller tabt erhvervs-evne udgør administrationsreserven 2 % af passivet.

For forsikringer, hvor der er tilkendt præmiefritagelse udgør administrationsreserven 2% af hensættelsen svarende til præmiefritagelsen.

5.0.0 Passiver for etlivsforsikringer

5.1.0 Risikopassiv og passiv for aktuelle forsikringsdele, som ikke er betinget af invaliditet.

Dødsintensiteterne ved beregning af passiver er basisdødeligheden.

5.1.1 Indførelse af betegnelser

I det generelle udtryk for passivet uden invaliditetsydelse indgår følgende betegnelser:

$S_{i+\theta}^d$ betegner passivet ved forsikredes død i alder $i+\theta$, for $i \in (x, y, u)$.

$Y_{i+\theta}$ betegner ydelsen mellem alder $i+\theta$ og $i+\theta+d\theta$, for $i \in (x, y, u)$.

5.1.2 Risikopassiv og passiv for aktuelle forsikringsdele, som ikke er betinget af invaliditet

$$K(i, n) = \int_0^{\infty} \frac{D_{i+\theta}}{D_i} \cdot \mu_{i+\theta}^p \cdot S_{i+\theta}^d d\theta + \int_0^{\infty} \frac{D_{i+\theta}}{D_i} \cdot Y_{i+\theta} d\theta \quad , \text{ for } i \in (x, y, u).$$

5.2.0 Generelle begrænsninger

De i pkt. 5.1.1 anførte passiver og ydelser skal alle være ikke-negative.

6.0.0 Passiver for tolivsforsikringer

6.1.0. Passiver for forsikringsdele under udbetaling

Dødsintensiteten er basisdødeligheden

6.1.1. Indførelse af betegnelser

I det generelle udtryk for passivet for tolivsforsikringer uden invaliditetsydelse indgår følgende betegnelser:

$T_{i_1+\theta, i_2+\theta}^d$ er passivet ved i_1 's død i alder $i_1 + \theta$ betinget af, at i_2 lever på dette tidspunkt, for $i_1, i_2 \in (x, y, u)$.

$T_{i_2+\theta, i_1+\theta}^d$ er passivet ved i_2 's død i alder $i_2 + \theta$ betinget af, at i_1 lever på dette tidspunkt, for $i_1, i_2 \in (x, y, u)$.

$Y_{i_1+\theta, i_2+\theta}$ er ydelsen, betinget af at i_1 og i_2 er i live, for $i_1, i_2 \in (x, y, u)$.

6.1.2. Passiv

$$K(i_1, i_2, n) = \int_0^{\infty} \frac{{}^*D_{i_1+\theta, i_2+\theta}^p}{{}^*D_{i_1, i_2}} \cdot (\mu_{i_1+\theta} \cdot T_{i_1+\theta, i_2+\theta}^d + \mu_{i_2+\theta} \cdot T_{i_2+\theta, i_1+\theta}^d) d\theta$$
$$+ \int_0^{\infty} \frac{{}^*D_{i_1+\tau, i_2+\tau}^p}{{}^*D_{i_1+\theta, i_2+\theta}^p} \cdot Y_{i_1+\theta, i_2+\theta}^p d\theta \quad , \text{ for } i_1, i_2 \in (x, y, u).$$

6.2.0. Generelle begrænsninger

De i pkt. 6.1.2 passiver og ydelser skal alle være ikke-negative.

Endelig skal nettopassiverne for den etlivsforsikring, der er tilbage i tilfælde af i_2 's død, for $i_2 \in (x, y, u)$, på et vilkårligt tidspunkt, opfylde de generelle begrænsninger i pkt. 5.3.0.

7.0.0 Risikopræmier

7.1.0 Indførelse af betegnelser

P_t^g = Årlig bruttopræmie til tid t på grundlag g , før træk af omkostninger og inkl. præmie til solidarisk præmiefritagelse.

$V_t^{g,*}$ = værdien af depotet til tid t på grundlag g

x_1 = forsikredes alder

x_2 = medforsikredes alder

$\text{rabat}_{\text{aftalenr}}^{\text{prmfrit}} = \text{rabat på risikopræmie ved præmiefritagelse på en given aftale}$

Størrelsen ${}^yR_{t,g}^{\text{adj}}$ angiver sumudbetalingen og/eller kapitalværdien af løbende udbetalinger for hhv. overgang fra og aktiv til død. Kapitalværdien er beregnet for forsikredes dækning, hvor $S_{t,g}^{\text{ad},x_j}$ angiver risikopassivet for forsikredes grundform. Indeks j angiver her henholdsvis 1. og 2. liv. Indeks j angiver henholdsvis 1. og 2. liv.

$${}^yR_{t-\frac{1}{24},g}^{\text{ad},x_j} = Y_t^g \frac{\left(S_{t,g}^{\text{ad},x_j} + S_{t-\frac{1}{12},g}^{\text{ad},x_j} \right)}{2}, \quad j \in \{1,2\}, \quad g \in \{grl\}$$

Bemærk, at ydelserne til tid t for eventuelle dækninger regnes ved

$$Y_{t-\frac{1}{12}}^g = \frac{V_{t-\frac{1}{12}}^{g,*} + B_{t-\frac{1}{12},g}^{a,x_1,x_2} \cdot P_{t-\frac{1}{12}}^g}{K_{t-\frac{1}{12},g}^{k,x_1,x_2}}$$

hvor $K_{t,g}^{k,x_1,x_2}$ angiver enhedspassivet for den pågældende dækning.

For aktuelle dækninger udgør $Y_{t-\frac{1}{12}}^g$ den ydelse, der udbetales til tid $t-1/12$.

Størrelserne ${}^pR_{t,g}^{a,x_j}$, ${}^pR_{t,g}^{d,x_j}$ og ${}^pR_{t,g}^{i,x_j}$ angiver kapitalværdien af fremtidige præmier i tilstanden hhv. aktiv, død og invalid. Risikopassivet $B_{t,i}^{k,x_j}$ er angivet på forsikredes betalingsrente. indeks j angiver henholdsvis 1. og 2. liv.

For betalingsrenter opgøres kapitalværdien af fremtidige præmier ud fra den årlige bruttopræmie.

$${}^pR_{t-\frac{1}{24},g}^{k,x_j} = P_{t-\frac{1}{12}}^g \cdot \frac{\left(B_{t,g}^{k,x_j} + B_{t-\frac{1}{12},g}^{k,x_j} \right)}{2}, \quad k \in \{a, d, i\}, \quad g \in \{grl\}, \quad j \in \{1,2\}$$

7.2.0 Risikopræmie ved død

$$RisikoPrmDød_t^g = \sum_{j \in \{1,2\}} \frac{1}{12} \cdot \mu_{x_j, t - \frac{1}{24}}^{ad, g, *} \cdot \left(yR_{t - \frac{1}{24}, g}^{ad, x_j} - pR_{t - \frac{1}{24}, g}^{d, x_j} - V_{t - \frac{1}{12}}^{g, *} \right)$$

Ved 101% reservesikring er

$$RisikoPrmDød_t^g = 0$$

7.3.0 Risikopræmie ved præmiefritagelse

$$RisikoPrmFritag_t^g = \frac{1}{12} \cdot \mu_{x+t - \frac{1}{24}}^{igrad, ai, g, *} \cdot (1 - rabat_{aftalenr}^{prm, frit}) \cdot \left(-pR_{t - \frac{1}{24}, g}^i + pR_{t - \frac{1}{24}, g}^{a, x_j} \right)$$

$\mu_x^{igrad, ai, g, *} = ef \cdot f_{i, B}^{67} \cdot \mu_x^{ai, g, *}$, for grundformer med dækning ved mindst 2/3 invaliditet

$\mu_x^{igrad, ai, g, *} = ef \cdot f_{i, B}^{50} \cdot \mu_x^{ai, g, *}$, for grundformer med dækning ved mellem 1/2 invaliditet og 2/3 invaliditet

8.0.0 Tilladte aktuelle grundformer

Grundformerne er alle opbygget ud fra de generelle nettopassiver i afsnittene 5 og 6.

Den løbende udbetaling skal påbegyndes straks.

Grundformerne kan kun afledes af eventuelle forsikringsdele. Der kan altså ikke tegnes indskudsbetalte straks begyndende pensioner.

8.1.0 Grundformer

115 Ophørende livsforsikring

$$S_{i+\theta}^d = S, S_{i+n} = 0, i \in (x, y, u)$$

$$K_{115}(i, n) = \frac{\overline{M}_i - \overline{M}_{i+n}}{D_i}$$

$$i+n \leq 80$$

165 Ophørende livsforsikring i rater

$$S_{i+\theta}^d = S, S_{i+n} = 0, i \in (x, y, u)$$

$$K_{165}(i, n) = \frac{\overline{M}_i - \overline{M}_{i+n}}{D_i} \cdot \overline{a}_{\frac{1}{i}}^{\frac{1}{i}}$$

$$i+n \leq 80$$

210 Livsvarig livrente

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

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

211 Opsat livrente

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

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

215 Ophørende livrente

$$n = 0, S_{i+0} = \bar{a}_{\overline{i|m}} \quad , i \in (x, y, u)$$

$$K_{215}(i, m) = \frac{\bar{N}_i - \bar{N}_{i+m}}{D_i}$$

216 Opsat, ophørende livrente

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

$$S_{i+0}^d = 0, S_{i+n} = \bar{a}_{\overline{i+n|m}} \quad , i \in (x, y, u)$$

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

235 Arverente

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

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

$$x+n \leq 85$$

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.

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

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

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

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

Børnerenten til det enkelte barn skal opfylde mindst et af følgende krav:

- Ikke overstige 25% af invalidepensionen.
- Ikke overstige 25% af den pensionsgivende gage.
- Ikke overstige det særlige børnetilskud, der fra det offentlige ydes til et forældres 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 (børnerente+waisenrente) til det enkelte barn er det dobbelte af ovennævnte.

Præmien for børnerenten fastsættes i alder x og et år frem ved formlen

Præmie($x, x+1$) =

$$BF * (D_x * K_{240}(x, n_1, n_2, \dots, n_\beta, r) - D_{x+1} * K_{240}(x+1, n_1-1, n_2-1, \dots, n_\beta-1, r)) / (N_x - N_{x+1})$$

Altså med etårig risiko, etårig præmiebetaling og uden ret til præmiefritagelse. En eventuel præmiefritagelse regnes på den samlede præmie.

BF er en faktor der indeholder omkostningsbelastning og risikorabat. Faktoren anmeldes til Finanstilsynet og fremgår af satsbilag A.

250 Individuel waisenrente

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

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

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

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

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

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 overlevelserente. Såfremt overlevelserenten ved senere omskrivning bortfalder, skal den individuelle waisenrente også bortfalde, medmindre ændringen skyldes død eller skilsmisse.

Se endvidere pkt. 240 - Børnerente om grænsen for den samlede børnepension til det enkelte barn.

Præmie for waisenrente fastsættes på samme måde som for børnerenten.

265 Opsat arverente med straks begyndende risiko

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

I pkt. 5.1.2. sættes $n=r+g$.

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

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

$$K_{265}(x,r,g) = \bar{a}_{(r+g)} - \bar{a}_{x:(r+g)} - \bar{a}_r + \bar{a}_{x:r}$$

$$= v^r \cdot \bar{a}_g - \frac{\bar{N}_{x+r} - \bar{N}_{x+r+g}}{D_x}$$

$$x + r + g \leq 85$$

610 Livsvarig overlevelsrente

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

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

615 Ophørende overlevelsrente

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

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

$$x_1 \leq 67$$

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

630 Opsat, livsvarig overlevelsrente med straks begyndende risiko

Overlevelsrenten 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.

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

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

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

$x_1 \leq 67$

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

816 Kollektiv ægtefællepension med ophørende dækning og ophørende udbetaling.

Ægtefællepensionen udbetales fra forsikredes død, inden alder u og så længe den efterladte lever - udbetalingen ophører dog senest m år efter forsikredes død.

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

$$= g_{x+\theta} \cdot \bar{a}_{\eta_{x+\theta}:m}^l * 1_{(x+\theta) < u}$$

$$K_{816}(x, u, m) = \int_0^{u-x} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \bar{a}_{\eta:m}^l d\eta d\theta$$

$$u \leq 75,$$

Symboler med l er beregnet med forsørgedes normaldødelighed, jvf. pkt. 1.2.0. Grundformen kan kun tegnes i forbindelse med grundform 825 med samme ydelse, samme udløb og betalingsperiode.

825 Kollektiv supplerende ydelse

Ydelsen udbetales i m år ved forsikredes død inden alder u , dersom forsikrede ikke har en pensionsberettiget ægtefælle. Såfremt forsikrede har en pensionsberettiget ægtefælle udbetales ydelsen først ved denne ægtefælles død og indtil m år efter forsikredes død.

$$S_{x+\theta}^d = \bar{a}_{m|} - g_{x+\theta} \cdot \int_{-x}^x f(\eta|x+\theta) \bar{a}_{\eta m|}^t d\eta$$

$$K_{825}(x, u, m) = \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_u}{D_x} * \bar{a}_{m|} - \int_0^{u-x} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \bar{a}_{\eta m|}^t d\eta d\theta$$

$60 \leq n \leq 75$, jfr.pkt.8.2.3.

Grundformen kan kun tegnes i forbindelse med grundform 816 med samme ydelse, samme udløb og betalingsperiode.

9.0.0 Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

For forsikrede på unisex grundlag med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.2.0 anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 9.1.2 anførte.

For forsikrede på unisex grundlag med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.3.0 anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 9.2.2 anførte.

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. 1.2.0 og pkt. 1.3.0 anførte intensiteter.

9.1.0 Forhøjet dødsrisiko for forsikrede på unisexgrundlag

$$D2: \mu_u = 0,002500 + 10^{5,804+0,038u-10}$$

$$D3: \mu_u = 0,003000 + 10^{5,880+0,038u-10}$$

$$D4: \mu_u = 0,004000 + 10^{5,956+0,038u-10}$$

$$D5: \mu_u = 0,006000 + 10^{6,032+0,038u-10}$$

$$D6: \mu_u = 0,010000 + 10^{6,108+0,038u-10}$$

$$D7: \mu_u = 0,018000 + 10^{6,184+0,038u-10}$$

$$D8: \mu_u = 0,034000 + 10^{6,260+0,038u-10}$$

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

9.2.0 Forhøjet invaliditetsrisiko for forsikrede på unisexgrundlag

$$12: \mu_u^{ad} = 0,001480 + 10^{4,97136+0,060u-10}$$

$$13: \mu_u^{ad} = 0,002120 + 10^{5,05851+0,060u-10}$$

$$14: \mu_u^{ad} = 0,003160 + 10^{5,13106+0,060u-10}$$

$$15: \mu_u^{ad} = 0,005000 + 10^{5,19321+0,060u-10}$$

$$16: \mu_u^{ad} = 0,008440 + 10^{5,24757+0,060u-10}$$

$$17: \mu_u^{ad} = 0,015080 + 10^{5,29587+0,060u-10}$$

$$18: \mu_u^{ad} = 0,028210 + 10^{5,33934+0,060u-10}$$

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

10.0.0 Tilladte forsikringsformer

10.1.0 Minimum for risiko

Enhver forsikring skal indeholde en vis forsikringsrisiko.

Denne betingelse er opfyldt, hvis der tegnes en dækning ved invaliditet og/eller præmiefritagelse.

Er der ingen dækning ved invaliditet/præmiefritagelse opfyldes betingelsen ved at risikosummen ved død skal udgøre mindst 1% af opsparingen lige før død.

10.2.0 Maksimum for risiko

En invaliderente må maksimalt udgøre 70% af gagen incl. tjenestemandspension, invaliderenter og dækning ved tab af arbejds-/erhvervsevne tegnet andet steds.

10.3.0 Minimum for indbetaling

Den mindste årlige præmiebetaling udgør MIN-OPS

Er Forsikringen tegnet med tilknyttede risikoforsikringer på samme forsikringsforhold er mindste præmiebetaling MIN-PR

Minimumsgrænserne fastsættes af selskabets ledelse, som en del af selskabets forretningsorden.

B. Bemærkninger

ad 9.0.0 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).

F. Formler

1.0.0 Integrationsformler

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.

1.1.0. Laplace's formel med nedstigende differenser

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

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

1.2.0. 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

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

1.3.0. Simpson's kvadraturformel

Idet der regnes med intervalllængde $\frac{1}{2}$, 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

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

2.0.0 Etlivsstørrelser

x betegner alder for en mand eller en kvinde eller en forsikret på unisex grundlaget.

2.1.0. Formler

For en given rentefod i og en given dødelighedsintensitet μ_t er l_x (henholdsvis l_x^{ai}) beregnet ved

$$l_x = e^{-\int_{x_0}^x \mu_t dt}$$
, beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.
, hvor $x_0 = 1$ (radiksalder).

De øvrige dekrement- og kommutationsstørrelser er beregnet ved:

$$D_x = l_x \cdot v^x$$

, hvor v^x er angivet i 6.1.0.

3.0.0. Tolivsstørrelser

x betegner alder for forsikrede 1.
y betegner alder for forsikrede 2.

3.1.0. Formler

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

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

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

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

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

$$\bar{N}_{x,y} = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} dt \quad , \text{ beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\bar{N}_{x,y}^a = \int_x^{120} D_{t,y+t-x}^a dt \quad , \text{ beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\bar{M}_{x,y}^l = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} \cdot \mu_t dt \quad , \text{ beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\bar{M}_{x,y}^l = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} \cdot \mu_{y+t-x} dt \quad , \text{ beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\bar{M}_{x,y} = \bar{M}_{x,y}^l + \bar{M}_{x,y}^l$$

6.0.0 Annuiteter

6.1.0 Formler

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

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

$$\bar{a}_{n|\delta} = \frac{1-v^n}{\delta}, \text{ hvor } \delta = \ln(1+i)$$

$$a_{n|}^{(m)} = \frac{1-v^n}{\frac{d}{m}}, \text{ (} m=1,2,3,4,12 \text{)}$$

hvor

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

Regulativ for teknisk konto

§ 1 **Almindelige bestemmelser**

Dette regulativ omfatter alle markedsrenteforsikringer og finansielle kontrakter i markedsrente i Topdanmark Livsforsikring A/S, herefter kaldet Topdanmark. Både forsikringer og finansielle kontrakter kaldes herefter 'forsikringer'.

Alle forsikringstagere i Topdanmark bærer selv investeringsrisikoen, og ingen forsikringer i Topdanmark har ret til bonus.

Afkast på forsikringen, samt beregning af betaling for risiko og omkostninger sker i overensstemmelse med regulativet og de til enhver tid til Finanstilsynet anmeldte regler og satser.

Regulativet gælder fra og med den 1. april 2019.

Ændringer af regulativet anmeldes til Finanstilsynet, og har som udgangspunkt virkning på forsikringsaftaler omfattet af nærværende regulativ. Den tekniske saldo for den enkelte forsikring kan dog ikke nedsættes ved ændringen.

§ 2 **Beregning af forsikringens tekniske konto**

Til hver forsikring er knyttet en teknisk konto.

I beregning af forsikringens tekniske konto indgår debiterede præmier og indskud, udbetalinger, risikopræmier, omkostninger, vederlag samt afkast og skat svarende til de midler, der er afsat til dækning af opsparingen på forsikringen.

Kontoen fremføres ved udgangen af hver måned, og posteringerne på kontoen medfører ændring i andelen i investerede midler.

Jf. Investeringsbetingelser for Topdanmark §8.

Afkast opgøres hver måned, og tilskrives forsikringens tekniske konto.

I februar belastes kontoen med årets afkastskat. Er afkastskatten negativ overføres den til næste år. Ophører forsikringen i løbet af året i forbindelse med død, pensionering eller tilbagekøb reduceres en eventuel udbetaling med den latente skat. Er den latente skat negativ godskrives denne i det omfang skattelovgivningen muliggør dette.

Der kan foretages straksafregning af PAL. Ved § 41-overførsel medsendes besked om evt. negativ afkastskat.

§ 3 Afkast
Afkastet beregnes efter regler angivet i regulativ for investeringer § 7.

§ 4 Pensionsafkastskat
Pensionsafkastskat beregnes på basis af afkastet med de satser, der gælder for den type investering, hvorfra afkastet stammer.

§ 5 Risikopræmie
Betaling for risikodækningerne beregnes efter sædvanlige aktuarmæssige principper på grundlag af de seneste erfaringer vedrørende dødelighed og invaliditet. Der kan tages hensyn til, at der for visse grupper af forsikrede gælder særlige risikoforhold.

Principperne for beregningen fremgår af selskabets tekniske grundlag og tilhørende satsbilag.

§ 6 Omkostninger
De omkostninger, der indgår i beregning af forsikringens tekniske konto fremgår af selskabets tekniske grundlag og tilhørende satsbilag.

Omkostningerne afhænger af forsikringens præmie, indskud og opsparing. Der opkræves et månedligt gebyr, og der kan tillige opkræves specielle omkostninger i forbindelse med ændringer af forsikringen eller af de investeringer, der ligger til grund for forsikringens afkast.

For forsikringer, der indgår som et led i en aftale mellem en arbejdsgiver og en forsikret, kan satserne afhænge af ordningens størrelse og af i hvor høj grad ordningen belaster selskabets administration.

I forbindelse med genkøb eller førtidigt præmieophør belastes kontoen med omkostninger.

Jf. Topdanmarks genkøbs og fripoliceregulativ.

§ 7 Specielt for aktuelle forsikringer
Ved pensionering beregnes ydelserne på baggrund af indeståendet på teknisk konto. Ved udbetaling af rate- eller løbende ydelser fastsættes den månedlige udbetaling ud fra udbetalingsperioden og en forventning om det fremtidige afkast. Denne ydelse er ikke garanteret, men ændres hvert år ud fra den faktiske opsparing på forsikringen.

I tilfælde af at afkastet eller den tilbageblevne opsparing viser sig af blive væsentligt mindre end forventet, forbeholder Topdanmark sig ret til at omberegne den månedlige udbetaling, for at sikre at udbetalingen kan ske i det aftalte antal år i det omfang lovgivningen i øvrigt tillader dette.

I forbindelse med sidste udbetaling på forsikringen afregnes et eventuelt overskud på kontoen, ligesom udbetalingen kan slutte før tiden ved et eventuelt underskud.

Forsikrede kan ved pensionering begære sin opsparing overført til en gennemsnitsrenteforsikring. Denne forsikring vil blive tegnet på det til enhver tid gældende grundlag og vilkår.

Regulativ for investeringer

§ 1 **Almindelige bestemmelser**

Dette regulativ omfatter opsparing på markedsrenteaftaler i Topdanmark, Livsforsikring, herefter kaldet Topdanmark.

Alle forsikringer i Topdanmark bærer selv investeringsrisikoen, og Topdanmark yder ikke nogen garanti i denne forbindelse.

Betingelserne gælder fra og med den 1. april 2019.

§2 **Fonde**

Forsikringstageren har mulighed for at vælge mellem en række fonde i investeringsforeninger og investeringspuljer m.v., i det følgende under ét kaldet **fonde**.

De tilbudte fonde fremgår af tegningsmaterialet. En oversigt over fondene kan rekvireres hos Topdanmark eller ses på Topdanmarks hjemmeside: www.topdanmark.dk

Blandt de udbudte fonde vil være en dansk pengemarkedsfond med begrænset risiko, herefter kaldet **pengemarkedsfonden**.

Topdanmark kan til enhver tid udvide antallet af tilbudte fonde ved at indgå aftale med nye fondsforvaltere. Herefter kan forsikringstagerne investere i disse, hvis der ikke gælder særlige regler for den pågældende fond.

Topdanmark har ret til at fjerne en eller flere fonde fra udbuddet. De berørte forsikringstagere kan i varslingsperioden frit vælge en ny fordeling af de investerede midler, blandt de øvrige fonde, Topdanmark udbyder.

Foretager forsikringstager ikke et nyt valg, vil Topdanmark overføre værdien fra den ophørte fond til pengemarkedsfonden eller til en anden fond med tilsvarende indhold.

Opsiger en fondsforvalter samarbejdet med Topdanmark, kan forsikringstager på tilsvarende måde vælge en ny fordeling.

Forsikringstager kan give en tredje person fuldmagt til at vælge fordeling af indbetalinger og opsparing. Topdanmark skal have skriftlig dokumentation for fuldmagtsforholdet.

§3

Investering i fonde og puljer

Forsikringens værdi investeres i investeringsforeninger eller -puljer efter forsikringstagers eget valg.

Til hver forsikring er knyttet en eller flere konti, der registrerer antal enheder af de investeringer, der er afsat til dækning af forsikringens opsparing. Herefter kaldes en sådan konto – Unitkonto. Topdanmark er ejer af selve investeringsandelene.

Afkastet af de midler, der er knyttet til forsikringen tilskrives forsikringens tekniske konto, ligesom den tekniske konto belastes med det tilsvarende pensionsafkastskat.

Principperne for beregning af afkast og pensionsafkastsskat fremgår af §7.

§ 4

Fordeling i fonde

Den procentvise fordeling af indbetalinger på forsikringen mellem fondene aftales mellem forsikringstageren og Topdanmark i den tilhørende **investeringsaftale**. Denne fordeling kaldes herefter **indbetalingsprofilen**.

Den enkelte fond skal angives i indbetalingsprofilen som hele multipla af 5 procent og skal mindst udgøre 10 procent.

Indbetalingsprofilen kan til enhver tid ændres af forsikringstageren med virkning fremover.

Hvis forsikringen er tegnet som et led i et ansættelsesforhold, kan forsikringstagers valgmuligheder være begrænsede som et led i pensionsaftalen.

Investering af indbetalinger i forbindelse med etablering af en opsparing sker hurtigst muligt efter at indbetalingen er registreret i Topdanmark. Investering af indbetalinger i forbindelse med senere indbetaling til en opsparing vil ske hurtigst muligt efter, at indbetalingen er registreret i Topdanmark.

Topdanmark hæfter ikke for økonomiske tab, der påføres forsikringstageren som følge af, at handel med investeringsandele ikke kan gennemføres på grund af forhold, Topdanmark er uden indflydelse på.

Har forsikringstageren ikke valgt indbetalingsprofil, når indbetalingen modtages, investeres de indbetalte midler i pengemarkedsfonden for så vidt det er en Link Pension. Hvis det er en Profilpension eller Profilpension mix, så oprettes opsparingen med risikoprofilen "mellem risiko". For firmaordninger anvendes.

§ 5 Omvalg

Ønsker forsikringstageren at ændre på det bestående investeringsvalg, skal dette meddeles Topdanmark skriftligt, eller på anden måde som Topdanmark meddeler.

Ændringer foretages hurtigst muligt efter, Topdanmark har modtaget den nye investeringsaftale, med mindre særlige betingelser er gældende for den eller de valgte investeringsfonde.

Er der tvivl om hvilke handler, der ønskes gennemført, foretager Topdanmark ingen handler. Forsikringstageren orienteres herom.

Ved omlægning af investeringen kan ordningen belastes med omkostninger. Størrelsen af omkostningerne fremgår af medfølgende satsbilag.

Når omlægningen er gennemført modtager forsikringstageren en bekræftelse herpå.

§ 6 Ansvar for investeringerne

Forsikringstageren kan ikke gøre ansvar gældende overfor Topdanmark for udviklingen i de enkelte fonde.

§ 7 Beregning af afkast og af pensionsafkastskat.

Der foretages afkastberegning på basis af det udloddede afkast samt de ved udgangen af måneden gældende værdier.

Forsikringens samlede afkast udgør dermed:

Afkast =

Værdi af indestående_{ultimo} - Værdi af indestående_{primo} - indbetalinger + udbetalinger

Eventuelt udbytte investeres i samme fond, som udbyttet vedrører.

Pensionsafkastskat beregnes som

*Pensionsafkastskat = afkast * afkastsats*

§ 8 Afkast og pensionsafkastskat

Afkastet tilskrives/fratrækkes forsikringstagerens tekniske konto ved udgangen af hver måned eller ved aftalens ophør. Afkastet kan både være positivt og negativt.

Positiv pensionsafkastskat indgår i beregning af risikosummer o.l. Den fratrækkes kontoen i februar eller ved forsikringens hele eller delvise ophør.

Negativ pensionsafkastskat videreføres til modregning i eventuel fremtidig skat. Ved forsikringens ophør godskrives et beløb svarende til en eventuel negativ skat i det omfang skattelovgivningen muliggør dette.

§ 9 Tilbagekøb o.l.

I forbindelse med ophør omsættes forsikringens investering til kontante midler og eventuel skyldig skat afregnes. Forsikringstageren kan ikke forlange at få udleveret investeringsandele i stedet for en kontant afregning.

§ 10 Kurser

Til hver fond er der knyttet en købskurs og en salgskurs. Disse opdateres dagligt på bankdage med mindre opdateringen er forhindret af uforudsete hændelser.

Ved beregning af forsikringens værdi og afkast, samt ved beregning af andele i den enkelte fond benyttes den senest fastsatte salgskurs for de udbudte fonde.

§11 Principper for handel

Der findes følgende handelstyper

1. Systemhandler - omfatter de posteringer, der kommer fra den tekniske konto. Disse handler samles på kontantkontoen, og så handles de på investeringskontoen. Det gælder
 - Præmieindbetaling til Markedsrente
 - Udbetalinger fra Markedsrente
 - Risikopræmier, omkostninger, vederlag samt PAL

For denne handelstype gælder, at der handles for nettoværdien på det tidspunkt dagens handler gøres klar. Er nettoværdien positiv købes der units til købskurs i forhold til indbetalingsprofilen. Er nettoværdien negativ sælges units til salgskurs. Salg af units sker forholdsmæssigt mellem investeringsfondene.

Følgende handelstyper samles ikke på kontantkontoen og indgår derfor ikke i en nettoværdi

2. Omvalg af investeringssammensætning. Det kan eksempelvis være ændring fra Profilpension Lav risiko til Profilpension Høj risiko eller fra Profilpension Mellem

risiko til Topdanmark link pension eller ændring af fondsfordelingen på en Topdanmark link pension. Køb og salg gennemføres med henholdsvis købs-/salgs-kurs.

3. Handel med udbytte - geninvesteres i samme fond, som udbyttet stammer fra og sker til købskurs.
4. Kompensationshandel benyttet ved rettelse af fejl i afkastet.
5. Sammenlægningshandel - benyttes når en fond nedlægges og beholdningen investeres i en anden fond. Salg af units fra den fond der bliver nedlagt sker til salgskurs mens det tilsvarende køb i den modtagende fond sker til købskurs.
6. Handelstypen rebalancering – benyttes, når fordelingen af beholdningen tilpasses indbetalingsprofilen. I fonde, hvor der er behov for salg, handles til salgskurs, og omvendt handles til købskurs i fonde, hvor der er behov for køb.

Hvis der er behov for at gennemføre flere handelstyper samme dag, eksekveres de i ovenstående rækkefølge.

§ 12 Ændring/opsigelse af investeringsregulativ

Nærværende regulativ kan til enhver tid ændres efter anmeldelse til Finanstilsynet.

Omfatter ændringen tidligere tegnede forsikringer har ændringen kun virkning for fremtidige investeringsforhold.

Topdanmark forbeholder sig desuden også ret til at ændre aftalen øjeblikkeligt, hvis det skønnes nødvendigt, som følge af en ny eller ændret lovgivning.

Tilbagekøbs- og fripolice-regulativ

§1 Almindelige regler

Nærværende regulativ omfatter forsikringer tegnet som Unit Link forsikringer, samt forsikringer, der er tilknyttet samme forsikringsforhold som disse. Forsikringsselskaberne i TopLiv koncernen har tiltrådt regulativet, hvad angår forpligtelsen til at yde fortsat risikodækning i forbindelse med omskrivning til fripolice, eller tvunget tilbagekøb.

Regulativet gælder fra og med den 1. januar 2010.

Ændringer af regulativet anmeldes til Finanstilsynet, og har som udgangspunkt virkning på forsikringsaftaler omfattet af nærværende regulativ.

§2 Fripolice

Hvis præmiebetalingen indstilles før tiden, og forsikringen har opnået en værdi, ændres den til præmiefri forsikring – fripolice.

Det betyder, at ret til præmiefritagelse bortfalder og dækningen ved død fastsættes til 101% af forsikringens opsparring ved død.

De øvrige forsikringsdækninger, der er knyttet til forsikringsforholdet bortfalder, men kan på forsikringstagerens anmodning opretholdes som selvstændige forsikringer med præmiebetaling.

Tilknyttede gruppeforsikringer, kan opretholdes i den udstrækning, forsikrede opfylder betingelserne for tegning af den pågældende forsikring.

Efter ændring til fripolice bortfalder præmieomkostninger, men forsikringens opsparring belastes fortsat med et månedligt gebyr og med saldomkostninger.

I forbindelse med selve ændringen til præmiefri dækning kan forsikringens opsparring belastes med et fripolicefradrag.

§3 Tvunget tilbagekøb

Er opsparringen på en fripolice mindre end en af Topdanmark Link fastsat grænse, har Topdanmark Link ret til at frigøre sig ved kontant udbetaling af tilbagekøbsværdien.

Dækningen på tilknyttede risikoforsikringer, der er individuelt tegnede, kan opretholdes mod fortsat betaling af en præmie, der fastsættes som ved en nytegning af forsikringen. Tilknyttede gruppeforsikringer, kan fortsætte i den udstrækning, forsikrede opfylder betingelserne for tegning af den pågældende forsikring.

§4 Tilbagekøb

Har forsikringen opnået tilbagekøbsværdi, kan denne udbetales til forsikringstageren på forlangende. Dette gælder dog kun, hvis tilbagekøbsværdien ikke overstiger værdien af den ydelse, som forfalder i tilfælde af forsikredes død. I alle andre tilfælde kan tilbagekøbsværdien kun udbetales efter særlig aftale med Topdanmark Link.

Tilbagekøbsværdien beregnes efter reglerne i nærværende regulativ.

§5 Suspendering af tilbagekøbsretten

I tilfælde af, at handel med investeringsbeviser ikke kan gennemføres på grund af force major eller andre forhold Topdanmark Link er uden indflydelse på, kan retten til tilbagekøb suspenderes så længe denne tilstand varer.

§6 Tilbagekøbsværdien

Forsikringens tilbagekøbsværdi er værdien af de til forsikringen knyttede aktiver fratrukket skyldigt pensionsafkastskat og tilbagekøbsfradrag.

Værdien af aktiverne beregnes på ekspeditionsdatoen for tilbagekøbet. Ekspeditionstiden for tilbagekøb vil være på 14 dage efter at alle relevante oplysninger i forbindelse med genkøbet er kommet selskabet i hænde.

I tilfælde af, at retten til tilbagekøb har været suspenderet i en periode, regnes de 14 dage fra periodens udløb.

§7 Tilbagekøbs- og fripolicefradrag

Tilbagekøbs- og fripolicefradrag består af et fradrag til dækning af transaktionsomkostninger i forbindelse med ændringen.

Fradrag til dækning af transaktionsomkostninger udgøres af et fradrag, der er et udtryk for de omkostninger, der er forbundet med henholdsvis tilbagekøbs- og fripolice-transaktionen.

Fradragene, der fremgår af satsbilag B fastsættes for et år ad gangen og anmeldes til Finanstilsynet.

Satsbilag vedr. teknisk grundlag for Topdanmark Link – 29.12.2017

Satser A i henhold til beregningsgrundlaget Topdanmark Link 2001, i%

Hvor ikke andet er nævnt gælder alle satser fra 1. januar 2002 og indtil andet satsbilag er anmeldt. Satserne gælder også allerede tegnede forsikringer.

Satser vedrørende beregning af risikopræmier

1.2.1 Anvendt dødelighed før alderspensionering

B14U

$$\mu_{x,t} = \mu_x \cdot (1 - R(x))^{t-t_0}, \text{ hvor } t_0 = 1/7 - 2014$$

$$\mu_x = \begin{cases} e^{A+B \cdot x + C \cdot x^2 + D \cdot x^3} & , x < 65 \\ e^{E+F \cdot x + G \cdot x^2 + H \cdot x^3} & , x \geq 65 \end{cases}$$

$$R(x) = \max(a \cdot x + b; 0)$$

hvor

A	-8,07676
B	-0,09390
C	0,0040334
D	-0,00002892
E	28,7358
F	-1,4169
G	0,018602
H	-0,000073963
a	-0,0004
b	0,04444

Risikopræmier ved forhøjet risiko (Tavler) udgør,

$$\begin{aligned} \mu_{x,t}^{ad,D1,*} &= \mu_{x,t}^{ad,D0,*} \\ \mu_{x,t}^{ad,D2,*} &= 0,0025 - 0,000500 + \mu_{x+2,t}^{ad,D0,*} \\ \mu_{x,t}^{ad,D3,*} &= 0,003 - 0,000500 + \mu_{x+4,t}^{ad,D0,*} \\ \mu_{x,t}^{ad,D4,*} &= 0,004 - 0,000500 + \mu_{x+6,t}^{ad,D0,*} \\ \mu_{x,t}^{ad,D5,*} &= 0,006 - 0,000500 + \mu_{x+8,t}^{ad,D0,*} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\mu_{x,t}^{ad,D6,*} &= 0,01 - 0,000500 + \mu_{x+10,t}^{ad,D0,*} \\ \mu_{x,t}^{ad,D7,*} &= 0,018 - 0,000500 + \mu_{x+12,t}^{ad,D0,*} \\ \mu_{x,t}^{ad,D8,*} &= 0,034 - 0,000500 + \mu_{x+14,t}^{ad,D0,*}\end{aligned}$$

1.2.2 Anvendt dødelighed efter alderspensionering

Til beregning af risikopræmier og ydelser for aktuelle anvendes den normale basisdødelighed beskrevet i afsnit 1.2.0 under grundlagets afsnit om Risikoelementer, der er identisk med selskabets T14 grundlag i gennemsnitsrente.

1.3.0 Anvendt invaliditet

$$\mu_x^{ai,I0,*} = 0,00048 + 10^{4,61918062x+0,06x-10}$$

For alle skærpede tavler beregnes intensiteten for invaliditet med udgangspunkt i ovennævnte basisinvaliditet og til denne lægges herefter samme skærpelse i forhold til de skærpede tavler som på 1. ordens grundlaget i gennemsnitsrente

$$\mu_x^{ai,Iz,*} = \mu_x^{ai,I0,*} + (\mu_x^{ai,T14U,Iz} - \mu_x^{ai,T14U,I0})$$

1.3.1 Anvendt invaliditet ved invaliditetsgrad mellem 2/3 og 1

$$ef = 1,$$

$$f_i^{67} = 1 \quad , i \in (x,y) \text{ og}$$

$$f_u^{67} = 0,8$$

1.3.2 Anvendt invaliditet ved invaliditetsgrad mellem 1/2 og 2/3

$$ef = 1,$$

$$f_i^{50} = 1 \quad , i \in (x,y) \text{ og}$$

$$f_u^{50} = 0,9$$

Satser vedrørende omkostninger

4.1.1. Præmieomkostninger

Alle omkostninger beregnes af præmie undtaget eventuelt arbejdsmarkedsbidrag - AMB

N = 48

Perioden, hvor der betales de fulde præmieomkostninger, udgør 4 år eller 48 måneder.

Denne sats gælder ved nyttegning pr. 1. oktober 2001 eller senere. Ved alle ændringer efter 1. oktober 2001 beregnes det nye periodeudløb på basis af denne størrelse.

OMK-Pi præmieomkostninger i den i'te periode fastsættes som følger

OMK-Pi =

$$m_{i,3} + (m_{i,2} - m_{i,3}) * \text{MIN}(P, k_2) / P + (m_{i,1} - m_{i,2}) * \text{MIN}(P, k_1) / P$$

Hvor P er lig med årspræmien, k_1 og k_2 er grænser på præmiestørrelsen og $m_{i,j}$ er procentbelastningen for den del af præmien, der ligger i det j'te interval.

Knækgrænser k_i er givet ved:

Aftale	k_1	k_2
Privat	36.500	92.000
Firma	36.500	92.000

Procentbelastningen er givet ved

Aftale	periode i	$m_{i,1}$	$m_{i,2}$	$m_{i,3}$
Privat	1	5,0 %	5,0 %	4,0 %
	2	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Firma	1	4,0 %	4,0 %	4,0 %
	2	1,5 %	1,5 %	1,5 %

Mulighed for ekstrarabat

Selskabet kan yde en ekstra rabat på op til 4 % - point på omkostningerne i den første præmieperiode.

For pensioner, der indgår i en obligatorisk firmaaftale, kan omkostningerne nedsættes yderligere for ét år ad gangen. Det er en betingelse, at nedsættelsen vedrører alle pensioner under aftalen.

Beregning af periodeudløb

Størrelsen P.UDL_N - den dato hvor forsikringen præmieomkostninger skifter fra OMK-P1 % til OMK-P2 % fastsættes som følger

Ved nyttegning

$P.UDL_N = \text{Pr. dato for nytægning} + N \text{ måneder.}$

Ved fald i præmien er $P.UDL_N$ uændret.

Ved forhøjelse beregnes den nye dato efter formlen

$P.UDL_N^{ny} =$

$\text{Pr. dato for ændring} + (1-p_{gl}/p_{ny}) * N + p_{gl}/p_{ny} * (P.UDL_N^{gl} - \text{Pr. dato for ændring})$
når $\text{Pr.dato} < P.UDL_N^{gl}$

$\text{Pr. dato for ændring} + (1-p_{gl}/p_{ny}) * N$ når $\text{Pr.dato} \geq P.UDL_N^{gl}$

Hvor N er den til enhver tid gældende parameter, der er perioden for betaling af de høje omkostninger.

Det ses at ændringen af $P.UDL$ alene afhænger af den relative ændring af præmiestørrelsen og ikke af selve præmierne.

4.1.2. Indskudsomkostninger

Indskudsomkostningerne $OMK-I$ % fastsættes som følger,

Indskud	$OMK-I$ %
0 - 250.000 og årlig præmie > 12.000 kr.	0%
250.000 - og derover	0%
Ellers	2,25%

Mulighed for ekstrarabat

Selskabet kan i ganske særlige tilfælde yde en ekstra rabat på indskudsomkostningerne. Denne rabat kan kun gives, ved overførsel eller hvis selskabet i øvrigt holdes skadesløs.

For pensioner, der indgår i en obligatorisk firmaaftale, kan omkostningerne nedsættes yderligere for ét år ad gangen. Det er en betingelse, at nedsættelsen vedrører alle pensioner under aftalen

4.1.3. Løbende gebyr

Det løbende månedlige gebyr $OMK-B$, udgør 61 kr. (2020) for alle forsikringer, der er tilknyttet investeringsfonds.

Det ovenfor nævnte gebyr reguleres årligt pr. 1. januar i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerprisindekset. Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september 1996. Det regulerede gebyr afrundes til nærmeste hele antal kr.

For aktuelle børnerenter betales intet gebyr.

4.1.4. Saldo omkostninger

Satsen for årlige saldoomkostninger OMK-S % fastsættes som følger

$$\text{OMK-S \%} = S_3 + (S_2 - S_3) * \text{MIN}(S, Ks_2) / S + (S_1 - S_2) * \text{MIN}(S, Ks_1) / S$$

Hvor S er saldoens størrelse, Ks_1 og Ks_2 er grænser på saldoens størrelse og S_j er belastningen for den del af saldoen, der ligger i det j'te interval.

Aftale	k_1	k_2		
Privat	500.000	10.000.000		
Firma	500.000	10.000.000		
Profilpension	500.000	10.000.000		

Aftale	M_1	M_2	M_3	
Privat	0,40 %	0,25 %	0,10 %	
Firma	0,40 %	0,25 %	0,10 %	
Profilpension	0,15 %	0,10 %	0,05 %	

Mulighed for ekstrarabat

Selskabet kan yde en ekstra rabat på saldo-omkostningerne.

For pensioner, der indgår i en obligatorisk firmaaftale, kan omkostningerne nedsættes yderligere for ét år ad gangen. Det er en betingelse, at nedsættelsen vedrører alle pensioner under aftalen

Satser B vedrørende fripolice og genkøb

4.2.0 Fripolice

Gebyr i forbindelse med omskrivning til fripolice udgør 650 kr.

4.3.1 Tilbagekøb

Gebyr ved tilbagekøb – G_gebyr udgør 1.874 kr. (2020)

De ovenfor nævnte tillæg reguleres årligt pr. 1. januar i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerprisindekset. Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september 1996. De regulerede tillæg afrundes til nærmeste hele antal kr.

Satser C vedrørende beregning af markedsværdihensættelser for aktuelle forsikringsdele

Afsnit 3.3.0 "Hensættelse for aktuelle forsikringsdele" anvender følgende satser:

Inflationskurve:

For de første tre år tages der afsæt i centraladministrationens skøn på området. For tiden fra 10 år og frem anvendes inflationsforventninger beregnet af et stort dansk pengeinstitut. Disse to sæt inflationsforventninger sammensættes ved at anvende årlige stigningstakter mellem år 3 og år 10.

Dødelighed:

Intensiteterne afhænger af alder, køn og fødselsår. Unisex forsikringer beregnes på kønsopdelt grundlag.

Finanstilsynet har leveret et sæt benchmark dødeligheder på 2016 niveau $\mu_{2016,x,k}^{Benchmark}$ og ligeledes har Finanstilsynet leveret et sæt forventede levetidsforbedringer $R_{x,k}$

$$\mu_{x,t,k}^{MV,2017} = \mu_{2016,x,k}^{Benchmark} e^{\beta_1^k \cdot 2016r_1(x) + \beta_2^k \cdot 2016r_2(x) + \beta_3^k \cdot 2016r_3(x)} (1 - R_{x,k}^{2016})^{t-t_0},$$

hvor x angiver 2016 alderen, t angiver beregningsdatoen, t_0 angiver 1. juli 2016 og k angiver individets køn. Imellem hele aldre interpoleres der lineært. Basisfunktionerne r er defineret ved

$$r_1(x) = \begin{cases} 1 & \text{for } x \leq 40 \\ (60-x)/20 & \text{for } 40 < x \leq 60 \\ 0 & \text{for } x \geq 60 \end{cases}$$
$$r_2(x) = \begin{cases} 1 & \text{for } x \leq 60 \\ (80-x)/20 & \text{for } 60 < x \leq 80 \\ 0 & \text{for } x \geq 80 \end{cases}$$

$$r_3(x) = \begin{cases} 1 & \text{for } x \leq 80 \\ (100-x)/20 & \text{for } 80 < x \leq 100 \\ 0 & \text{for } x \geq 100 \end{cases}$$

Beta vektoren for hvert køn estimeret til

$$\begin{aligned} \beta_1^M, 2016 &= 0,27346 & \beta_2^M, 2016 &= -0,11588 & \beta_3^M, 2016 &= -0,17915 \\ \beta_1^K, 2016 &= 0,32217 & \beta_2^K, 2016 &= 0,00544 & \beta_3^K, 2016 &= -0,16881 \end{aligned}$$

Parametre til beregning af fradrag for forventet fremtidig reaktiveringsgevinst:

$$\begin{aligned} F_0 &= 0,34 \\ K &= 33 \text{ måneder} \end{aligned}$$

Satser vedrørende beregning af præmie for børnerenter

$$BF = K_i / 0,89$$

Jf. punkt1.2.1

Omkostninger C vedrørende "Regulativ for investeringer §5: Omvalg "

Omkostningerne ved omlægning af allerede foretagne investeringer består ud over eventuel kurtage og spread mellem salgs- og købskurser af et gebyr O_GEBYR.

O_GEBYR er fastsat til 0 kr.

Ved omlægning af investeringer fra pengemarkedsfonden beregnes ikke omkostninger.

Der tages ikke omkostninger ved ændring af indbetalingsprofil.

BILAG 3.1. – Egenkapitalens andel af det realiserede resultat

I beregning af selskabets resultat og af det realiserede resultat indgår afkastet af selskabets aktiver.

Afkastet af aktiverne er delt på følgende områder,

- Rentegrupper
- Markedsrenteprodukter
- Egenkapitalen, syge- og ulykke forretning, øvrige forsikringer udenfor kontribution samt KB af omkostnings- og risikogrupper.

Det beregnede resultat defineres som summen af nedenstående elementer:

Ubetingede elementer

- afkastet af de aktiver, der tilhører egenkapitalen
- resultatet af syge- og ulykkesvirksomhed i selskabet
- resultatet fra forsikringer udenfor kontribution
- det forsikringsmæssige resultat af markedsrenteprodukter i selskabet
- resultatet i Topdanmark EDBII ApS
- resultatet vedrørende omkostninger - salg af forsikringer under kontribution
- eventuelle underskud i kontributionsgrupperne

Betingede elementer

- et tillæg, der svarer til summen af risikoforrentningen, fra hver af kontributionsgrupperne i selskabet opgjort kvartalsvis. Risikoforrentningen fra hver gruppe er fastsat ud fra den risiko de skønnes at udgøre for selskabet samt den ønskede fortjenstmargen og fremgår af nedenstående oversigt.
- saldo fra skyggekonto1 (overgangsordning f.s.v. angår saldo pr. 31. december 2015)

Gæld til egenkapitalen

- saldo fra skyggekonto2

Årets resultat er som udgangspunkt lig med det beregnede resultat.

Hver kontributionsgruppe bidrager med sin andel af risikoforrentningen samt afdrag af eventuelle skyggekonti.

Hvis kollektivt bonuspotentiale i kontributionsgruppen og evt. forbrug af individuelle bonuspotentia-ler (for rentegrupperne) er utilstrækkeligt til disponering af overskud til kunderne dækkes dette af ejerne og underskuddet vil blive henført til skyggekonto2 for gruppen.

Satser for fastsættelse af risikoforretning i de enkelte kontributionsgrupper

- Risikogrupperne vedrørende firma, privat og aktuelle livrenter:
10 % af risikogodtgørelserne eller risikopræmierne.

- Omkostningsgruppe administration:

25 % af resultatet, dog mindst 0 kr. Resultatet opgøres før brug af omkostnings- og sikkerhedstillæg

- Rentegrupper:

Rentegruppe RE1: 0,80 % af de retrospektive hensættelser

Rentegruppe RE2: 0,80 % af de retrospektive hensættelser

Rentegruppe RE3: 0,80 % af de retrospektive hensættelser

Rentegruppe RE4: 0,80 % af de retrospektive hensættelser

Rentegruppe RE5: 0,80 % af de retrospektive hensættelser

Rentegruppe RE6: 0,80 % af de retrospektive hensættelser

Rentegruppe RE7: 0,80 % af de retrospektive hensættelser

Rentegruppe RE9: 0,80 % af de retrospektive hensættelser

Rentegruppe RE10: 0,80 % af de retrospektive hensættelser

BILAG 3.2. – Kontributionsgrupper

De fleste livsforsikringskontrakter i selskabet, der er tegnet med ydelsesgaranti og på individuel basis, har ret til bonus efter bonusregulativet.

Der findes dog en lille bestand af aktuelle livrenter med grundlagsrenter på mere end 5%. Depotrenten for disse livrenter er bestemt uden hensyn til de finansielle resultater. Derfor er disse livrenter undtaget kontribution.

U74 livrenter – livrenter uden ret til bonus – og gruppelevsforikringer er ikke underlagt kontribution, og indgår derfor ikke i kontributionsgrupperne.

Gruppeopdelingerne vedrører forsikringskontrakter som helhed – forsikringer – i Topdanmarks system givet ved et forsikringsnummer. En forsikring kan indeholde et eller flere moduler svarende til hver sin forsikringsdækning. Hver modul kan indeholde dele med forskellige tekniske renter. Der ses bort fra moduler, der indeholder dækninger vedrørende Syge- og Ulykkesforsikring eller gruppedækninger.

Hovedområder

For hvert af de fire hovedområder

Rente og afkast

Risiko – invaliditet, præmiefritagelse, død og overlevelse

Omkostninger - administration

Omkostninger - salg

defineres en klassedeling af forsikringerne. De fire klassedeling er indbyrdes uafhængige.

Resultatet fra hovedområdet, Omkostninger – salg, dækkes af egenkapitalen, hvorfor dette område ikke betragtes som bestående af egentlige kontributionsgrupper.

Hver forsikring tilhører altså én og kun en gruppe – kontributionsgruppe – med hensyn til hvert af de øvrige hovedområder.

Grupper

En forsikring tilhører altså,

én rentegruppe

én risikogrupper

én omkostningsgruppe – administration

Gruppedelingen pr. 1. januar 2015 er baseret på den bestående opdeling i TDL.

Opdelingen i rentegrupper er helt uændret.

Opdelingen vedrørende omkostninger – administration er en sammenlægning af bestående grupper på tværs af de tidligere to selskaber TDL og Topdanmark Liv V – TDL V.

Opdelingen i risikogrupper er ændret i forhold til tidligere.

Skift af grupper

En forsikring fastholder i princippet sit gruppetilhørsforhold. Selskabets aktuar overvåger om gruppedelingerne fortsat er rimelige. Hvert år den 1. december bestemmes nye gruppetilhør gældende fra 1. januar året efter. Hvis enkelte forsikringer eller grupper heraf skifter gruppetilhør, vil der om nødvendigt ske en flytning af kollektive midler og forpligtelser.

Gruppedeling pr. 1. januar 2015

Opdeling i rentegrupper som de så ud umiddelbart før selskabssammenlægningen er bibeholdt.

Der er således ikke sket sammenlægning af rentekontributionsgrupper pr. 1. januar 2015.

Rentegrupperne bestemmes ud fra den oprindelige tekniske rente – grundlagsrente - på forsikringen.

Rentegrupper:

- Rentegruppe 1 (RE1): forsikringer med vægtet grundlagsrente på]1%-2%], oprindelig i TDL
- Rentegruppe 2 (RE2): forsikringer med vægtet grundlagsrente på]2%-3%], oprindelig i TDL
- Rentegruppe 9 (RE9): forsikringer med oprindelig grundlagsrente på 1%, oprindelig i TDL samt nyttegning.
- Rentegruppe 3 (RE3): forsikringer med vægtet grundlagsrente på]1%-2%], oprindelig i TDL V
- Rentegruppe 4 (RE4): forsikringer med vægtet grundlagsrente på]2%-3%], oprindelig i TDL V
- Rentegruppe 5 (RE5): forsikringer med vægtet grundlagsrente på]3%-4%], oprindelig i TDL V
- Rentegruppe 6 (RE6): forsikringer med vægtet grundlagsrente på]4%-5%], oprindelig i TDL V
- Rentegruppe 7 (RE7): forsikringer med vægtet grundlagsrente på 5%, oprindelig i TDL V
- Rentegruppe 10 (RE10): forsikringer med oprindelig grundlagsrente på 1%, oprindelig i TDL V samt nyttegning af PBL §53A opsparing.

Med denne opdeling vil den vægtede grundlagsrente for forsikringer i samme rentegruppe, højst afvige 1%-point. Opdelingen opfylder således Finanstilsynets krav til homogene rentegrupper.

Omkostningsgrupperne – administration:

- Forsikringer tegnet privat, herunder forsikringer hvor betalingerne er administreret af arbejdsgiverne – private eller pseudo firmaordninger - OPR
- Forsikringer tegnet som led i en aftale mellem selskabet og arbejdsgiveren - OFI

Kriterierne for opdelingen er objektiv og synes rimelige. Indenfor hver gruppe er de krav forsikringerne stiller til selskabets administration af samme karakter, og strukturen og størrelsesordenen af administrationsbidragene er ensartet indenfor hver gruppe.

Risikogrupperne udgør:

- Aktuelle livrenter beregnet på G82 - G82
- Aktuelle livrenter beregnet på T05 og T14 - T05
- Øvrige forsikringer tegnet privat, herunder forsikringer, hvor betalingerne er administreret af arbejdsgiverne – private eller pseudo firmaordninger - RPR
- Øvrige forsikringer tegnet som led i en aftale mellem selskabet og arbejdsgiveren - RFI

Ved pensionering flyttes livrenterne ved først kommende årsskifte.

For de ikke aktuelle forsikringer ses risiko ved død og ved invaliditet under et. Der er ingen invaliderisiko vedrørende aktuelle livrenter.

Grupperne anses for at være homogene.

Fremtidig fordeling af realiseret resultat

Det realiserede resultat – 1. orden - for bestanden af forsikringer under kontribution er lig med summen af de realiserede resultater for samtlige kontributionsgrupper.

De aktiver, der tjener til dækning af forpligtelserne overfor kunderne er opdelt i puljer, og det afkast der tilfalder den enkelte gruppe følger de regler, der er beskrevet i anmeldelse om overskudsdeling i TDL af 22. december 2014.

Fordeling af resultater før egenkapitalforrentning og før eventuelt brug af individuelle bonuspotentialer

I forbindelse med aflæggelse af regnskab beregnes resultatet af hver gruppe for sig.

De realiserede resultater og resultater efter bonus for de enkelte kontributionsgrupper regnes som følger

Alle posteringer regnes med fortegn.

Det realiserede resultat for en risikogruppe er summen af det realiserede resultat vedrørende død og overlevelse og vedrørende invaliditet.

De realiserede resultater - 1. orden - for en risikogruppe vedrørende død/oplevelse

Indtægter:

- Summen af 1. ordens risikopræmier vedrørende forsikredes eller medforsikredes død. Her ses bort fra risikopræmier vedrørende død på aktuelle invaliderenter og på aktuelle præmiefritagelser. Disse posteringer indgår i invalideresultaterne.
- Rente af gruppens kollektive bonuspotentiale før PAL

Udgifter:

- Reservespring ved død regnet med fortegn. Her ses bort fra død på aktuelle invaliderenter og på aktuelle præmiefritagelser. Disse reservespring indgår i invalideresultaterne.
- Ændring i IBNR hensættelse vedrørende død.
- Skadesbehandling og skadesforebyggende foranstaltninger.

I øvrigt:

- Resultatet vedrørende genforsikring.
- Resultatet vedrørende indirekte forretning.

Resultater efter bonus for en risikogruppe vedrørende død/oplevelse

Indtægter:

- Summen af 2. ordens risikopræmier vedrørende forsikredes eller medforsikredes død. Her ses bort fra risikopræmier vedrørende død på aktuelle invaliderenter og på aktuelle præmiefritagelser. Disse posteringer indgår i invalideresultaterne.
- Rente af gruppens kollektive bonuspotentiale efter PAL

Udgifter:

- Reservespring ved død regnet med fortegn. Her ses bort fra død på aktuelle invaliderenter og på aktuelle præmiefritagelser. Disse reservespring indgår i invalideresultaterne.
- Ændring i IBNR hensættelse vedrørende død.
- Skadesbehandling og skadesforebyggende foranstaltninger.

I øvrigt:

- Resultatet vedrørende genforsikring.
- Resultatet vedrørende indirekte forretning.

Generelt for invalideskader

Registreres en skade med tilbagevirkende kraft, regnes den med i den gruppe forsikringen tilhørte på skadestidspunktet. Her definerer vi skadestidspunktet som datoen for første udbetaling, uden hensyn til eventuel karen. Forsikringen markeres fremover som tilhørende denne gruppe, og forsikringer, som efter 1. januar 2011 har fået tilkendt udbetaling eller præmiefritagelse som følge af invaliditet må ikke skifte risikogruppe herefter.

Er skaden sket før 1. december 2010, og er den eventuelle police ikke markeret med kontributionsgruppe på skadestidspunktet markeres eventuel og aktuel police manuelt i overensstemmelse med forholdene på skadestidspunktet.

Forsikringer, der allerede er skadesramte 1. januar 2015 er markeret med risikogruppe, og gevinsten ved en eventuel reaktivering tilfalder gruppen.

De realiserede resultater - 1. orden - for en risikogruppe vedrørende invaliditet

Indtægter:

- Summen af 1. ordens risikopræmier vedrørende forsikredes eller medforsikredes invaliditet.
- Summen af 1. ordens risikopræmier vedrørende død for aktuelle præmiefritagelser og aktuelle invaliderenter.
- Rente af gruppens kollektive bonuspotentiale før PAL

Udgifter:

- Reservespring ved invaliditet og reaktivering regnet med fortegn.
- Reservespring ved død, aktuelle præmiefritagelser og aktuelle invaliderenter.
- Ændring i reduktion af hensættelser som følge af forventet reaktivering af aktuelle invaliderenter
- Ændring i IBNR hensættelse vedrørende invaliditet.
- Skadesbehandling og skadesforebyggende foranstaltninger.

I øvrigt:

- Resultatet vedrørende genforsikring.
- Resultat vedrørende indirekte forretning

De realiserede resultater efter bonus for en risikogruppe vedrørende invaliditet

Indtægter:

- Summen af 2. ordens risikopræmier vedrørende forsikredes eller medforsikredes invaliditet.
- Summen af 2. ordens risikopræmier død for aktuelle præmiefritagelser og aktuelle invaliderenter.
- Rente af gruppens kollektive bonuspotentiale før PAL

Udgifter:

- Reservespring ved invaliditet og reaktivering regnet med fortegn.
- Reservespring ved død, aktuelle præmiefritagelser og aktuelle invaliderenter.
- Ændring i reduktion som følge af forventet reaktivering af aktuelle invaliderenter
- Stigning i IBNR hensættelse vedrørende invaliditet.
- Udgifter til skadesbehandling og skadesforebyggende foranstaltninger.

I øvrigt:

- Resultatet vedrørende genforsikring.
- Resultat vedrørende indirekte forretning

Generelt om administration

Omkostningsbidragene fordeles mellem Omkostninger – administration og Omkostninger – salg og erhvervelse.

Det anmeldte kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg, betragtes som omkostningsbidrag til administration, Jf. Særskilt anmeldelse i teknisk grundlag.

Af denne anmeldelse fremgår, at selskabet anvender et omkostningstillæg svarende til 0,25 % af den retrospektive hensættelse til omkostningsdækning. Beløbet er begrænset til 5.000 t.kr. pr. forsikring.

Den enkelte forsikring vil ud over den egentlige depotrente blive tilskrevet en ekstra forrentning svarende til omkostningstillægget, der herefter vil blive fraført som omkostningsbidrag for forsikringen.

Periodens faktiske omkostninger, søges opdelt mellem de to hovedområder og mellem omkostningsgrupperne.

De realiserede resultater - 1. orden - for en administrationsgruppe

Indtægter:

- Summen af 1. ordens omkostningsbidrag
- Rente af gruppens kollektive bonuspotentiale før PAL

Udgifter:

- Den del af selskabets administrationsudgifter, der vedrører gruppen.
- Overførsel af en del af omkostningsbidraget til omkostninger – erhvervelse

De realiserede resultater efter bonus for en administrationsgruppe

Indtægter:

- Summen af den del af 2. ordens omkostningsbidragene, der skal dække administration.
- En rentemarginal på op til 0,5% af hensættelserne i den pågældende gruppe svarende til en del af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg.
- Rente af gruppens kollektive bonuspotentiale efter PAL

Udgifter:

- Den del af selskabets administrationsudgifter, der vedrører gruppen.

Renteresultater

Ifølge kontributionsbekendtgørelsen tilhører al akkumuleret værdiregulering rentegruppen uanset om den skyldes levetidsforbedringer, hensættelser til fremtidig administration eller hensættelser til fremtidig grundlægsforrentning. De akkumulerede værdireguleringer er opgjort før eventuel brug af individuelle bonuspotentiale.

Opgørelse af hvor stor en del af selskabets afkast, der vedrører en rentegruppe er beskrevet i selskabets anmeldelse af egenkapitalforrentning.

Fordelingen bygger på, at aktiver, der modsvarer gruppernes forpligtelser er opdelt i puljer.

De realiserede resultater - 1. orden - for en rentegruppe

Indtægter:

- Den del af selskabets afkast før PAL, der skal henføres til gruppen.
- Faktisk opkrævet kursværn ved tilbagekøb

Udgifter:

- Grundlægsforrentning – nettoreserver forrentet med den tekniske rente hver reserve er opgjort på
- Ændring i akkumuleret værdiregulering, opgjort før eventuel brug af individuelle bonuspotentiale

De realiserede resultater efter bonus for en rentegruppe:

Indtægter:

- Den del af selskabets afkast før PAL, der skal henføres til gruppen.

- Faktisk opkrævet kursværn ved tilbagekøb

Udgifter:

- Depotrente – kontoreserver forrentet med den faktisk fastsatte depotrente før/efter skat
- Kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg
- Den PAL der vedrører gruppen – herunder individuelt PAL, PAL af tekniske hensættelser og PAL af ændringer i kollektive hensættelser. Den individuelle PAL indeholder også PAL af et eventuelt omkostnings- eller risikounderskud.
- Ændring i akkumuleret værdiregulering, opgjort før eventuel brug af individuelle bonuspotentialer. Heri indgår ændring af negativ bonus.

BILAG 3.3. Anvendelse af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg

Selskabet anvender en del af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg til dækning af administrationsomkostninger vedrørende individuelle forsikringer med ret til bonus under forsikringsklasse I, Almindelig livsforsikring, og forsikringsklasse VI, Kapitaliseringsvirksomhed.

I selskabets beregningsgrundlag for livsforsikringer G82/T05 indgår en reduktion af rentestyrken på 0,004773, ved omregning fra teknisk rente til opgørelsesrente. Dette svarer til, at renterne reduceres med cirka 0,5%.

Denne forskel betragtes som et udtryk for, at afkastet af de midler, der er afsat til dækning af selskabets forpligtelser overfor kunderne, kan reduceres med op til 0,5%, før det videregives til kunderne. Beløbet kan i overensstemmelse med de principper, der ligger til grund for beregningsgrundlagene og med Finanstilsynets fastsættelse af maksimale grundlagsrenter anvendes til dækning af omkostnings- og risikounderskud.

Selskabet anvender et omkostningstillæg svarende til 0,25 % af de retrospektive hensættelser til omkostningsdækning. Beløbet er begrænset til 5.000 t.kr. pr. forsikring.

De enkelte forsikringer vil ud over den egentlige depotrente blive tilskrevet en ekstra forrentning svarende til omkostningstillægget, der herefter vil blive fraført som omkostningsbidrag for forsikringen.

Herved vil omkostningstillægget indgå som en renteudgift i forsikringens rentegruppe og som et omkostningsbidrag i forsikringens omkostningsgruppe. I hensættelser til markedsværdi indgår en hensættelse til fremtidig administration. Afløbet af denne hensættelse er en del af renteresultatet, og vil kun ved anvendelse af omkostningstillægget, kunne henføres til administrationsresultatet.

BILAG 3.4. BONUSREGULATIV MED SATSER

Bonusregulativ for Topdanmark Livsforsikring.

1. Almindelige bestemmelser

Berettiget til at deltage i Topdanmark Livsforsikrings bonusfordeling er enhver direkte tegnet ikraftværende livsforsikring, medmindre den efter policens indhold er undtaget fra bonus-fordelingen.

De i regulativet anvendte satser fastsættes af selskabets direktion efter indstilling fra aktuaren og anmeldes til Finanstilsynet.

For gruppelivsforsikringer gælder særlige regler som fremgår af et særskilt bonusregulativ.

Bonusregulativet gælder indtil nyt regulativ anmeldes til Finanstilsynet. Et ændret bonusregulativ gælder også tidligere tegnede forsikringer.

2. Beregning af bonus

Bonus opgøres som forskellen mellem kontoreserve og nettoreserve. Er bonusbeløbet negativt tildeles ikke bonus.

Kontoreserven beregnes på grundlag af dette regulativs gældende satser for forrentning, omkostninger og risikopræmier. Nettoreserven beregnes ud fra det gældende tekniske grundlag. Ved beregning af netto- og kontoreserve indgår ind- og udbetalinger, risikopræmier, omkostninger samt forrentning.

Opspartet bonus indgår i kontoreserven og forrentes hermed.

3. Anvendelse af bonus

Bonus opspares og anvendes i forbindelse med aktualisering af invaliderente, dødsfald, genkøb eller senest ved pensionering/udløb. Når der ydes præmiefritagelse ved invaliditet behandles bonus som om invaliditeten ikke var indtruffet.

Ved dødsfald, genkøb og ved pensionering/udløb udbetales bonusbeløbet som et tillæg eller tillægsforsikring til den garanterede forsikringsydelse eller forsikringens værdi. Ved udbetaling behandles bonusbeløbet på samme måde som forsikringens ydelse/værdi i øvrigt, hvad angår omkostnings-, afgiftsberegning m.v.

Ved aktualisering af invaliderente anvendes bonus på aktuelgrundlaget til køb af en præmiefri tillægsforsikring af samme art og med samme varighed som hovedforsikringen.

På aktuelle forsikringer tildeles bonus en gang årligt pr. 1. januar.

På rene eventuelle risikoforsikringer tildeles bonus en gang årligt på forsikringens første forfald i året.

Bonus på aktuelle forsikringer og rene eventuelle risikoforsikringer anvendes til køb af en præmiefri tillægsforsikring af samme art og med samme varighed som hovedforsikringen. .

Tillægsforsikringen beregnes på baggrund af det på tilskrivningstidspunktet gældende nytegningsgrundlag.

Selskabet kan i særlige tilfælde anvende bonus til at styrke forsikringens beregningsgrundlag.

4. Omkostninger

Forsikringens omkostninger beregnes i overensstemmelse med principperne i beregningsgrundlaget G82.

Satserne som anvendes til beregning af fradrag i præmier og indskud bliver fastsat på baggrund af ordningens størrelse og en vurdering af ordningens belastning af selskabets administration.

Præmiefri og aktuelle forsikringer belastes med et månedligt gebyr.

5. Risikopræmie

Forsikringens risikopræmie beregnes efter sædvanlige aktuarmæssige principper på grundlag af de seneste erfaringer vedrørende dødelighed og invaliditet. Der kan tages hensyn til, at der for visse grupper af forsikrede gælder særlige risikoforhold.

6. Forrentning

Den del af kontoreserven, der svarer til forsikringens opsparring pr. 31.12.1982 er friholdt for pensionsafkastskat og forrentes derfor med renten før pensionsafkastskat.

Den øvrige forrentning sker med depotrenten efter pensionsafkastskat.

Kontoreserven på forsikringer tegnet i henhold til PBL §53a forrentes med depotrenten før pensionsafkastskat.

For renteforsikringer med tilknyttet bonusgaranti tegnet på beregningsgrundlaget G82 gælder dog, at bonusrenten før og efter pensionsafkastskat udgør henholdsvis opgørelsesrenten på G82 16% og denne opgørelsesrente reduceret med pensionsafkastskat.

7. Dødsfaldsbonus

Dødsfaldsbonus ydes til individuelt tegnede kapitalforsikringer og arverenter, som oprindeligt er tegnet på beregningsgrundlaget F66 og har bibeholdt retten til dødsfaldsbonus efter konvertering til beregningsgrundlaget G82.

Størrelsen af dødsfaldsbonus afhænger af risikosummen og den forsikredes alder ved dødsfaldet. Der er fastsat en øvre grænse for den samlede risikosum, der kan lægges til grund for beregning af dødsfaldsbonus.

Såfremt forsikringen er berettiget til dødsfaldsbonus, forøges risikopræmien tilsvarende.

For forsikringer, der er tegnet som led i en firmapensionsaftale, kan det aftales, at der ikke ydes dødsfaldsbonus.

8. Omregning til højere forrentet grundlag

Ved overgang til aktuel løbende udbetaling er der mulighed for at vælge den forventede fremtidige bonus udbetalt løbende, idet forsikringen kan omregnes til et højere forrentet grundlag.

Omregningen kan omfatte en del af eller hele forsikringstiden, og gives kun mod forbehold for nedsættelse i tilfælde af ændringer i de forudsætninger der er anvendt ved valg af omregningsgrundlag. Tillægget til ydelsen som følge af omregning er således ikke garanteret.

Hvis den rente selskabet videregiver til forsikringstagerne ikke er større end omregningsrenten eller hvis risiko- eller omkostningsforholdene i øvrigt tilsiger det, vil selskabet nedsætte den omregnede ydelse. Ydelsen kan dog aldrig blive mindre end den garanterede ydelse beregnet på aktuel tidspunktet.

Omregning til et højere forrentet grundlag udelukker ikke yderligere bonustildeling.

Omregningsgrundlaget fastsættes af selskabets direktion efter indstilling fra aktuaren og anmeldes til Finanstilsynet.

9. Ikrafttrædelse

Dette bonusregulativ er gældende fra og med 1. april 2019, således at bonus der tilføres med virkning fra og med denne dato beregnes og anvendes i henhold til de i dette regulativ beskrevne principper.

Bilag til bonusregulativ for Topdanmark Livsforsikring

Omkostninger

De i bonusregulativets punkt 4 nævnte omkostningsfradrag er fastsat som følger:

Firmaordninger:

For forsikringer der indgår i en firmapensionsaftale er den enkelte forsikrings omkostninger beregnet ved

Topkunde:	3% præmiebelastning
Ikke Topkunde	4% præmiebelastning

Satsen for ikke Topkunde kan op- eller nedjusteres med 2%-point på baggrund af vurdering af gennemsnitspræmie, ordningens fleksibilitet og serviceniveau samt helbredsbedømmelsens omfang.

Omkostningsbelastningen af det samlede indskud er reduceret i forhold til tegningsgrundlæggets omkostninger afhængig af indskuddets størrelse og præmiestørrelsen på policen hvorpå indskuddet indskydes.

Indskud	Omkostning
Uden fradragsret (PBL §53A - opsparing)	1%
Øvrige indskud,	
0 - 250.000 og årlig præmie > 12.000 kr.	0%
250.000 - og derover	0%
Ellers	2,25%

Individuelle ordninger:

For individuelt tegnede ordninger, er den enkelte forsikrings præmieomkostning beregnet som en basisbelastning på 7% af de første 16.000 kr. årspræmie og en marginalbelastning på 5 % af den del af præmien som overstiger 16.000 kr. På forsikringer med en samlet præmieindbetaling større end 92.000 kr. nedsættes omkostningsbelastningen til 4 % af hele præmieindbetalingen.

Omkostningsbelastningen af det samlede indskud er reduceret i forhold til tegningsgrundlæggets omkostninger afhængig af indskuddets størrelse og præmie størrelse på policen hvorpå indskuddet indskydes.

Indskud	Omkostning
Uden fradragsret (PBL §53A - opsparing)	1%
Øvrige indskud,	
0 - 250.000 og årlig præmie > 12.000 kr.	0%
250.000 - og derover	0%
Ellers	2,25%

Ud over præmie- og indskudsbelastning er alle forsikringer belastet med STYKRATE, STK(m) og STKIND, dog undtaget frivillige og obligatoriske firmapensionsaftaler hvor indbetalingerne indberettes som firmaindbetalinger.

STYKRATE og STK(m) er fastsat i henhold til selskabets gældende koncession på tegningstidspunktet eller på forsikringer konverteret fra F66 eller P66 efter regler gældende ved selskabets konvertering, og opkræves i forbindelse med præmieopkrævning. STKIND er fastsat i henhold til selskabets gældende koncession og opkræves ved nyttegning af forsikringer uden præmiebetaling, hvor engangsindbetalingen er mindre end 10.000 + STKIND.

På bonusgrundlaget belastes forsikringer, som opfylder betingelserne for belastning med STK(m) og STYKRATE i henhold til tegningsgrundlaget, med de aktuelle STK(m) og STYKRATE. Dvs. at helårlig betalte forsikringer i 2021 belastes med STK = 504 kr. og STYKRATE = 15 kr.

For såvel arbejdsgiveradministrerede som individuelt tegnede ordning belastes fripolicer og aktuelle forsikringer med et månedligt gebyr på 61 kr. svarende til STK(12) + STYKRATE.

For såvel arbejdsgiveradministrerede som individuelt tegnede ordninger kan præmie- og indskudsomkostningerne i særlige tilfælde nedsættes i forhold til ovenstående satser.

Risikopræmie

De i bonusregulativets punkt 5 nævnte risikopræmier er beregnet på baggrund af nedenstående risikointensiteter.

Dødsintensitet.

Dødlighedsintensiteterne på bonusgrundlaget er for mand, kvinde og unisex følgende:

$$\mu_{x,t} = \mu_x \cdot (1 - R(x))^{t-t_0} \quad , \text{ hvor } t_0 = 1/7 - 2014$$

$$\mu_x = \begin{cases} e^{A+B \cdot x + C \cdot x^2 + D \cdot x^3} & , x < 65 \\ e^{E+F \cdot x + G \cdot x^2 + H \cdot x^3} & , x \geq 65 \end{cases}$$

$$R(x) = \max(a \cdot x + b; 0)$$

, hvor

A	-8,07676
B	-0,09390
C	0,0040334
D	-0,00002892
E	28,7358
F	-1,4169
G	0,018602
H	-0,000073963
a	-0,0004
b	0,04444

Invalideintensitet.

Invalideintensiteterne på bonusgrundlaget er følgende:

Mænd

$$\mu_x^{ai(2.ord)} = \mu_x^{ai(G82)}$$

Kvinder

$$\mu_y^{ai(2.ord)} = \mu_y^{ai(G82)}$$

Unisex

$$\mu_u^{ai(2.ord)} = 0,00048 + 10^{4,61918062 + 0,06u - 10}$$

For forsikringer med dækning ved mindst 2/3 invaliditet multipliceres invalideintensiteten med faktoren $f^{67} = 1,0$

For forsikringer med dækning ved mellem 1/2 og 2/3 invaliditet multipliceres invalideintensiteten med faktoren $f^{50} = 1,1$

Risikopræmier hørende til forsikringer som indgår i en firmapensionsaftale kan beregnes på baggrund af andre satser end ovenstående som følge af etablering af selvstændig risikogruppe for alle forsikrede i den pågældende ordning.

Forrentning

Den i bonusregulativets punkt 6 nævnte forrentning beregnes på baggrund af følgende depotrenter.

År	Rente-gruppe	Før PAL	Efter PAL	PBL §53a
1.1. 2021	RE1	0,00%	0,00%	0,00%
1.1. 2021	RE2	0,00%	0,00%	0,00%
1.1. 2021	RE3	0,00%	0,00%	0,00%
1.1. 2021	RE4	0,00%	0,00%	0,00%
1.1. 2021	RE5	2,00%	1,69%	2,00%
1.1. 2021	RE6	2,00%	1,69%	2,00%
1.1. 2021	RE7	6,00%	5,08%	6,00%
1.1. 2021	RE8	14,84%	12,57%	14,84%
1.1. 2021	RE9	0,00%	0,00%	0,00%
1.1. 2021	RE10	1,00%	0,85%	1,00%

Dødsfaldsbonus

Den i bonusregulativets punkt 7 nævnte dødsfaldsbonus fastsættes på baggrund af nedenstående.

Dødsfaldsbonus ydes på individuelt tegnede kapitalforsikringer og arverenter, som oprindeligt er tegnet på beregningsgrundlaget F66 og har bibeholdt retten til dødsfaldsbonus efter konvertering til G82.

Dødsfaldsbonus beregnes som en andel af risikosummen, men kan ikke overstige risikosummen pr. 1.7.1985, hvor forsikringen er konverteret til G82. Størrelsen af dødsfaldsbonus er jf. anmeldelse af 11.1.93 fastsat efter følgende kriterier:

Alder ved død	Bonus i % af risikosum
Alder ≤ 44 år	30 %
45 år ≤ alder ≤ 59 år	10 %
60 år ≤ alder	0 %

På bonusgrundlaget regnes risikosummen inkl. dødsfaldsbonus, således at risikobonus der tilskrives frem til dødstidspunktet reduceres med et beløb svarende til prisen for den ekstra dækning (dødsfaldsbonus) der forfalder i tilfælde af dødsfald.

Den højeste samlede risikosum, hvorpå dødsfaldsbonus kan beregnes, udgør 1.200.000 kr. pr. forsikrede.

Efter 31.12.1993 anvendes disse satser uændret.

Omregning til højere forrentet grundlag

Den i bonusregulativets punkt 8 nævnte engangsbonus tilskrivning beregnes på baggrund af følgende omregningsgrundlag.

Rateforsikringer tegnet på grundlag med lavere grundlagsrente end 1% kan omregnes til 1%-grundlag. Livrenter tegnet på grundlag T14 med lavere grundlagsrente end 1% kan omregnes til T14 1%.

Bilag 3.5. Bonusregulativ for gruppeliv inkl. satser

Bonusregulativ for gruppelivsforsikring i Topdanmark Livsforsikring A/S.

Overskuddet ved gruppelivsforsikring tilfalder de enkelte gruppelivsordninger efter følgende regler.

1. Almindelige bestemmelser.

For hvert kalenderår foretages en opgørelse af indtægter og udgifter for alle gruppelivsordninger der har været i kraft i det pågældende år.

Bonus fordeles årligt mellem de ved kalenderårets slutning ikraftværende gruppelivsordninger.

Bonus forfalder den 1. juli efter kalenderårets udgang med mindre andet er aftalt.

Er en gruppelivsordning opsagt kan efteranmeldte forsikringskrav modregnes i årets bonus.

2. Egen risikogruppe eller fælles risikogruppe.

Den enkelte gruppelivsordning kan enten udgøre sin egen risikogruppe eller indgå i en fælles risikogruppe med andre gruppelivsordninger.

Selskabet anbefaler at ordninger med færre end 100 deltagere indgår i en fælles risikogruppe.

For selvstændige risikogrupper beregnes en særlig risikopræmie (stop loss præmie) som dækker sandsynligheden for negativt resultat i ordningen.

For selvstændige risikogrupper hvor der tilknyttes syge- og ulykkesforsikringer opgøres en eventuel bonus samlet for gruppeliv og syge- og ulykke.

3. Opgørelse af resultatet i selvstændige risikogrupper.

Årets resultat opgøres ud fra følgende princip:

- Præmieindtægter i året
- + Henlagte reserver primo året
- + Renteindtægter
- Risikopræmie (stop loss præmie)
- Skadeudgifter
- Årets omkostninger
- Henlagte reserve ultimo året
- Underskud fra tidligere år

Årets resultat. (overskud eller underskud)

=====

Årets resultat udbetales til ordningen kontant eller benyttes til reduktion af fremtidige præmier eller forhøjelse af dækningerne. Tab kan fremføres til modregning i fremtidige overskud.

Henlagte reserver udgør IBNR hensættelser og andre forsikringstekniske hensættelser.

Renteindtægter opgøres som forrentning af likviditeten i ordningen såfremt dette fremgår af aftalen med grupperepræsentanten. Rentesatsen fastsættes af selskabets direktion.

Risikopræmien fastsættes således at denne dækker sandsynligheden for negativt resultat i ordningen. Ved fastsættelse af risikopræmien tages bl.a. hensyn til i hvilket omfang der er aftalt fremføring af eventuelle underskud.

Risikopræmien kan være fastsat på baggrund af et konkret tilbud på genforsikring.

Skadeudgifter er årets forsikringsudbetalinger, herunder henlagte reserver for rateforsikringer, børnerenter og præmiefritagelser.

Årets omkostninger opgøres ud fra de afholdte erhvervsomkostninger samt kravene til administration af ordningen, herunder omfanget af helbredsbedømmelsen, opkrævning af præmie og krav til skatteindberetning, samt hvor stor en del af denne administration der foretages af grupperepræsentanten.

Omkostningerne opkræves på den enkelte ordning som et procenttillæg til præmien.

4. Opgørelse og fordeling af resultatet i fælles risikogrupper.

I en fælles risikogruppe opgøres det samlede resultat for ordningerne der indgår i den fælles gruppe. Resultatet opgøres efter reglerne beskrevet under punkt 3.

Det samlede resultat - hvis positivt - fordeles til de enkelte ordninger der indgår i den fælles risikogruppe. Ved fordeling af resultatet benyttes den enkelte ordnings resultat som fordelingsnøgle. Den enkelte ordnings resultat opgøres i denne forbindelse som

$\text{Max} [0 ; (\text{præmieindtægt} - \text{skadeudgifter})]$

Årets resultat fordeles således forholdsmæssigt mellem ordninger med positivt skadesresultat.

Hvis årets resultat er negativt kan dette fremføres til modregning i fremtidige overskud.

5. Ikrafttrædelse.

Dette bonusregulativ er gældende fra og med 1.7.2002, således at bonus der forfalder med virkning fra og med denne dato beregnes og fordeles i henhold til principperne i dette regulativ.

Bilag til bonusregulativ for gruppelivsforsikring i Topdanmark Livsforsikring A/S.

Satser for omkostninger på gruppelivsforsikringer.

1. Fælles risikogruppe.

Omkostningsbidrag og risikopræmier er fastsat solidarisk og udgør,

Omkostninger: 12% af præmien

Stop loss præmie: 3% af præmien

Forrentning af likviditet: 0%

2. Fælles firmarisikogruppe.

Omkostningsbidrag og risikopræmier er fastsat solidarisk og udgør,

Omkostningsprocent af præmie: 4% + omkostningsprocent af pensionsordning

Stop loss præmie: max(7% af præmien ; Pct. sats afhængig af risikogruppens størrelse),
hvor "Pct. sats afhængig af risikogruppens størrelse" ses ud fra stop loss tabellen for Tarif B under afsnittet "Selvstændige risikogrupper".

Forrentning af likviditet: 0%

3. Kundegruppeliv.

Kundegruppelivsordninger hvor Topdanmark Livsforsikring III udfører al administration, herunder opkrævning, rykning for præmie m.v.

Omkostninger: 12% af præmien

Stop loss præmie: 3% af præmien

Forrentning af likviditet: 0%

Overskuddet opgøres på ordningsniveau.

4. Selvstændige risikogrupper.

Omkostninger:

Selvstændige risikogrupper, der ikke er tegnet i tilknytning til en pensionsordning:

Omkostningerne fastsættes ud fra de afholdte erhvervsomkostninger og den enkelte ordnings krav til administration samt hvor stor en del af denne administration der udføres af grupperepræsentanten.

For hver enkelt ordning fastsættes de samlede omkostninger ud fra følgende satser:

- a) Helbredsbedømmelse: 25 kr. pr. deltager
- b) Skatteindberetning: 20 kr. pr. deltager
- c) Individuel opkrævning: 25 kr. pr. deltager pr. opkrævning
- d) Navneregistrering: 10 kr. pr. deltager
- e) Erhvervsomkostninger: 4% af den årlige præmie. Satsen nedsættes eller bortfalder i tilfælde af lavere eller ingen provision.
- f) Administrationsbidrag og portefølje provision til grupperepræsentanten.
- g) Et fast administrationsgebyr på 4.000 kr.
- h) Skadesudbetaling: 2 kr. pr. deltager.

Omkostningerne opkræves som procenttillæg til præmien. Omkostningssatsen fastsættes 1 gang årligt og oprundes til nærmeste hele procent for ordninger med mindre end 1.000 deltagere.

Selvstændige risikogrupper, der er tegnet i tilknytning til en pensionsordning:

Omkostningsprocent af præmie: 4% + omkostningsprocent af pensionsordning

Stop loss præmie:

Stop loss præmie afhænger af tariffen på dødsfaldsdækningen og udgør:

Antal deltagere i ordningen	Stop loss præmie (%)	
	Tarif A	Tarif B
100 -149	26%	74%
150 -199	20%	61%
200 -249	16%	53%
250 -299	11%	44%
300 -399	8%	43%
400 -499	7%	37%
500 -599	6%	26%
600 -699	5%	23%
700 -799	4%	20%
800 -999	3%	18%
1000 -1499	2%	12%
1500 -1999	2%	11%
2000 -	1%	7%

Rente:

Selvstændige risikogrupper, der ikke er tegnet i tilknytning til en pensionsordning:

For selvstændige risikogrupper med mere end 3.000 deltagere forrentes ordningens likviditet. Rentesatsen udgør depotrenten i Topdanmark Livsforsikring fratrukket 1%-point.

Bilag 5. Regler for afgivelse af helbredsoplysninger

Helbredsoplysninger

Afgivelse af individuelle helbredsoplysninger foregår ved, at kunden udfylder en elektronisk helbredserklæring, der også indeholder en kundevejledning.

Helbredserklæringen er 5-årig ved etablering af ren dødsfaldsdækning og eventuel kritisk sygdom, mens den er 10-årig ved etablering af dækning ved tab af erhvervsevnen.

På firmamarkedet generelt indtegnes typisk mod FØP-erklæring, suppleret med typisk 1-årig eller 5-årig helbredserklæring ved tilvalg udover obligatoriske dækninger.

Helbredsbedømmelse

Selve helbredsbedømmelsen af de forskellige sygdomme, der anføres på helbredserklæringen, sker ud fra retningslinjerne fra Videntcenter for Helbred & Forsikring (Hefo).

Hefos retningslinjer er dog alene vejledende. De kan fraviges, dvs. lempes overfor kunden i de tilfælde, det vurderes, at reglerne ikke er rimelige overfor kunden og skærpes i de tilfælde, selskabet vurderer, at retningslinjerne ikke beskytter selskabet tilstrækkeligt.

Retningslinjerne for helbredsbedømmelse er bygget op omkring en risikovurdering ud fra blandt andet følgende forhold:

- * diagnose og tidspunkt
- * forløb
- * symptomer
- * prognose
- * erhverv
- * alder
- * familiært disponeret
- * uarbejdsdygtighed

Helbredsbedømmelsen kan munde ud i en af følgende muligheder:

1. Antagelse på normale vilkår, dvs. til normal præmie og uden ekstrabetaling for en særlig risiko og uden helbreds-klausuler, der undtager dækning på grund af en given sygdom eller tilstand.
2. Antagelse med klausul, der fx undtager oplyst lidelse i et knæ. Ofte er klausuler forbundet med en tilsagnsdato, der angiver, hvornår klausulen kan tages op til en ny vurdering med henblik på at få fjernet klausulen.
3. Forhøjet præmie på grund af særlig helbredsmæssig risiko.
4. En kombination af ovenstående punkter 2 og 3.
5. Afslag.

Store risikosummer håndteres efter følgende retningslinjer:

Forretningsgang for store risikodækninger, herunder fakultativsager (version 11 fra 1.1.2015)		
Til og med alder 50		
Beløbsgrænser (ved blandet obl/friv. risiko, gælder grænse for obl. risiko for hele kundens risiko)		
Fra	Til	
0 Private og friv. summer	10.000.000	Top's regler
10.000.001 Private og friv. summer	20.000.000	Top's regler Standard blodprøve (1) Finansielle oplysninger (4)
20.000.001 Private og friv. summer	25.000.000	Top's regler Standard blodprøve (1) Arbejds-EKG Ekkokardiogram Finansielle oplysninger (4)
25.000.001 Private og friv. summer	50.000.000	Top's regler Udvidet blodprøve (2) Arbejds-EKG Ekkokardiogram Urinundersøgelse (3) Lungefunktionsundersøgelse Røntgenbillede af thorax Finansielle oplysninger (4) Forsikringen skal antages efter Tops regler
0 Obl. summer	30.000.000	Tops regler
30.000.000	50.000.000	Ikke leverandørskifte: Som private 25.000.001-50.000.000 Leverandørskifte under 50.000.000 : Tops regler.

Forretningsgang for store risikodækninger, herunder fakultativsager (version 11 fra 1.1.2015)

Fra og med alder 51 til og med fyldt alder 59

Beløbsgrænser (ved blandet obl/friv. risiko, gælder grænse for obl. risiko for hele kundens risiko)		
Fra	Til	
0 Private og friv. summer	5.000.000	Top's regler
5.000.001 Private og friv. summer	20.000.000	Top's regler Standard blodprøve (1) Arbejds-EKG Finansielle oplysninger (4)
20.000.001 Private og friv. summer	30.000.000	Top's regler Standard blodprøve (1) Arbejds-EKG Urinundersøgelse (3) Lungefunktionsundersøgelse Røntgenbillede af thorax Finansielle oplysninger (4) Forsikringen skal antages efter Tops regler.
0 Obl. summer	30.000.000	Tops regler
30.000.000	50.000.000	Ikke leverandørskifte: som private 20.000.001-30.000.000 Leverandørskifte under 40.000.000: Tops regler Leverandørskifte over 40.000.000: som private 20-30.000.000 (men kun vedrørende risikodelen over 40 mio.)

**Forretningsgang for store risikodækninger, herunder fakultativsager
(version 11 fra 1.1.2015)**

Fra og med fyldt alder 60

Beløbsgrænser
(ved blandet obl/friv. risiko, gælder grænse for obl. risiko på hele kundens risiko)

Fra	Til	
0 Private og friv. summer	2.500.000	Top's regler
2.500.001 Private og friv. summer	7.500.000	Top's regler Standard blodprøve (1) Arbejds-EKG Finansielle oplysninger (4)
7.500.001 Private og friv. summer	20.000.000	Top's regler Standard blodprøve (1) Arbejds-EKG Urinundersøgelse (3) Lungefunktionsundersøgelse Finansielle oplysninger (4)
0 Obl. summer	30.000.000	Tops regler
30.000.000	50.000.000	Ikke leverandørskifte: som private 7.500.000 – 20.000.000 Leverandørskifte under 50.000.000: Tops regler

BILAG 6. Hensættelser

Bilag 6.1.

Livsforsikringshensættelser og fortjenstmargen

Hensættelse vedrørende markedsrenteforsikringer

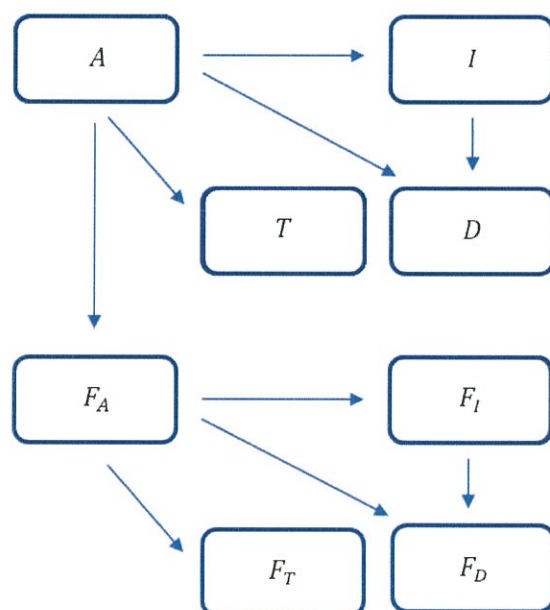
Hensættelser til markedsrenteforsikringer før fradrag af fortjenstmargen svarer til kundernes depoter minus skyldig pensionsafkastsskat, som beskrevet i teknisk grundlag for Unit Link kontrakter afsnit 3.4.0.

Hensættelse vedrørende gennemsnitsrenteforsikringer

I beregningerne indgår alle bonusberettigede livsforsikringer underlagt kontribution samt livsforsikringer udenfor kontribution, herunder U74 livrenter og aktuel præmiefritagelse vedrørende markedsrente i Topdanmark Liv.

Tilstandsmodellen

Beregningen af årlige cashflow for en forsikring, bygger på følgende tilstandsmodel



hvor

Tilstand	Beskrivelse
A	1. liv er Aktiv og præmiebetalende
I	1. liv er Invalid som præmiebetalende
D	Død som præmiebetalende
T	Tilbagekøb som præmiebetalende
F _A	Fripolice og 1. liv er Aktiv
F _I	Fripolice og 1. liv er Invalid

F _D	Fripolice og Død
F _T	Fripolice og Tilbagekøb

Ved fastsættelse af overgangssandsynlighederne til I og FI tages der ikke højde for reaktivering. Hensættelserne opgøres uden reaktivering og justeres efterfølgende, jf afsnittet "Justering for reaktivering for aktuelle invaliderenter".

I tilfælde hvor dækningen ikke kan genkøbes sættes genkøbssandsynligheden til 0.

Indbetalinger

I cashflowet indgår de fremtidige præmier i den periode de vedrører, uanset betalingstermin og forfald. Der sker en præmieindregning til tidspunktet t , hvis t ligger i præmiebetalingsperioden. Præmieindbetalingen vægtes med sandsynligheden for at forsikrede befinder sig i en præmiebetalende tilstand.

Udbetalinger

De enkelte forsikringsdækninger giver anledning til en udbetaling til tid t , hvis t ligger i dækningsperioden for forsikringen. Udbetalingen vægtes med sandsynligheden for, at forsikringsbegivenhed er indtruffet til tid t . Forsikringsbegivenheden er bestemt af den pågældende forsikringsdækning. For genkøb er udbetalingen fastsat som 1. ordensreserven fratrukket genkøbsomkostninger.

Udbetalinger til aktuel præmiefritagelse i markedsrente inflationsreguleres med inflationskurve.

De forventede fremtidige administrationsomkostninger

De forventede fremtidige administrationsomkostninger, er de udgifter selskabet må forventes at få til administration af den eksisterende bestand. De forventede fremtidige administrationsomkostninger opgøres for hvert kundeforhold (police) på forskellige typer af omkostninger. Det er kundeforholdet der regnes på, da det forventes at omkostningen for administration af police med en eller flere dækninger, er tilnærmelsesvis ens.

De forventede fremtidige administrationsomkostninger for et givet kundeforhold (police), beregnes ved at sandsynlighedsvægte følgende løbende omkostninger,

- Administrationsomkostning for præmiebetalende policer
- Øvrige administrationsomkostninger policer
- Administrationsomkostninger policer i fripolice
- Administrationsomkostning for aktuelle alderspensioner
- Administrationsomkostning for aktuelle invalideudbetalinger

Omkostningerne inflationsreguleres.

Livsforsikringshensættelser

For hver forsikring beregnes en garanteret ydelse – GY' – som nutidsværdien af de forventede fremtidige udbetalinger plus nutidsværdien af de forventede fremtidige omkostninger minus nutidsværdien af de forventede fremtidige bruttopræmier indbetalinger.

Nutidsværdierne beregnes ved at diskontere de forventede årlige betalingsrækker.

I beregningen af en garanteret ydelse, anvendes den opsparede bonus på forsikringen gradvist 5 år før pensionering eller udløb til opskrivning af ydelsen. Den opsparede bonus er forskellen mellem nettoreserven og kontoreserven på beregningstidspunktet.

Som udgangspunkt er værdien af den retrospektive hensættelse lig den retrospektive hensættelse.

Den retrospektive hensættelse – RH – udgør forsikringens grundlagsreserve med tillæg af eventuel opsamlet bonus, som endnu ikke er anvendt til garanteret ydelse, opgjort i henhold til selskabets tekniske grundlag, herunder bonusregulativ.

Værdien af den retrospektive hensættelse – VRH – for forsikringen beregnes ved at reducere RH, hvis værdien af den del af selskabet samlede aktiver, der er afsat til dækning af livsforsikringshensættelserne, er mindre end de samlede livsforsikringshensættelser beregnet uden reduktion af RH. Det vil sige at

$$VRH = (1-f) \times RH, \text{ hvor } 0 \leq f \leq 1.$$

Faktoren f (kursværnsfradrag) er den enkelte forsikrings forholdsmæssige andel af den del af et negativt realiseret resultat som ikke kan dækkes af kollektivt bonuspotentiale. Satsen er anmeldt i satsbilaget tilbagekøb og fripolicerregulativet.

For alle forsikringer bestemmes $\max [VRH+OP; GY'; 0]$

Herefter beregnes $IB' = \max [VRH+OP; GY'; 0] - GY'$

IB' er forsikringens individuelle bonuspotentiale før fradrag af risikomargen og fortjenstmargen. Overført præmie – OP – er den del af sidst forfaldne bruttopræmie som vedrører perioden efter opgørelsesdatoen.

Livsforsikringshensættelsen – LH - opgøres nu på rentegruppeniveau som

$$LH = GY + IB + KB + RM,$$

hvor,

GY	Garanteret ydelse, incl. IBNR og erstatningshensættelse vedrørende dødsudbetalinger.
IB	Individuelt bonuspotentiale efter eventuel finansiering af risikomargen og fortjenstmargen
KB	Kollektivt bonuspotentiale efter eventuel finansiering af risikomargen og fortjenstmargen
RM	Risikomargen

IBNR hensættelser for ikke forfaldne løbende forsikringsydelse og for aktuel præmiefritagelse i forbindelse med endnu ikke anmeldte forsikringsbegivenheder fastsættes, som summen af selskabets risikopræmier ved invaliditet de seneste 7 måneder før opgørelsesdatoen. Risikopræmierne beregnes på selskabets 2.ordens grundlag. Den samlede hensættelse er fastsat ud fra selskabets erfaring med hvor lang tid der går fra forsikringsbegivenheden indtræffer til den anmeldes. Herunder er der taget hensyn til at karenperioden for invaliderenter typisk er 3 måneder.

IBNR vedrørende død er fastsat til 2 måneders risikopræmie. Erstatningshensættelsen vedrørende forfaldne endnu ikke udbetalte dødsdækninger.

Kollektivt bonuspotentiale - KB - opgøres i overensstemmelse med selskabets anmeldte regler om beregning og fordeling af det realiserede resultat.

Risikomargen - RM - fastsættes som effekten på GY af et tillæg på invalideintensiteten, et tillæg på levetidsforbedringerne samt et fradrag i reaktiveringsfaktoren for aktuelle invalidepensionister. RM regnes på policeniveau, men finansieres på kontributionsgruppeniveau af individuelle bonuspotentialer sekundært af kollektivt bonuspotentiale.

Justering for reaktivering for aktuelle invaliderenter samt aktuel præmiefrigtagelse fra markedsrenteforsikringer

Udbetalings- og omkostningscashflowet multipliceres med faktoren:

$$\text{FAKTOR} = \begin{cases} \left(F_0 + (1 - F_0) \cdot \frac{t}{k} \right) & \text{for } t \leq k \\ 1 & \text{for } t > k \end{cases}$$

hvor t er den tid i måneder, der er forløbet siden skadestidspunktet.

F_0 fastsættes ud fra den brøkdel af skaderne, der forventes at blive varige og k ud fra den periode, hvor reaktiveringerne typisk sker.

Reduktion af hensættelsen grundet friholdt beløb.

Diskonteringen tager ikke hensyn til forsikringer hvoraf dele af eller hele afkastet af opsparingen er friholdt for PAL. Derfor er der i de samlede livsforsikringshensættelser foretaget et fradrag svarende til den forventede fremtidige sparet PAL.

De friholdte reserver på opgørelsesdatoen nedskrives løbende med 5 % p.a. i 30 år. Ud fra de herved fremkomne reserver beregnes månedsvis et forventet afkast svarende til forrentning med diskonteringsrenten men uden fradrag af pensionsafkastsskat.

Spart pensionsafkastsskat fastsættes til PAL satsen af rentekurven. Kapitalværdien af afkastet beregnes ved hjælp af samme diskonteringsrente, som bruges ved opgørelse af markedsværdihensættelserne.

Fortjenstmargen

Fortjenstmargen opgøres på baggrund af depoterne, den fastsatte indtjeningsmargen og den forventede varighed i hhv. rentegrupperne underlagt kontribution og markedsrentebestanden. For rentegrupperne underlagt kontribution finansieres fortjenstmargen efter risikomargen på kontributionsgruppeniveau af individuelle bonuspotentialer sekundært af kollektivt bonuspotentiale.

Bilag 6.2.

Satsbilag til livsforsikringshensættelser og fortjenstmargen

Fra og med 1. januar 2021 og indtil videre, anvendes følgende satser ved beregning af livsforsikringshensættelser til markedsværdi i Topdanmark Livsforsikring A/S

Intensiteterne afhænger af alder, køn, fødselsår og tavler. Unisex forsikringer beregnes på kønsopdelt grundlag.

Dødelighed:

Finanstilsynet har leveret et sæt benchmark dødeligheder på 2019 niveau $\mu_{2019,x,k}^{Benchmark}$, og ligeledes har Finanstilsynet leveret et sæt forventede levetidsforbedringer $R_{x,k}$

$$\mu_{x,t,k}^{ad} = \mu_{2019,x,k}^{CentralBenchmark} e^{\beta_1^{k,2019} r_1(x) + \beta_2^{k,2019} r_2(x) + \beta_3^{k,2019} r_3(x)} (1 - R_{x,k}^{2019})^{t-t_0},$$

$$\mu_{x,t,k}^{id} = \mu_{x,t,k}^{ad}$$

hvor x angiver 2019 alderen, t angiver beregningsdatoen, t_0 angiver 1. juli 2019 og k angiver individets køn. Imellem hele aldre interpoleres der lineært. Basisfunktionerne r er defineret ved

$$r_1(x) = \begin{cases} 1 & \text{for } x \leq 40 \\ (60-x)/20 & \text{for } 40 < x \leq 60 \\ 0 & \text{for } x \geq 60 \end{cases}$$
$$r_2(x) = \begin{cases} 1 & \text{for } x \leq 60 \\ (80-x)/20 & \text{for } 60 < x \leq 80 \\ 0 & \text{for } x \geq 80 \end{cases}$$
$$r_3(x) = \begin{cases} 1 & \text{for } x \leq 80 \\ (100-x)/20 & \text{for } 80 < x \leq 100 \\ 0 & \text{for } x \geq 100 \end{cases}$$

Betavektoren for hvert køn er estimeret til

$$\beta_1^{M,2019} = 0,46113 \quad \beta_2^{M,2019} = -0,20262 \quad \beta_3^{M,2019} = -0,10682$$
$$\beta_1^{K,2019} = 0,62716 \quad \beta_2^{K,2019} = -0,02187 \quad \beta_3^{K,2019} = -0,18392$$

Risikomargen vedrørende død opgøres som tillæg på 5 promille-point på levetidsforbedring

Invaliditet:

Invalideintensiteten svarer til 60 % af G82.

$$\mu_x^{ai} = 0,00024 + 10^{4,318151 + 0,060x - 10}$$

$$\mu_y^{ai} = 0,00036 + 10^{4,494241 + 0,060y - 10}$$

Kollektive beregningslementer er uændrede i forhold til selskabets øvrige tekniske grundlag.

Risikomargen vedrørende Invaliditet opgøres som 5 % tillæg til invalideintensiteterne.

Omkostninger:

Årlige omkostninger ved beregning af markedsværdihensættelser,

LOB	OmkPremPct	OmkAdmBelob	OmkAdmBelob_f	OmkAlderspensionBelob	OmkAktuellInvalidBelob	OmkReservePct
Liv	0,04	335	335	335	1415	0

Omkostningsgebyrer reguleres årligt med Inflation: 1,2% de første 5 år. 1,7% de efterfølgende 5 år og derefter 2%

Tilbagekøb og fripolice:

Overgangssandsynlighed genkøb

Gruppe	Beskrivelse	Parameter
1	RE1, RE3, RE9, RE10	Genkøbsgruppe 1
2	RE2, RE4 – RE8	Genkøbsgruppe 2
3	Livsbetinget forsikringer – privat	0

Overgangssandsynlighed fripolice

Gruppe	Beskrivelse	Parameter
1	RE1, RE3, RE9, RE10	Fripolicegruppe 1
2	RE2, RE4 – RE8	Fripolicegruppe 2

Satserne for genkøb og fripolice fremgår af bilag 1.

Hensættelsen for aktuelle invaliderenter:

Parametrene til beregning af aktuelle invaliderenter er

$$F_0 = 1 - 0,66\rho$$

$$k = 33$$

$$\rho = 1,05$$

Risikomargen fastsættes som effekt på de garanterede ydelser ved at sætte $\rho = 1$.

Diskonteringsrente

Der diskonteres med volatilitetsjusteret risikofri rentekurve med fradrag for PAL

Inflationskurve

Inflationskurven dannes ved at sammensætte Økonomiministeriets skøn for den kortsigtede inflation med forventninger til langsigtet inflation som indhentes i markedet.

Indtjeningsmargen

Gruppe	Indtjeningsmargin
RE9,	0,05 %
RE1 – RE7 samt RE10	0,05 %
Markedsrente	0,05 %

Bilag 1 – genkøbs- og fripolicesatser.

Genkøbsintensiteter(pr. år)

Policealder (år)	Præmiebetalende og Fripolice	
	Genkøbsgruppe 1	Genkøbsgruppe 2
0	0,069	0,069
1	0,069	0,069
2	0,109	0,095
3	0,103	0,091
4	0,099	0,086
5	0,094	0,082
6	0,089	0,078
7	0,085	0,075
8	0,081	0,071
9	0,077	0,068
10	0,074	0,065
11	0,070	0,062
12	0,067	0,059
13	0,064	0,056
14	0,061	0,053
15	0,058	0,051
16	0,055	0,048
17	0,052	0,046
18	0,050	0,044
19	0,048	0,042
20	0,045	0,040
21	0,043	0,038
22	0,041	0,036
23	0,039	0,034
24	0,037	0,033
25	0,036	0,031
26	0,034	0,030
27	0,032	0,028
28	0,031	0,027
29	0,029	0,026
30	0,028	0,024
31	0,027	0,023
32	0,025	0,022
33	0,024	0,021
34	0,023	0,020
35	0,022	0,019
36	0,021	0,018
37	0,020	0,017
38	0,019	0,017
39	0,018	0,016
40	0,017	0,015

41	0,016	0,014
42	0,016	0,014
43	0,015	0,013
44	0,014	0,012
45	0,013	0,012
46	0,013	0,011
47	0,012	0,011
48	0,012	0,010
49	0,011	0,010
50	0,011	0,009
51	0,010	0,009
52	0,010	0,008
53	0,009	0,008
54	0,009	0,008
55	0,008	0,007
56	0,008	0,007
57	0,008	0,007
58	0,007	0,006
59	0,007	0,006
60	0,007	0,006
61	0,006	0,005
62	0,006	0,005
63	0,006	0,005
64	0,005	0,005
65	0,005	0,004
66	0,005	0,004
67	0,005	0,004
68	0,004	0,004
69	0,004	0,004
70	0,004	0,004
71	0,004	0,003
72	0,004	0,003
73	0,003	0,003
74	0,003	0,003
75	0,003	0,003
76	0,003	0,003
77	0,003	0,002
78	0,003	0,002
79	0,003	0,002
80	0,002	0,002
81	0,002	0,002
82	0,002	0,002
83	0,002	0,002
84	0,002	0,002
85	0,002	0,002
86	0,002	0,002
87	0,002	0,002
88	0,002	0,001

89	0,002	0,001
90	0,002	0,001
91	0,001	0,001
92	0,001	0,001
93	0,001	0,001
94	0,001	0,001
95	0,001	0,001
96	0,001	0,001
97	0,001	0,001
98	0,001	0,001
99	0,001	0,001
100	0,001	0,001

Fripoliceintensiteter(pr. år)

Policealder (år)	Fripolicegruppe 1	Fripolicegruppe 2
0	0,161	0,161
1	0,161	0,161
2	0,149	0,020
3	0,130	0,020
4	0,114	0,019
5	0,100	0,018
6	0,089	0,018
7	0,079	0,018
8	0,071	0,017
9	0,065	0,017
10	0,059	0,017
11	0,054	0,016
12	0,050	0,016
13	0,046	0,016
14	0,043	0,016
15	0,040	0,016
16	0,038	0,016
17	0,036	0,016
18	0,035	0,016
19	0,034	0,016
20	0,033	0,016
21	0,032	0,016
22	0,032	0,016
23	0,032	0,016
24	0,032	0,016
25	0,032	0,016
26	0,032	0,016
27	0,032	0,016
28	0,032	0,016
29	0,032	0,016

30	0,032	0,016
31	0,032	0,016
32	0,032	0,016
33	0,032	0,016
34	0,032	0,016
35	0,032	0,016
36	0,032	0,016
37	0,032	0,016
38	0,032	0,016
39	0,032	0,016
40	0,032	0,016
41	0,032	0,016
42	0,032	0,016
43	0,032	0,016
44	0,032	0,016
45	0,032	0,016
46	0,032	0,016
47	0,032	0,016
48	0,032	0,016
49	0,032	0,016
50	0,032	0,016
51	0,032	0,016
52	0,032	0,016
53	0,032	0,016
54	0,032	0,016
55	0,032	0,016
56	0,032	0,016
57	0,032	0,016
58	0,032	0,016
59	0,032	0,016
60	0,032	0,016
61	0,032	0,016
62	0,032	0,016
63	0,032	0,016
64	0,032	0,016
65	0,032	0,016
66	0,032	0,016
67	0,032	0,016
68	0,032	0,016
69	0,032	0,016
70	0,032	0,016
71	0,032	0,016
72	0,032	0,016
73	0,032	0,016
74	0,032	0,016
75	0,032	0,016
76	0,032	0,016
77	0,032	0,016

78	0,032	0,016
79	0,032	0,016
80	0,032	0,016
81	0,032	0,016
82	0,032	0,016
83	0,032	0,016
84	0,032	0,016
85	0,032	0,016
86	0,032	0,016
87	0,032	0,016
88	0,032	0,016
89	0,032	0,016
90	0,032	0,016
91	0,032	0,016
92	0,032	0,016
93	0,032	0,016
94	0,032	0,016
95	0,032	0,016
96	0,032	0,016
97	0,032	0,016
98	0,032	0,016
99	0,032	0,016
100	0,032	0,016

Bilag 7.1

Aftale af 1. november 2015

Aftale
om
overførsel af pensionsmidler
mellem selskaber i forbindelse med
forsikredes overgang til anden ansættelse
(obligatoriske og frivillige ordninger)
Jobskifteaftalen¹

§ 1

Anvendelsesområde

Denne aftale finder anvendelse ved overførsel af pensionsmidler som følge af selskabsskifte i forbindelse med forsikredes individuelle overgang til anden ansættelse (jobskifte).

Stk. 2. Aftalen finder ikke anvendelse, hvis forsikredes jobskifte sker i forbindelse med virksomhedsomdannelse eller virksomhedsoverdragelse m.v.

Stk. 3. Pensionsordningen skal enten såvel i det afgivende som i det modtagende selskab være obligatorisk, jf. § 2, stk. 5, eller såvel i det afgivende som i det modtagende selskab være frivillig, jf. § 2, stk. 6 og 9.

Stk. 4. Uanset bestemmelsen i stk. 3 er det muligt ved overførsel af pensionsmidler mellem livs- og pensionsforsikringselskaber at overføre fra en obligatorisk til en frivillig ordning og vice versa.

§ 2

Definitioner

Ved "selskaber" forstås livs- og pensionsforsikringselskaber, tværgående pensionskasser og firmapensionskasser.

Stk. 2. Ved "forsikrede" forstås ejeren af en pensionsordning.

Stk. 3. Ved "pensionsordninger" forstås pensionsforsikringer og pensionskasseordninger.

Stk. 4. Ved "pensionsmidler" forstås det beløb, som overføres fra det afgivende til det modtagende selskab.

Stk. 5. Ved en "obligatorisk pensionsordning" forstås en ordning, hvor en arbejdsgiver efter fastsatte kriterier skal pensionsforsikre sine medarbejdere eller bestemte grupper af medarbejdere i henhold til en lønoverenskomst eller en aftale med et selskab.

Stk. 6. Ved en "frivillig pensionsordning" forstås en ordning, hvor en arbejdsgiver har truffet aftale med et selskab om, at medarbejderne kan blive omfattet af en pensionsordning efter nærmere retningslinjer, der typisk bestemmer og definerer rammerne for forsikringsform, pensionsbidragets størrelse og helbredsoplysninger.

Stk. 7. Ved "opgørelsesdato" forstås den dato pr. hvilken værdien af pensionsordningen opgøres. Ved "overførselsdato" forstås den dato, hvor pensionsmidlerne overføres.

Stk. 8. Ved "særlige bonushensættelser" forstås særlige bonushensættelser som nævnt i FIL §§ 134 og 138 samt medlemskonti som nævnt i FIL § 133.

Stk. 9. Om den frivillige ordning skal for så vidt angår det modtagende selskab gælde:

- Omfatter potentialet af pensionsordningen mere end 500 personer, skal mindst 40 pct. deraf være præmiebetalende.

¹ Jobskifteaftalen består desuden af bilag 7.1.A og bilag 7.1.1 til 7.1.3.

- Omfatter potentialet af pensionsordningen fra 400 og op til 500 personer, skal mindst 200 deraf være præmiebetalende.
- Omfatter potentialet af pensionsordningen mindre end 400 personer, skal mindst 50 pct. deraf være præmiebetalende. Antal præmiebetalende personer skal dog altid være større end 10.

§ 3

Betingelser for overførsler

Et selskab har pligt til at modtage pensionsmidler fra et andet selskab, hvis samtlige nedennævnte betingelser i 1-4 er opfyldt:

1. Forsikrede ansættes på grund af jobskifte hos en arbejdsgiver, hvor der stilles krav om, at en eventuel ordning skal tegnes i et bestemt selskab i henhold til en bestående pensionsaftale mellem arbejdsgiveren og det pågældende selskab eller i henhold til en lønoverenskomst. De overførte pensionsmidler skal indgå som en del af pensionsordningen i det modtagende selskab.
2. Det modtagende selskabs ordning afviger ikke væsentligt, jf. stk. 3, nr. 1, fra det afgivende selskabs ordning med hensyn til risiko.
3. Helbredsoplysningerne, som forsikrede eventuelt har afgivet i henhold til stk. 3, er tilfredsstillende.
4. Forsikrede har underskrevet en erklæring, der indeholder en accept af overførslen af pensionsmidlerne.

Stk. 2. Det modtagende selskab kan gøre overførslen af frivillige ordninger betinget af afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Stk. 3. Det modtagende selskab kan kræve fornyet helbredsbedømmelse, hvis den nye pensionsordning afviger fra den gamle ordning på et af følgende 2 punkter:

1. Risikosummen² forøges med mindst 25 pct.
2. Der stilles krav om mere omfattende helbredsoplysninger ved optagelse i den nye ordning, end ved optagelsen i den tidligere ordning. Til dette formål inddeles helbredsoplysningerne i 4 former: 1) helbredsattest, 2) helbredserklæring, 3) kortfattet erklæring, 4) ingen helbredsoplysninger. Helbredsattest indeholder de mest omfattende helbredsoplysninger, herefter helbredserklæring osv. En eventuel overstået karenperiode kan ikke sidestilles med afgivelse af helbredsoplysninger.

Stk. 4. Det modtagende selskab er i den af § 8, stk. 2, omfattede situation berettiget til at afkræve forsikrede nye helbredsoplysninger. Selskabet kan på baggrund af helbredsoplysningerne afslå modtagelse af pensionsmidler. Såfremt det modtagende selskab anvender karenstidsbestemmelser, kan selskabet beslutte at anvende disse på det modtagne beløb.

Stk. 5. Den i stk. 3 nævnte forøgelse af risikosummen beregnes som differencen mellem på den ene side risikosummen i det modtagende selskab efter modtagelsen af overførselsbeløbet og på den anden side risikosummen i det afgivende selskab. Risikosummerne beregnes i henhold til principperne i bilag A til aftalen.

§ 4

Et modtagende selskab, der anvender karenstidsbestemmelser, har pligt til at medregne den seneste periode, hvor forsikrede i det afgivende selskab har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling ved opgørelse af, om karenstid er udstået, efter det modtagende selskabs almindelige regler om udståelse af karen.

§ 5

Kan forsikrede ikke overføre pensionsmidler til det modtagende selskab uden at blive antaget på helbreds-mæssigt dårligere vilkår, er det afgivende selskab forpligtet til at videreføre pensionsordningen på individuelle vilkår, hvis forsikrede ønsker at opretholde sin pensionsordning der.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1 kan dog ikke tilsidesætte det afgivende selskabs forsikringsbetingelser eller andre vilkår for pensionsordningen i det afgivende selskab.

² Vedr. beregning af risikosum, se bilag 7.1.A til aftalen.

§ 6

Det påhviler det afgivende selskab at meddele det modtagende selskab alle nødvendige tekniske og aftalemæssige oplysninger om den pågældende ordning, herunder tidligere afgivne helbredsoplysninger, hvis forsikrede har afgivet et samtykke.

§ 7

Overførslen af pensionsmidlerne sker uanset, at den forsikrede igen er fratruddet det ansættelsesforhold, der er knyttet til den pensionsordning, hvortil pensionsmidlerne skal overføres. Dette er dog under forudsætning af, at anmodning om overførsel er fremsat inden fratrædelsen.

§ 8

Procedure for overførslen

Det modtagende selskab skal til det afgivende selskab fremsende forsikredes anmodning om overførsel af dennes pensionsmidler. Anmodningen må tidligst fremsendes på det tidspunkt, hvor forsikrede er optaget i pensionsordningen i det modtagende selskab. Anmodningen skal være modtaget af det afgivende selskab senest 36 måneder efter forsikredes fratrædelse af det job, hvortil pensionsordningen i det afgivende selskab var knyttet.

Stk. 2. Fristen i stk. 1 gælder ikke, såfremt en pensionsordning repræsenterer en mindre værdi, og såfremt der ikke derved spekuleres mod det modtagende selskab. Værdien af den enkelte pensionsordning opgøres i overensstemmelse med § 13 stk. 1 eller 2, og ved en mindre værdi forstås et beløb på 47.600 kr. eller derunder. Beløbet reguleres årligt i overensstemmelse med § 20 i lov om indkomstskat af personer (personskatteloven).

§ 9

Det afgivende selskab skal opgøre pensionsordningen og overføre pensionsmidlerne hurtigst muligt efter, at selskabet har modtaget forsikredes anmodning om overførsel.

Stk. 2. Det afgivende selskab skal overføre pensionsmidlerne til det modtagende selskab umiddelbart efter, at pensionsordningen er opgjort. Overførslen skal dog være foretaget allersenenest 5 bankdage efter opgørelsesdatoen. Overtrædes fristen som nævnt i 2. punktum, skal der foretages en ny opgørelse af pensionsordningen.

Stk. 3. Uanset stk. 1 skal pensionsmidlerne overføres allersenenest inden for løbende måned samt én måned efter det tidspunkt, hvor det afgivende selskab har modtaget forsikredes anmodning om overførsel.

§ 10

I forbindelse med overførslen skal alle relevante oplysninger afgives, jf. aftalens bilag 1-3.

§ 11

Ved for sen overførsel af pensionsmidler, jf. § 9, stk. 3, skal der tillægges morarente. Det afgivende selskab er dog alene forpligtet til at tillægge morarente, såfremt renten udgør 100 kr. eller mere.

Stk. 2. Rentesatsen fastsættes efter reglerne i renteloven³.

Stk. 3. Ligger overførselsdatoen uden for den i § 9, stk. 3, nævnte tidsfrist plus 5 bankdage, beregnes morarente med virkning fra udløb af fristen i § 9, stk. 3, til og med overførselsdatoen.

§ 12

Morarente efter § 11 skal som udgangspunkt tilskrives den forsikredes pensionsordning, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Har det modtagende selskab forrentet de overførte pensionsmidler fra et tidspunkt før overførselsdatoen, er det modtagende selskab berettiget til helt eller delvist at oppebære morarenten som kompensation for renteudgiften.

³ Jf. § 5 i lovbekendtgørelse nr. 743 af 4. september 2002 om renter ved forsinket betaling m.v.

Stk. 3. Giver det modtagende selskab tidligst forrentning fra overførselsdagen, skal forsikredes pensionsordning altid have tilført morarenten.

§ 13

Ved overførsel af pensionsmidler efter denne aftale har det afgivende selskab pligt til som minimum at overdrage værdien af den pågældende ordning⁴, dog mindst den pågældende ordnings genkøbsværdi og maksimalt ordningens retrospektive hensættelse med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

Stk. 2. Ved overførsel af pensionsmidler fra en markedsrente-ordning har det afgivende selskab pligt til at overdrage realisationsværdien fratrukket handelsomkostninger⁵ med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

Stk. 3. De overførte pensionsmidler, jf. stk. 1 og stk. 2, indgår fuldt ud som retrospektiv hensættelse eller opsparingsværdi i det modtagende selskab jf. dog stk. 4. Dog kan der i modtagne midler vedrørende en markedsrente-ordning fratrækkes de handelsomkostninger⁶, der knytter sig til etableringen af ordningen i det modtagende selskab.

Stk. 4. Anvender det modtagende selskab særlige bonushensættelser, er selskabet uanset stk. 3, 1. punktum, berettiget til at anvende en del af de overførte pensionsmidler som indskud på særlige bonushensættelser efter regler anmeldt til Finanstilsynet i medfør af FIL § 20, stk. 1, nr. 7.

Stk. 5. Sker der overførsel af pensionsmidler mellem grønlandske og danske selskaber, og skal der fratrækkes statsafgift af beløbet, er det hensættelsen eller opsparingsværdien efter fradrag af statsafgift, som indgår i det modtagende selskab.

Stk. 6. Ved overførsel af pensionsmidler fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag kan beregning af den overførte hensættelse ske analogt med reglerne i pkt. 8.3.5. i koncessionen G 82 (særlig vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte).

Stk. 7. Ved overførsel af pensionsmidler er værdien af den forsikredes eventuelle frivillige bidrag og videreførelse af bidrag, såvel eget- som arbejdsgiverbidrag eller dele heraf, omfattet af aftalen, medmindre andet aftales.

Stk. 8. Uanset stk. 1-7, er det afgivende selskab berettiget til at opkræve et ekspeditionsgebyr.

§ 14

Risikoen i det afgivende selskab opretholdes uændret efter det afgivende selskabs almindelige regler indtil overførselsdatoen, medmindre andet er aftalt.

Stk. 2. Overførsel af pensionsmidler sker dog ikke, hvis den forsikrede inden overførselsdatoen afgår ved døden, bliver berettiget til invalidepension eller har påbegyndt udbetaling af aldersbetinget pension.

§ 15

Det modtagende selskab skal hurtigst muligt og senest pr. den 1. i måneden efter overførselsdatoen registrere de overførte pensionsmidler, eventuelt reduceret i overensstemmelse med Jobskifteaftalens regler herom, på forsikredes pensionsordning i det modtagende selskab. Uanset bestemmelsen i 1. punktum har det modtagende selskab dog altid indtil 5 arbejdsdage til gennemførelse af den fornødne registrering.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1, 1. punktum, kan dog ikke tilsidesætte det modtagende selskabs forsikringsbetingelser eller andre vilkår for pensionsordningen i det modtagende selskab.

⁴ Værdien af den pågældende ordning kan opgøres som værdien af den retrospektive hensættelse jf. regnskabsbekendtgørelsens bilag 1, nr. 58 eller på baggrund af en gennemsnitligt fastlagt opgørelse af værdien af den retrospektive hensættelse. Opgørelsen skal være i overensstemmelse med det enkelte selskabs anmeldte regler herom.

⁵ De rene omkostninger ved handel med værdipapirer.

⁶ Jf. note 5.

§ 16

Bliver den forsikrede berettiget til ydelser efter pensionsordningen i det modtagende selskab efter, at selskabet har modtaget pensionsmidlerne fra det afgivende selskab, men inden at selskabet har registreret disse på forsikredes pensionsordning, hæfter selskabet som om, at de overførte pensionsmidler var registreret på berettigelsestidspunktet.

§ 17

Andre aftaler

Overførselsreglerne i denne aftale forhindrer ikke, at selskaberne kan fastsætte mere liberale regler eller indgå mere liberale aftaler indbyrdes.

§ 18

Aftalens indgåelse

Aftalen finder anvendelse for overførsler mellem selskaber, der har tilsluttet sig aftalen.

Stk. 2. Det enkelte selskabs tilslutning til aftalen meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation. Brancheorganisationen orienterer samtidig medlemsselskaberne om tilslutningen.

§ 19

Opsigelse af aftalen

Et selskab kan opsiges aftalen med 3 måneders varsel. Kortere varsel kan af det enkelte selskab opnås efter forelæggelse for Finanstilsynet.

Stk. 2. I tilfælde af at det modtagende selskab har opsagt aftalen, behandles anmodninger om overførsel fra den forsikrede, som er modtaget i det modtagende selskab inden opsigelsesvarslets udløb, efter reglerne i denne aftale. Anmodninger, som modtages efter dette tidspunkt, er ikke omfattet af aftalen.

Stk. 3. I tilfælde af at det afgivende selskab har opsagt aftalen, behandles anmodninger om overførsel fra den forsikrede, som er modtaget i det afgivende selskab inden opsigelsesvarslets udløb, efter reglerne i denne aftale. Anmodninger, som modtages efter dette tidspunkt, er ikke omfattet af aftalen.

Stk. 4. Opsigelse af aftalen meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation. Brancheorganisationen orienterer samtidig medlemsselskaberne om opsigelsen.

§ 20

Ikrafttrædelse og revision

Aftalen træder i kraft den 1. november 2015 for selskaber, der inden denne dato har tilsluttet sig aftalen. For selskaber, der senere tilslutter sig aftalen, træder den i kraft på den dato, hvor selskabets brancheorganisation modtager meddelelse om selskabets tilslutning til aftalen.

Stk. 2. Aftalen gælder for anmodninger om overførsel, der modtages i det afgivende selskab fra og med 1. november 2015.

Stk. 3. Den tidligere indgåede aftale af 1. januar 2013 om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger) Jobskifteaftalen ophæves pr. 1. november 2015.

* * *

Bilag 7.1.1 til Jobskifteaftalen af 1. november 2015

Anmodning om overførsel af pensionsordning

Stamoplysninger

Navn _____

CPR-nummer _____

Afgivende selskab _____

Aftalenummer _____

Ny arbejdsgiver _____

Fratrædelsesdato _____

- Der er maksimalt gået 36 måneder siden jeg fratrådte det job, hvortil min pensionsordning er tilknyttet (3 års-reglen, jf. § 8, stk. 1)
- Ordningen repræsenterer en mindre værdi, der ikke overstiger 47.600 kr. Beløbet indeksreguleres en gang årligt i henhold til personskatteloven § 20 (lille fripolice, jf. § 8, stk. 2).

Kapitalpension og/eller markedsrenteordning (tilknyttet investeringsvalg eller valg af risikoprofil)?
(Sæt kryds)

- I det omfang (det modtagende selskab) ikke kan tilbyde videreførelse af min kapitalpension i min nye pensionsordning, skal min kapitalpension fortsætte som fripolice i (det afgivende selskab).
- I det omfang (det modtagende selskab) ikke kan tilbyde videreførelse af min pensionsordning med markedsrente og (det afgivende selskab) giver mulighed for opretholdelse af markedsrentedelen som fripolice, skal markedsrentedelen opretholdes i (det afgivende selskab).

Betingelser for overførslen

Overførslen kan være betinget af, at jeg afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Min accept er betinget af, at antagelsen i det modtagende selskab sker på helbreds vilkår, der ikke er ringere end i den hidtidige ordning.

Jeg er bekendt med, at det overførte beløb indgår på det gældende beregningsgrundlag i det modtagende selskab.

Jeg er bekendt med, at det overførte beløb måske først bliver registreret og forrentet på min pensionsordning i det modtagende selskab pr. den 1. i måneden efter overførselsdatoen.

Dato _____

Forsikredes underskrift

Samtykkeerklæring

Jobskifteaftalen

1. Jeg giver hermed samtykke til, at (modtagende selskab) til brug for afgivelse af tilbud eller overførsel af min pensionsordning i (afgivende selskab) kan indhente relevante oplysninger - dog ikke helbredsoplysninger - hos (afgivende selskab) om min pensionsordning, herunder dækning, ydelsessammensætning, opsparingens størrelse m.v.
2. (Det modtagende selskab) stiller krav om afgivelse af helbredsoplysninger ved indtræden i den nye ordning, men bliver jeg undtaget for dette krav på grund af Jobskifteaftalen, accepterer jeg, at de helbredsoplysninger, jeg gav ved oprettelsen af pensionsordningen i (det afgivende selskab) og selskabets vurdering heraf, kan videregives til (det modtagende selskab) og lægges til grund for antagelsen i (det modtagende selskab). Jeg er bekendt med, at det betyder, at (det modtagende selskab) kan nedsætte min forsikringsdækning helt eller delvist, hvis disse helbredsoplysninger er urigtige, jf. reglerne i Forsikringsaftaleloven om urigtige risikoplysninger.

Samtykket gælder for et år. Jeg kan til enhver tid trække mit samtykke tilbage og/eller få berigtiget/slettet eventuelle urigtige eller vildledende oplysninger. De, der involveres i min sag, informeres om mit samtykke.

Dato _____

_____ Forsikredes underskrift

Vejledning til modtagende selskab:

- Punkt 1: Formuleringen skal anvendes i alle overførsels-og tilbudssituationer.
- Punkt 2: Formuleringen i punkt 1 skal suppleres med formuleringen i punkt 2, når det modtagende selskab normalt kræver helbredsoplysninger ved indtræden.

Bilag 7.1.2 til Jobskifteaftalen af 1. november 2015
Udfyldes af det modtagende selskab

Stamoplysninger

Forsikredes navn: _____ CPR-nummer: _____

Aftalenummer i (det afgivende selskab): _____

Aftalenummer i (det modtagende selskab): _____

Optagelsesdato i modtagende selskab: _____

Forsikrede har alene anmodet om afgivelse af tilbud: JA NEJ

Der er tale om internt jobskifte: (udfyldes kun, hvis JA)

Ægtefællepension

Indeholder pensionsordningen i det modtagende selskab kollektiv ægtefællepension? JA NEJ

PAL-oplysninger

Ved opgørelsen af PAL, anvender modtagende selskab reglerne i: PAL § 4 PAL § 4a

Samtykke

Marker nedenfor (sæt kryds), hvilket samtykke forsikrede har afgivet:

- 1)
- Forsikrede har givet samtykke til, at (modtagende selskab) til brug for afgivelse af tilbud eller overførsel af forsikredes pensionsordning i (afgivende selskab) kan indhente relevante oplysninger - dog ikke helbredsoplysninger - hos (afgivende selskab) om pensionsordningen, herunder dækning, ydelsessammensætning, opsparens størrelse m.v.
- 2)
- Forsikrede har givet samtykke til, at de helbredsoplysninger, forsikrede gav ved oprettelsen af pensionsordningen i (det afgivende selskab), kan videregives og gøres gældende i (det modtagende selskab). Forsikrede er bekendt med, at det betyder, at (det modtagende selskab) kan nedsætte forsikringsdækningen helt eller delvist, hvis disse helbredsoplysninger er urigtige, jf. reglerne i Forsikringsaftaleloven om urigtige risikooplysninger.
- 3)
- Forsikrede har givet samtykke til, at overførslen iværksættes på trods af, at (afgivende selskab) eventuelt har indført kursværn, og forsikrede er blevet informeret om konsekvenserne af, at pensionsordningen er omfattet af kursværn.

Antagelsesvilkår

Er forsikrede antaget på normale vilkår? JA NEJ

Anvender modtagende selskab karenstid? ¹ JA NEJ

¹ Hvis Ja skal det afgivende selskab i rubrikken Aftaleoplysninger bilag 7.1.2, side 2, udfylde: "Seneste periode, hvor forsikrede har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling:"

Udfyldes af det afgivende selskab

Stamoplysninger

Aftalenummer i (det afgivende selskab): _____

Fratrædelsesdato: _____

Opgørelsesdato: _____

Oprindelig tegningsdato: _____

Tidligste pensionsalder i henhold til PBL: _____

Ekspeditionsgebyr i henhold til § 13, stk. 8: _____ kr.

Seneste periode², hvor forsikrede har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling:

Start _____ Slut _____

PAL-oplysninger

Er kunden PAL-skattepligtig? JA NEJ

Hvis NEJ, angiv fra hvilken dato kunden er PAL-fritaget: _____

PAL-skattegrundlaget fra årsskiftet og indtil opgørelsesdagen (gennemsnitrente): _____ kr.

Tilbageholdt PAL-skat fra årsskiftet og indtil opgørelsesdagen (gennemsnitrente): _____ kr.

PAL-skattegrundlaget fra årsskiftet og indtil opgørelsesdagen (markedsrente): _____ kr.

Er der uudnyttet negativ PAL-skat? Ja Nej

Er der angivet NEJ til uudnyttet negativ PAL-skat, udfyld følgende:

Betalt PAL-skat³ for indkomstårene forud for overførselsåret: År -1: _____ kr.

År -2: _____ kr.

År -3: _____ kr.

År -4: _____ kr.

År -5: _____ kr.

År -6: _____ kr.

År -7: _____ kr.

År -8: _____ kr.

År -9: _____ kr.

År -10: _____ kr.

² Udfyldes kun, hvis det modtagende selskab i rubrikken "Antagelsesvilkår" bilag 7.1.2, side 1, har anført, at det anvender karen.

³ Angiv betalt PAL-skat for indkomstårene forud for overførselsåret. Tilføj flere rækker, hvis der er betalt PAL-skat for mere end 10 indkomstår.

Er der angivet JA til uudnyttet negativ PAL-skat, udfyld følgende (i modsat fald gå til feltet "overført værdi"):

Første år, hvor der er uudnyttet negativ PAL-skat: _____ (første år)

Uudnyttet negativ PAL-skat⁴ pr. indkomstår: første år +3: _____ kr.
 første år +2: _____ kr.
 første år +1: _____ kr.
 første år: _____ kr.

Betalt PAL-skat⁵ for indkomstår forud for det første af de år, for hvilke der foreligger uudnyttet negativ PAL-skat: første år -1: _____ kr.
 første år -2: _____ kr.
 første år -3: _____ kr.
 første år -4: _____ kr.
 første år -5: _____ kr.
 første år -6: _____ kr.
 første år -7: _____ kr.
 første år -8: _____ kr.
 første år -9: _____ kr.
 første år -10: _____ kr.

Overført værdi				
Pensionstype	Overført værdi	Friholdt værdi	Værdi ultimo 1979	
			Af bidrag før 1972	Af bidrag 1972-1979
Livsvarig livrente mv. (PBL § 2, stk. 1, nr. 4, a og c-f)				
Ophørende livrente (PBL § 2, stk. 1, nr. 4, b)				
Supplerende engangsydelse (PBL § 29 A)				
Rateforsikring (PBL § 8)				
Kapitalforsikring (PBL § 10) (Uden arbejdstagerbidrag før 1972)				
Kapitalforsikring (PBL § 10) (Kun arbejdstagerbidrag før 1972)				
Risikoforsikring uden fradrag (PBL § 53 A)				
Opsparing uden fradrag (PBL § 53 A)				
Aldersforsikring (PBL § 10 A)				
Supplerende engangssum (PBL § 29 A, stk. 1, 3. pkt.)				

⁴ Angiv uudnyttet negativ PAL-skat pr. indkomstår. Tilføj flere rækker, hvis der er uudnyttet negativ PAL-skat for mere end 4 år.

⁵ Angiv PAL-skat for indkomstårene forud for det første år, hvor der er uudnyttet negativ PAL-skat. Tilføj flere rækker, hvis der er betalt PAL-skat for mere end 10 år.

Overførte pensionsbidrag (indskud), uden tilknyttet skattekode ⁶				
I alt				

Supplerende beløbsoplysninger

Sum af forfaldne præmier og indbetalte bidrag til kapitalforsikring og supplerende engangsydelse i overførselsåret _____ kr.

Sum af forfaldne præmier og indbetalte bidrag til ophørende livrenter og rateforsikringer i overførselsåret _____ kr.

Sum af forfaldne præmier og indbetalte bidrag til aldersforsikring og supplerende engangssum i overførselsåret _____ kr.

Særlige bestemmelser

Tilbagekøbsbestemmelser _____

Bevaret ægtefællepensionsret⁷ _____

Er der noteret opsat afdragsordning JA NEJ

Hvis **JA**, angiv: CPR-nummer på den noterede ægtefælle _____
 Det noterede beløb _____
 Dato for beløbets notering _____
 Afdragsperiodens længde _____

- Kopi af særlig begunstigelsesbestemmelse vedlagt (sæt kryds)
- Kopi af særlig udbetalingsbestemmelse vedlagt (sæt kryds)

I det omfang, der er begrænsninger på værdiens anvendelse, angives disse nedenfor:

⁶ Såfremt der sker overførsel af pensionsmidler mellem grønlandske og danske selskaber.

⁷ I forbindelse med overførsel af ægtefællepensionsrettighed har det afgivende selskab pligt til at informere den fra-skilte/fraseparerede ægtefælle om overførslen.

Helbredsbedømmelse

Hvis det modtagende selskab ikke har svaret JA til, at forsikrede er antaget på normale vilkår (bilag 2 side 1), udfyldes følgende:

Risikosum ved død (inkl. 1-årige ugaranterede dækninger) + risikosum ved kritisk sygdom,
jf. bilag A _____

Risikosum ved invaliditet (inkl. 1-årige ugaranterede dækninger) + risikosum ved kritisk sygdom,
jf. bilag A _____

Antagelsesvilkår ved død _____ ved invaliditet _____

Angiv eventuelle invaliditetsklausuler i det afgivende selskab

Angiv eventuelt klausulnummer, jf. Den Gule Bog _____

Er der givet tilsagn om ny bedømmelse i (det afgivende selskab)? JA NEJ

Hvis **JA**, angiv hvornår _____

Helbredsoplysninger:

___ Helbredsattest

___ Helbredserklæring

___ Kortfattet helbredserklæring/Førtidspensionserklæring

___ Ingen helbredsoplysninger

Bilag 7.1.3 til Jobskifteaftalen af 1. november 2015

Overførsel af provenu

Udfyldes af det modtagende selskab

Forsikredes navn: _____

CPR-nummer: _____

Aftalenummer i (det afgivende selskab): _____

Aftalenummer i (det modtagende selskab): _____

Angiv kontonummer.

Udfyldes af det afgivende selskab

	Dato	Dage
Modtagelse af anmodning		
Opgørelsesdato ¹		
Overførselsdato ²		
Antal bankdage		
Antal rentedage ³		

Samlet værdi af pensionstyper (overført værdi fra bilag 2)	kr.
Tilbageholdt PAL-skat	kr.
Morarenter af overført værdi og morarente af evt. tilbageholdt PAL-skat regnet efter reg- lerne i renteloven ^{4 5 6}	kr.
Samlet overførsel inkl. eventuelle renter og til- bageholdt PAL-skat	kr.

¹ Opgørelsesdatoen må højst være 5 bankdage tilbage i tid fra og med overførselsdatoen.

² Overførselsdatoen må ikke være før d.d.

³ Overføres provenuet fra pensionsordningen senere end løbende måned + én måned + 5 bankdage efter datoen for modtagelse af anmodningen, skal der tillægges morarenter. Morarenterne beregnes for perioden fra og med den 1. i måneden efter datoen for modtagelse af anmodningen + én måned til og med overførselsdatoen.

⁴ Jf. § 5, stk. 1, i renteloven. Som referencesats anvendes den officielle udlånsrente, som Nationalbanken fastsætter henholdsvis pr. den 1. januar og den 1. juli det pågældende år.

⁵ Er morarenterne mindre end 100 kr., skal der ikke betales morarenter.

⁶ Overføres provenuet fra pensionsordningen indenfor fristen nævnt i³, skal der angives 0,00 kr. i feltet "Morarenter af overført værdi og morarente af evt. tilbageholdt PAL-skat efter reglerne i renteloven"

Bilag 7.1.A til Jobskifteaftalen af 1. november 2015

Beregning af risikosummer ved overførsler i henhold til Jobskifteaftalen

Det er risikosummerne i det modtagende selskab efter indregning af overførslen (ny risikosum), der sammenlignes med risikosummen i det afgivende selskab. De ydelser, der indgår i beregningen af risikosummerne, er de pensioner/summer, der var gældende dagen før opgørelsesdatoen.

Gruppeforsikringer og andre et-årige risikoforsikringer uden reserveopbygning indgår i risikoberegningen, såfremt de var gældende dagen før opgørelsesdagen.

Der skal beregnes i alt 3 risikosummer:

1. Risikosum ved forsikredes død

Denne beregnes som: $\Sigma(RD^1 * \text{Forsikringsydelse}) - \text{reserven}$. RD fastsættes ud fra Reglerne i G82 - grundlaget - Bemærkninger til "Helbredsoplysninger i forbindelse med G82". Det vil sige, at risikosummerne for dødsfaldsbetingede ydelser udregnes ud fra faktorerne 1 og 10 for hhv. summer og løbende pensioner.

2. Risikosum ved forsikredes invaliditet

Beregnes efter samme principper som risikosum-død. Er der præmiefritagelse ved invaliditet, skal $10 * \text{Årlig Præmie}$ indgå i risikosummen.

3. Risikosum ved kritisk sygdom

Ved udbetaling af sum ved kritisk sygdom er det normale, at resten af pensionsordningen fortsætter uændret. Risikosummen fastsættes derfor lig med den sum, der udbetales ved kritisk sygdom.

Risikoen anses for forøget med mindst 25 pct. hvis:

Ny risikosum død + ny risikosum kritisk sygdom > 0 og

Ny risikosum død + ny risikosum kritisk sygdom $\geq 1,25 * (\text{Gammel risikosum død} + \text{gammel risikosum kritisk sygdom})$

eller

Ny risikosum invaliditet + ny risikosum kritisk sygdom > 0 og

ny risikosum invaliditet + ny risikosum kritisk sygdom $\geq 1,25 * (\text{Gammel risikosum invaliditet} + \text{gammel risikosum kritisk sygdom})$.

¹ RD = risikosum-død.

Bilag 7.2

Aftale af 1. november 2015

Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v. Virksomhedsomdannelsesaftalen¹

Anvendelsesområde

1.1.

For selskaber, der har tilsluttet sig denne aftale, finder aftalen anvendelse på overførsel af pensionsmidler mellem obligatoriske pensionsordninger i forbindelse med en virksomhedsomdannelse eller en virksomhedsoverdragelse.

1.2.

Det er en forudsætning for aftalens anvendelse, at virksomhedsomdannelsen eller virksomheds-overdragelsen ikke har til hensigt at ændre virksomhedens pensionsordning.

1.3.

Aftalen finder anvendelse ved virksomhedsomdannelser og virksomhedsoverdragelser, der er omfattet af lov om lønmodtageres retsstilling ved virksomhedsoverdragelse. Følgende situationer betragtes som virksomhedsomdannelser/virksomhedsoverdragelse:

1. To eller flere virksomheder sammensmeltes til en ny virksomhed. De sammensmeltede virksomheders aktiver og forpligtelser overdrages til den nye virksomhed. Det er en betingelse for, at denne aftale finder anvendelse, at *en* af de sammensmeltede virksomheders pensionsordning anvendes.
2. To eller flere virksomheder sammensmeltes. De ophørende virksomheders aktiver og forpligtelser overdrages til en fortsættende virksomhed. Det er en betingelse for, at denne aftale finder anvendelse, at *en* af de sammensmeltede virksomheders pensionsordning anvendes.
3. En bestående virksomhed spaltes. Ved spaltningen overdrages visse aktiver og forpligtelser fra en bestående til en bestående og en eller flere nystiftede virksomheder. Det er en betingelse for, at denne aftale finder anvendelse, at den eller de nystiftede virksomheder er tvunget til at anvende en bestemt pensionsordning såfremt det følger af en gældende kollektiv lønoverenskomst på området.
4. En bestående virksomhed spaltes. Ved spaltningen overdrages aktiver og forpligtelser til to eller flere nystiftede virksomheder. Det er en betingelse for, at denne aftale finder anvendelse, at de nystiftede virksomheder er tvunget til at anvende en bestemt pensionsordning såfremt det følger af en gældende kollektiv lønoverenskomst på området. Aftalen finder *ikke* anvendelse dersom de nystiftede virksomheder frit kan vælge nyt pensionselskab.
5. Der sker et helt eller delvist salg af en virksomhed til en anden virksomhed og de berørte medarbejdere skal optages i den eksisterende pensionsordning i den nye virksomhed.

¹ Virksomhedsomdannelsesaftalen består desuden af bilag 7.2.A og bilag 7.2.1 til 7.2.3.

6. Når en offentlig virksomhed eller dele heraf privatiseres eller udliciteres, og de berørte medarbejdere som følge heraf skifter arbejdsgiver og såfremt det følger af en gældende kollektiv lønoverenskomst på området eller af en virksomhedsoverenskomst, at de berørte medarbejdere skal optages i den eksisterende pensionsordning.
7. Når dele af en virksomhed, offentlig eller privat, outsources eller bortforpagtes og de berørte medarbejdere som følge heraf skifter arbejdsgiver og dermed pensionsordning. Såfremt der i det nye ansættelsesforhold er en eksisterende pensionsordning, er det en betingelse for, at denne aftale finder anvendelse, at de outsourcete medarbejdere skal optages i denne ordning.
8. Når en koncern ændrer på medarbejdernes ansættelsesforhold, således at medarbejderne kollektivt overgår til ansættelse i en anden af koncernens virksomheder og medarbejderne dermed skal indtræde i den modtagende virksomheds eksisterende pensionsordning i henhold til gældende kollektiv lønoverenskomst på området eller i henhold til en virksomhedsoverenskomst.

Afgrænsning af anvendelsesområde

2.1.

Omdannelse til anden selskabsform betragtes ikke som virksomhedsomdannelse i relation til denne aftale.

2.2.

Aftalen finder ikke anvendelse ved overdragelse af aktier og anpartar i aktie- eller anpartsselskaber.

Definitioner

3.1. Selskab

Ved selskaber forstås i denne aftale livs- og pensionsforsikringselskaber, tværgående pensionskasser og firmapensionskasser.

3.2. Virksomhed

Ved virksomhed forstås i denne aftale den juridiske enhed, hvor forsikrede er ansat.

3.3. Virksomhedsomdannelse og virksomhedsoverdragelse

Virksomhedsomdannelse og -overdragelse er defineret under pkt. 1.3.

3.4. Obligatorisk pensionsordning

Ved en obligatorisk pensionsordning forstås i denne aftale, en ordning, hvor en arbejdsgiver efter fastsatte kriterier skal pensionsforsikre sine medarbejdere eller bestemte grupper af medarbejdere i henhold til en lønoverenskomst eller en aftale med et pensionsselskab.

Både den afgivende og den modtagende pensionsordning betragtes som obligatorisk i ovenstående forstand, selvom der er grupper af medarbejdere, der i forbindelse med overdragelsen eller omdannelsen gives mulighed for på individuel basis at træffe valg om, hvilken af de involverede pensionsordninger de ønsker at være medlem af for fremtidige bidrag.

Medarbejdere, der i overensstemmelse hermed har valgt at lade deres fremtidige pensionsbidrag indgå på en anden af de involverede pensionsordninger end den oprindelige, er også omfattet af aftalens overførselsmuligheder.

3.5. Forsikrede

Ved forsikrede forstås i denne aftale ejeren af en pensionsordning.

3.6. Pensionsmidler

Ved pensionsmidler forstås i denne aftale det beløb, som overføres fra det afgivende til det modtagende pensionselskab.

3.7. Opgørelsesdato og overførselsdato

Ved opgørelsesdato forstås i denne aftale den dato, pr. hvilken pensionsordningen opgøres. Ved overførselsdato forstås den dato, hvor pensionsmidlerne overføres.

Betingelser for overførsler

4.1.

Et afgivende og et modtagende selskab har pligt til - efter skriftlig anmodning fra forsikrede - at overføre pensionsmidler til henholdsvis modtage pensionsmidler fra andre selskaber efter reglerne i denne aftale.

4.2.

Hvis den samlede sum af de pensionsmidler, der potentielt kan overføres, højst udgør 1 pct. af såvel det enkelte afgivende som det modtagende selskabs livsforsikringshensættelser, sker overførslen i henhold til pkt. 11.

4.3.

Hvis den samlede sum af de pensionsmidler, der potentielt kan overføres, udgør mellem 1 og 5 pct. af et af selskabernes livsforsikringshensættelse, sker overførslen også med udgangspunkt i pkt. 11. Dog gives det selskab, hvor den potentielle overførsel udgør mellem 1 og 5 pct., mulighed for at fastsætte særlige overførselsvilkår. Det er en forudsætning, at det kan godtgøres over for det andet berørte selskabs ansvarshavende aktuar, at anvendelsen af pkt. 11 i det konkrete tilfælde vil føre til urimelig behandling af de berørte forsikringsbestande.

Overførselsvilkår, der er fastsat efter denne bestemmelse og som fraviger pkt. 11, kan af det andet involverede selskab bringes op over for Finanstilsynet.

4.4.

Udgør den samlede sum af pensionsmidler, der potentielt kan overføres, mindst 5 pct. af et af selskabernes livsforsikringshensættelser, sker overførslen efter denne aftale. Såvel det eller de afgivende selskaber som det modtagende selskab har dog mulighed for at fastsætte visse værn. Det afgivende selskabs mulighed for at fastsætte visse værn er beskrevet i pkt. 4.5. Det modtagende selskabs mulighed for at fastsætte visse værn er beskrevet i pkt. 4.6. Også i forhold til muligheden for at indhente helbredsoplysninger gør særlige regler sig gældende for denne størrelse overførsler, se pkt. 7.6.

4.5.

Et afgivende selskab kan gøre fradrag i værdien af de overførte ordninger i det omfang merværdier svarende til den overførte bestand er mindre end de uamortiserede erhvervsomkostninger eller eksempelvis som følge af et kurs- og/eller risikoværn, jf. pkt. 4.4.

4.6.

Det modtagende selskab kan eksempelvis opkræve bidrag til solvensdækning eventuelt kombineret med oprettelse af medlemskonti og/eller særlige bonushensættelser, jf. pkt. 4.4. og regler for tildeling af udbetalings- eller udløbsbonus. Desuden kan der eksempelvis oprettes en særlig bonusgruppe for den overførte bestand, ligesom risikoværn kan være nødvendigt.

Karenstidsbestemmelser

5.

Et modtagende selskab, der anvender karenstidsbestemmelser, har pligt til at medregne den seneste periode, hvor forsikrede i det afgivende selskab har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling ved opgørelse af, om karenstid er udstået, efter det modtagende selskabs almindelige regler om udståelse af karens.

6.

Det er en forudsætning for selskabernes pligt til at overføre pensionsmidlerne, at der skal betales pensionsbidrag for den enkelte forsikrede i det modtagende selskab. Aftalen omfatter ikke overførsel af pensionsmidler, hvis den forsikrede inden overførselsdatoen afgår ved døden eller har anmeldt en forsikringsbegivenhed.

Helbreds vurdering

7.1.

Det modtagende selskab er forpligtet til at modtage de fremtidige bidragsbetalinger og de tilhørende opsparede pensionsmidler uden helbreds vurdering, såfremt risikodækning i det modtagende selskab ikke afviger væsentlig fra risikodækningen i det afgivende selskab, jf. pkt. 7.3. Bestemmelsen regulerer også det modtagende selskabs adgang til at indhente nye helbredsoplysninger, hvor forsikrede allerede er antaget.

7.2.

Det afgivende selskab skal oplyse det modtagende selskab om risikoforløbet for den pensionsordning, som de forsikrede, hvis pensionsmidler potentielt kan overføres, er omfattet af. På baggrund af disse oplysninger skal det modtagende selskab vurdere, på hvilke fælles forsikringsvilkår selskabet vil tilbyde en pensionsordning til de personer, hvis pensionsmidler potentielt kan overføres, jf. dog pkt. 7.1.

7.3.

Hvis risikosummen² for den enkelte forsikredes pensionsordning forøges med mere end 25 pct., kan det modtagende selskab gøre forsikringsvilkårene for den pågældende forsikrede - herunder overførslen af reserver - afhængig af individuelle helbredsoplysninger. Er der valgmuligheder i den nye ordning, skal risikoforøgelsen vurderes i relation til den maksimale dækning, der vil kunne opnås i den nye ordning uden supplerende helbredsoplysninger. Der kan dog ikke stilles krav om

² Beregning af risikosum, se bilag 7.2.A til aftalen.

mere omfattende helbredsoplysninger, end hvad der gælder for forsikrede uden en tidligere ordning, som skal optages i den nye ordning.

7.4.

Såfremt det modtagende selskab i henhold til pkt. 7.3. gør forsikringsvilkårene afhængig af individuelle helbredsoplysninger, kan det eller de afgivende selskaber afvise at overføre pensionsmidler efter pkt. 11 for hele ordningen. Overførslen reguleres i så fald af de almindelige regler for genkøb/overførsler i det eller de afgivende selskaber.

7.5.

Hvis risikosummen for den enkelte forsikredes pensionsordning forøges med mere end 25 pct., kan det modtagende selskab dog gøre forsikringsvilkårene for den del af risikoforøgelsen, der ligger ud over 25 pct., betinget af individuelle helbredsoplysninger, uden at det afgivende selskab under henvisning til pkt. 7.4. kan afvise at overføre pensionsmidlerne.

7.6. *Særregel for store overførsler - min. 5 pct. af det modtagende selskabs livsforsikringshensættelser*

Hvis den samlede sum af de pensionsmidler, der potentielt kan overføres, udgør mindst 5 pct. af det modtagende selskabs livsforsikringshensættelser, finder bestemmelserne 7.1. til 7.5 ikke anvendelse for det modtagende selskab.

Indhenter det modtagende selskab i denne situation helbredsoplysninger, kan det eller de afgivende selskaber imidlertid anvende bestemmelsen i pkt. 7.4.

7.7. *Antagelse på helbredsmæssigt dårligere vilkår*

Kan forsikrede ikke overføre sin pensionsordning til det modtagende selskab uden at blive antaget på helbredsmæssigt dårligere vilkår, er det afgivende selskab forpligtet til at videreføre pensionsordningen på individuelle vilkår, hvis forsikrede ønsker at opretholde sin pensionsordning der.

7.8.

Bestemmelsen i pkt. 7.7. kan dog ikke tilsidesætte det afgivende selskabs forsikringsbetingelser eller andre vilkår for pensionsordningen i det afgivende selskab.

Procedure for overførslen

8.1.

Det påhviler det eller de afgivende selskaber at meddele det modtagende selskab nødvendige tekniske og aftalemæssige oplysninger om den pågældende ordning.

8.2.

Det påhviler det modtagende selskab senest 1 måned efter, at selskabet er blevet bekendt med, at en virksomhedsomdannelse eller -overdragelse har fundet sted, og at selskabet er valgt som det fortsættende selskab at afklare, hvorvidt nærværende aftale kan finde anvendelse i forbindelse med de berørte medarbejderes skift af arbejdsgiver og dermed pensionsordning og at rette henvendelse til det eller de afgivende selskaber med anmodning om de nødvendige oplysninger.

8.3.

Det påhviler det eller de afgivende selskaber senest 1 måned efter modtagelsen af den i pkt. 8.2. nævnte henvendelse at meddele det modtagende selskab de nødvendige oplysninger samt i dialog med det modtagende selskab at afgøre, hvilken størrelse den potentielle overførsel har og dermed, hvilket præcist regelsæt der er gældende for overførslen.

8.4.

Det påhviler det modtagende selskab senest 1 måned efter modtagelsen af de i pkt. 8.3. nævnte oplysninger at anmode de forsikrede om at afgive samtykke til udveksling af de nødvendige oplysninger. Forsikrede anmodes om at returnere samtykket senest 1 måned efter modtagelsen.

8.5.

Det påhviler det modtagende selskab senest 1 måned efter modtagelsen af samtykket at indhente de nødvendige oplysninger vedrørende den enkelte forsikredes pensionsordning fra det eller de afgivende selskaber.

8.6.

Det påhviler det eller de afgivende selskaber senest 2 måneder efter modtagelsen af de i pkt. 8.5. nævnte oplysninger at returnere besvarelsen af disse oplysninger.

8.7.

Det påhviler det modtagende selskab senest 2 måneder efter modtagelsen af de i pkt. 8.6. nævnte oplysninger at meddele de forsikrede på egne og det eller de afgivende selskabers vegne, om og i givet fald på hvilke vilkår overførslen kan finde sted.

8.8.

Forsikrede opfordres til at fremsætte sin anmodning om overførsel af pensionsmidler over for det modtagende selskab senest 1 måned efter forsikrede, har modtaget de i pkt. 8.7. nævnte tilbud. Forsikrede orienteres om konsekvensen af passivitet.

8.9.

Ønsker forsikrede at overføre pensionsmidlerne, påhviler det det modtagende selskab hurtigst muligt at meddele det til det eller de afgivende selskaber. Meddelelsen må tidligst fremsendes på det tidspunkt, hvor forsikrede er optaget i pensionsordningen i det modtagende pensionsselskab.

Opgørelse af pensionsordningen og overførsel af pensionsmidlerne

9.1.

Det afgivende selskab skal opgøre pensionsordningen og overføre pensionsmidlerne hurtigst muligt efter, at selskabet har modtaget forsikredes anmodning om overførsel.

9.2.

Det afgivende selskab skal overføre pensionsmidlerne til det modtagende selskab umiddelbart efter, at pensionsordningen er opgjort. Overførslen skal dog være foretaget allersenest 5 bankdage efter opgørelsesdatoen. Overtrædes fristen som nævnt i 2. punktum, skal der foretages en ny opgørelse af pensionsordningen.

9.3.

Uanset pkt. 9.1. skal pensionsmidlerne overføres allersenenest inden for løbende måned samt én måned efter det tidspunkt, hvor det afgivende selskab har modtaget forsikredes anmodning om overførsel.

10.1.

I forbindelse med overførslen skal alle relevante oplysninger afgives.

10.2.

Ved for sen overførsel af pensionsmidler, jf. pkt. 9.3., skal der tillægges morarente. Det afgivende selskab er dog alene forpligtet til at tillægge morarente, såfremt renten udgør 100 kr. eller mere. Rentesaften fastsættes efter reglerne i renteloven³. Ligger overførselsdatoen uden for den i pkt. 9.3., nævnte tidsfrist plus 5 bankdage, beregnes morarente med virkning fra udløb af fristen i pkt. 9.3. til og med overførselsdatoen.

10.3.

Morarente efter pkt. 10.2 skal som udgangspunkt tilskrives den forsikredes pensionsordning, jf. dog 2. punktum. Har det modtagende selskab forrentet de overførte pensionsmidler fra et tidspunkt før overførselsdatoen, er det modtagende selskab berettiget til helt eller delvist at oppebære morarenten som kompensation for renteudgiften. Giver det modtagende selskab tidligst forrentning fra overførselsdagen, skal forsikredes pensionsordning altid have tilført morarenten.

Pensionsmidlerne, der overføres

11.1.

Ved overførsel af pensionsmidler efter denne aftale har det eller de afgivende selskaber pligt til som minimum at overdrage værdien af den pågældende ordning⁴, dog mindst den pågældende ordnings genkøbsværdi og maksimalt ordningens retrospektive hensættelse med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

11.2.

Ved overførsel af pensionsmidler fra en markedsrente-ordning har det afgivende selskab pligt til at overdrage realisationsværdien fratrukket handelsomkostninger⁵ med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

11.3.

De overførte pensionsmidler, jf. pkt. 11.1. og 11.2., indgår fuldt ud som retrospektiv hensættelse eller opsparingsværdi i det modtagende selskab jf. dog pkt. 11.4. Dog kan der i modtagne midler vedrørende en markedsrente-ordning fratrækkes de handelsomkostninger⁶, der knytter sig til etableringen af ordningen i det modtagende selskab.

³ Jf. § 5 i lovbekendtgørelse nr. 743 af 4. september 2002 om renter ved forsinket betaling m.v.

⁴ Værdien af den pågældende ordning kan opgøres som værdien af den retrospektive hensættelse jf. regnskabsbekendtgørelsens bilag 1, nr. 58 eller på baggrund af en gennemsnitligt fastlagt opgørelse af værdien af den retrospektive hensættelse. Opgørelsen skal være i overensstemmelse med det enkelte selskabs anmeldte regler herom.

⁵ De rene omkostninger ved handel med værdipapirer.

⁶ Jf. note 5.

11.4.

Anvender det modtagende selskab særlige bonushensættelser, er selskabet uanset pkt. 11.3., 1. punktum, berettiget til at anvende en del af de overførte pensionsmidler som indskud på særlige bonushensættelser efter regler anmeldt til Finanstilsynet i medfør af FIL § 20, stk. 1, nr. 7.

11.5.

Sker der overførsel af pensionsmidler mellem grønlandske og danske selskaber, og skal der fratrækkes statsafgift af beløbet, er det hensættelsen eller opsparingsværdien efter fradrag af statsafgift, som indgår i det modtagende selskab.

11.6.

Ved overførsel af pensionsmidler fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag kan beregning af den overførte hensættelse ske analogt med reglerne i pkt. 8.3.5. i koncessionen G 82 (særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte).

11.7.

Ved overførsel af pensionsmidler er værdien af den forsikredes eventuelle frivillige bidrag og videreførelse af bidrag, såvel eget- som arbejdsgiverbidrag eller dele heraf, omfattet af aftalen, medmindre andet aftales.

11.8.

Uanset pkt. 11.1-11.7, er det afgivende selskab berettiget til at opkræve et ekspeditionsgebyr.

12.1.

Risikoen i det eller de afgivende selskaber opretholdes uændret efter det eller de afgivende selskabers almindelige regler indtil overførselsdatoen, med mindre andet er aftalt.

12.2.

Det modtagende selskab skal hurtigst muligt og senest pr. den 1. i måneden efter overførselsdatoen registrere de overførte pensionsmidler, eventuelt reduceret i overensstemmelse med Virksomhedsaftalens regler herom, på forsikredes pensionsordning i det modtagende selskab. Uanset bestemmelsen i 1. punktum har det modtagende selskab dog altid indtil 5 arbejdsdage til gennemførelse af den fornødne registrering.

12.3.

Bestemmelsen i pkt. 12.2., 1. punktum, kan dog ikke tilsidesætte det modtagende selskabs forsikringsbetingelser eller andre vilkår for pensionsordningen i det modtagende selskab.

12.4.

Bliver den forsikrede berettiget til ydelser efter pensionsordningen i det modtagende selskab efter, at selskabet har modtaget pensionsmidlerne fra det afgivende selskab, men inden at selskabet har registreret disse på forsikredes pensionsordning, hæfter selskabet som om, at de overførte pensionsmidler var registreret på berettigelsestidspunktet.

Andre aftaler

13.1.

Aftalen forhindrer ikke, at selskaberne kan fastsætte mere liberale regler eller indgå mere liberale aftaler indbyrdes.

Tilslutning til aftalen

14.1

Det enkelte selskabs tilslutning til aftalen meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation. Brancheorganisationen orientering samtidig medlemsselskaberne om tilslutningen.

Opsigelse af aftalen

15.1.

Et selskab kan opsigte aftalen med 3 måneders varsel. Kortere varsel kan af det enkelte selskab opnås efter forelæggelse for Finanstilsynet.

15.2.

I tilfælde af at det modtagende selskab har opsagt aftalen, behandles anmodninger om overførsel fra den forsikrede, som er modtaget i det modtagende selskab inden opsigelsesvarslets udløb, efter reglerne i denne aftale. Anmodninger som modtaget efter dette tidspunkt, er ikke omfattet af aftalen.

15.3.

I tilfælde af at det afgivende selskab har opsagt aftalen, behandles anmodninger om overførsel fra den forsikrede, som er modtaget i det afgivende selskab inden opsigelsesvarslets udløb, efter reglerne i denne aftale. Anmodninger som modtaget efter dette tidspunkt, er ikke omfattet af aftalen.

15.4.

Opsigelse af tilslutning til aftalen meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation. Brancheorganisationen orienterer samtidig medlemsselskaberne om opsigelsen.

15.5.

Efter forelæggelse for Finanstilsynet kan pligter efter denne aftale bortfalde, f.eks. som følge af manglende ligevægt mellem overførsler fra og til selskabet. Dette skal i givet fald meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation samt andre selskaber, der måtte være involveret i påbegyndte overførsler, der berøres heraf.

Ikrafttræden og revision

16.1.

Aftalen træder i kraft den 1. november 2015 for selskaber, der inden denne dato har tilsluttet sig aftalen. For selskaber, der senere tilslutter sig aftalen, træder den i kraft på den dato, hvor selskabets brancheorganisation modtager meddelelse om selskabets tilslutning til aftalen.

16.2.

Aftalen gælder ikke virksomhedsomdannelser og -overdragelser, der har fundet sted før den 1. november 2015.

16.3.

Den tidligere indgåede Aftale om pensionsoverførsel af pensionsmidler ved virksomhedsomdannelser m.v. (Virksomhedsomdannelsesaftalen) af 1. januar 2013 ophæves pr. 1. november 2015. Dog finder aftalen fortsat anvendelse på virksomhedsomdannelser og -overdragelser, der har fundet sted før den 1. november 2015.

* * *

Bilag 7.2.1 til Virksomhedsomdannelsesaftalen af 1. november 2015

Anmodning om overførsel af pensionsordning

Stamoplysninger	
Navn	_____
CPR-nummer	_____
Afgivende selskab	_____
Aftalenummer	_____
Ny arbejdsgiver	_____

Kapitalpension og/eller markedsrenteordning (tilknyttet investeringsvalg eller valg af risikoprofil)?
(Sæt kryds)

I det omfang (det modtagende selskab) ikke kan tilbyde videreførelse af min kapitalpension i min nye pensionsordning, skal min kapitalpension fortsætte som fripolice i (det afgivende selskab).

I det omfang (det modtagende selskab) ikke kan tilbyde videreførelse af min pensionsordning med markedsrente og (det afgivende selskab) giver mulighed for opretholdelse af markedsrentedelen som fripolice, skal markedsrentedelen opretholdes i (det afgivende selskab).

Betingelser for overførslen

Overførslen kan være betinget af, at jeg afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Min accept er betinget af, at antagelsen i det modtagende selskab sker på helbreds vilkår, der ikke er ringere end i den hidtidige ordning.

Jeg er bekendt med, at det overførte beløb indgår på det gældende beregningsgrundlag i det modtagende selskab.

Jeg er bekendt med, at det overførte beløb måske først bliver registreret og forrentet på min pensionsordning i det modtagende selskab pr. den 1. i måneden efter overførselsdatoen.

Forsikredes underskrift _____

Dato _____

Samtykkeerklæring

Virksomhedsomdannelsesaftalen

3. Jeg giver hermed samtykke til, at (modtagende selskab) til brug for afgivelse af tilbud eller overførsel af min pensionsordning i (afgivende selskab) kan indhente relevante oplysninger - dog ikke helbredsoplysninger - hos (afgivende selskab) om min pensionsordning, herunder dækning, ydelsessammensætning, opsparingens størrelse m.v.
4. (Det modtagende selskab) stiller krav om afgivelse af helbredsoplysninger ved indtræden i den nye ordning, men bliver jeg undtaget for dette krav på grund af Virksomhedsomdannelsesaftalen, accepterer jeg, at de helbredsoplysninger, jeg gav ved oprettelsen af pensionsordningen i (det afgivende selskab) og selskabets vurdering heraf, kan videregives til (det modtagende selskab) og lægges til grund for antagelsen i (det modtagende selskab). Jeg er bekendt med, at det betyder, at (det modtagende selskab) kan nedsætte min forsikringsdækning helt eller delvist, hvis disse helbredsoplysninger er urigtige, jf. reglerne i Forsikringsaftaleloven om urigtige risikoplysninger.

Samtykket gælder for et år. Jeg kan til enhver tid trække mit samtykke tilbage og/eller få berigtiget/slettet eventuelle urigtige eller vildledende oplysninger. De, der involveres i min sag, informeres om mit samtykke.

Forsikredes underskrift _____ Dato _____

Vejledning til modtagende selskab:

- Punkt 1: Formuleringen skal anvendes i **alle** overførsels- og tilbudssituationer.
- Punkt 2: Formuleringen i punkt 1 skal suppleres med formuleringen i punkt 2, når det modtagende selskab normalt kræver helbredsoplysninger ved indtræden.

Bilag 7.2.2 til Virksomhedsomdannelsesaftalen af 1. november 2015

Udfyldes af det modtagende selskab

Stamoplysninger

Forsikredes navn _____ CPR-nummer _____

Aftalenummer i (det afgivende selskab): _____

Aftalenummer i (det modtagende selskab): _____

Optagelsesdato i modtagende selskab: _____

Forsikrede har alene anmodet om afgivelse af tilbud: JA NEJ

Ægtefællepension

Indeholder pensionsordningen i det modtagende selskab kollektiv ægtefællepension? JA NEJ

PAL-oplysninger

Ved opgørelsen af PAL, anvender modtagende selskab reglerne i: PAL § 4 PAL § 4a

Samtykke

Marker nedenfor (sæt kryds), hvilket samtykke forsikrede har afgivet:

- 1)
 Forsikrede har givet samtykke til, at (modtagende selskab) til brug for afgivelse af tilbud eller overførsel af forsikredes pensionsordning i (afgivende selskab) kan indhente relevante oplysninger - dog ikke helbredsoplysninger - hos (afgivende selskab) om pensionsordningen, herunder dækning, ydelsessammensætning, opsparingens størrelse m.v.
- 2)
 Forsikrede har givet samtykke til, at de helbredsoplysninger, forsikrede gav ved oprettelsen af pensionsordningen i (det afgivende selskab), kan videregives og gøres gældende i (det modtagende selskab). Forsikrede er bekendt med, at det betyder, at (det modtagende selskab) kan nedsætte forsikringsdækningen helt eller delvist, hvis disse helbredsoplysninger er urigtige, jf. reglerne i Forsikringsaftaleloven om urigtige risikoplysninger.
- 3)
 Forsikrede har givet samtykke til, at overførslen iværksættes på trods af, at (afgivende selskab) eventuelt har indført kursværn, og forsikrede er blevet informeret om konsekvenserne af, at pensionsordningen er omfattet af kursværn.

Antagelsesvilkår

Er forsikrede antaget på normale vilkår? JA NEJ

Anvender modtagende selskab karenstid? ¹

JA NEJ

¹ Hvis JA skal det afgivende selskab i rubrikken Aftaleoplysninger bilag 7.2.2, side 2, udfylde: "Seneste periode, hvor forsikrede har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling."

Udfyldes af det afgivende selskab

Stamoplysninger

Aftalenummer i (det afgivende selskab): _____

Fratrædelsesdato: _____

Opgørelsesdato: _____

Oprindelig tegningsdato: _____

Tidligste pensionsalder i henhold til PBL: _____

Ekspeditionsgebyr i henhold til pkt. 11.8: _____

Seneste periode², hvor forsikrede har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling:

Start _____ Slut _____

PAL-oplysninger

Er kunden PAL-skattepligtig? JA NEJ

Hvis NEJ, angiv fra hvilken dato kunden er PAL-fritaget: _____

PAL-skattegrundlaget fra årsskiftet og indtil opgørelsesdagen (gennemsnitrente): _____ kr.

Tilbageholdt PAL-skat fra årsskiftet og indtil opgørelsesdagen (gennemsnitrente): _____ kr.

PAL-skattegrundlaget fra årsskiftet og indtil opgørelsesdagen (markedsrente): _____ kr.

Er der uudnyttet negativ PAL-skat? Ja Nej

Er der angivet NEJ til uudnyttet negativ PAL-skat, udfyld følgende:

Betalt PAL-skat³ for indkomstårene forud for overførselsåret: År -1: _____ kr.

År -2: _____ kr.

År -3: _____ kr.

År -4: _____ kr.

År -5: _____ kr.

År -6: _____ kr.

År -7: _____ kr.

År -8: _____ kr.

År -9: _____ kr.

År -10: _____ kr.

² Udfyldes kun, hvis det modtagende selskab i rubrikken "Antagelsesvilkår" bilag 7.2.2, side 1, har anført, at det anvender karen.

³ Angiv betalt PAL-skat for indkomstårene forud for overførselsåret. Tilføj flere rækker, hvis der er betalt PAL-skat for mere end 10 indkomstår.

Er der angivet JA til uudnyttet negativ PAL-skat, udfyld følgende (i modsat fald gå til feltet "overført værdi"):

Første år, hvor der er uudnyttet negativ PAL-skat: _____ (første år)

Uudnyttet negativ PAL-skat⁴ pr. indkomstår: første år +3: _____ kr.

første år +2: _____ kr.

første år +1: _____ kr.

første år: _____ kr.

Betalt PAL-skat⁵ for indkomstår forud for det første af de år, for hvilke der foreligger uudnyttet negativ PAL-skat: første år -1: _____ kr.

første år -2: _____ kr.

første år -3: _____ kr.

første år -4: _____ kr.

første år -5: _____ kr.

første år -6: _____ kr.

første år -7: _____ kr.

første år -8: _____ kr.

første år -9: _____ kr.

første år -10: _____ kr.

Overførsel af ophørspension, jf. PBL § 15 A, efter alder 55 (alder 57 i henhold til velfærdsreformen)

Ordningen må tidligst starte udbetaling den _____

⁴ Angiv uudnyttet negativ PAL-skat pr. indkomstår. Tilføj flere rækker, hvis der er uudnyttet negativ PAL-skat for mere end 4 år.

⁵ Angiv PAL-skat for indkomstårene forud for det første år, hvor der er uudnyttet negativ PAL-skat. Tilføj flere rækker, hvis der er betalt PAL-skat for mere end 10 år.

Overført værdi

Pensionstype	Overført værdi	Friholdt værdi	Værdi ultimo 1979	
			Af bidrag før 1972	Af bidrag 1972-1979
Livsvarig livrente mv. (PBL § 2, stk. 1, nr. 4, a og c-f)				
Ophørende livrente (PBL § 2, stk. 1, nr. 4, b)				
Supplerende engangsydelse (PBL § 29 A)				
Rateforsikring (PBL § 8)				
Kapitalforsikring (PBL § 10) (Uden arbejdstagerbidrag før 1972)				
Kapitalforsikring (PBL § 10) (Kun arbejdstagerbidrag før 1972)				
Risikoforsikring uden fradrag (PBL § 53 A)				
Opsparing uden fradrag (PBL § 53 A)				
Aldersforsikring (PBL § 10 A)				
Supplerende engangssum (PBL § 29 A, stk. 1, 3. pkt.)				
Overførte pensionsbidrag (indskud), uden tilknyttet skattekode ⁶				
I alt				

Supplerende beløbsoplysninger

Sum af forfaldne præmier og indbetalte bidrag til kapitalforsikring og supplerende engangsydelse i overførselsåret _____ kr.

Sum af forfaldne præmier og indbetalte bidrag til ophørende livrenter og rateforsikringer i overførselsåret _____ kr.

Sum af forfaldne præmier og indbetalte bidrag til aldersforsikring og supplerende engangssum i overførselsåret _____ kr.

⁶ Såfremt der sker overførsel af pensionsmidler mellem grønlandske og danske selskaber.

Særlige bestemmelser

Tilbagekøbsbestemmelser _____

Bevaret enkepensionsret⁷ _____

Er der noteret opsat afdragsordning JA NEJ

Hvis **JA**, angiv: CPR-nummer på den noterede ægtefælle _____

Det noterede beløb _____

Dato for beløbets notering _____

Afdragsperiodens længde _____

Kopi af særlig begunstigelsesbestemmelse vedlagt (sæt kryds)

Kopi af særlig udbetalingsbestemmelse vedlagt (sæt kryds)

I det omfang, der er begrænsninger på værdiens anvendelse, angives disse nedenfor:

Helbredsbedømmelse

Hvis det modtagende selskab ikke har svaret JA til, at forsikrede er antaget på normale vilkår (bilag 2, side 1), udfyldes følgende:

Risikosum ved død (inkl. 1-årige ugaranterede dækninger) + risikosum ved kritisk sygdom, jf. bilag A _____ kr.

Risikosum ved invaliditet (inkl. 1-årige ugaranterede dækninger) + risikosum ved kritisk sygdom, jf. bilag A _____ kr.

Antagelsesvilkår ved død _____ ved invaliditet _____

Angiv eventuelle invaliditetsklausuler i det afgivende selskab _____

Angiv eventuelt klausulnummer, jf. Den Gule Bog _____

⁷ I forbindelse med overførsel af ægtefællepensionsrettighed har det afgivende selskab pligt til at informere den fraskilte/fraseparerede ægtefælle om overførslen.

Er der givet tilsagn om ny bedømmelse i (det afgivende selskab)? JA NEJ

Hvis **JA**, angiv hvornår _____

* * *

Bilag 7.2.3 til Virksomhedsomdannelsesaftalen af 1. november 2015

Overførsel af provenu

Udfyldes af det modtagende selskab

Forsikredes navn: _____

CPR-nummer: _____

Aftalenummer i (det afgivende selskab): _____

Aftalenummer i (det modtagende selskab): _____

Angiv kontonummer.

Udfyldes af det afgivende selskab

	Dato	Dage
Modtagelse af anmodning		
Opgørelsesdato ¹		
Overførselsdato ²		
Antal bankdage		
Antal rentedage ³		

Samlet værdi af pensionstyper (overført værdi fra bilag 2)	kr.
Tilbageholdt PAL-skat	kr.
Morarenter af overført værdi og morarente af evt. tilbageholdt PAL-skat regnet efter reg- lerne i renteloven ^{4 5 6}	kr.
Samlet overførsel inkl. eventuelle renter og til- bageholdt PAL-skat	kr.

¹ Opgørelsesdatoen må højst være 5 bankdage tilbage i tid fra og med overførselsdatoen.

² Overførselsdatoen må ikke være før d.d.

³ Overføres provenuet fra pensionsordningen senere end løbende måned + én måned + 5 bankdage efter datoen for modtagelse af anmodningen, skal der tillægges morarenter. Morarenterne beregnes for perioden fra og med den 1. i måneden efter datoen for modtagelse af anmodningen + én måned til og med overførselsdatoen.

⁴ Jf. § 5, stk. 1, i renteloven. Som referencesats anvendes den officielle udlånsrente, som Nationalbanken fastsætter henholdsvis pr. den 1. januar og den 1. juli det pågældende år.

⁵ Er morarenterne mindre end 100 kr., skal der ikke betales morarenter.

⁶ Overføres provenuet fra pensionsordningen indenfor fristen nævnt i³, skal der angives 0,00 kr. i feltet "Morarenter af overført værdi og morarente af evt. tilbageholdt PAL-skat efter reglerne i renteloven"

Bilag 7.2.4 til Virksomhedsomdannelsesaftalen af 1. november 2015

Dokumentationsbilag

... [Virksomhed 1 - eventuelt flere virksomheder anført ved selskabsnavn og SE-nummer] er pr. ... [omdannelses-/overdragelsesdatoen] virksomhedsomdannet/-overdraget til ... [virksomhed 2 - eventuelt flere virksomheder, anført ved selskabsnavn og SE-nummer].

Virksomhedsomdannelsen/-overdragelsen består i, at ... [Den fortsættende virksomhed her kort skal beskrive, hvad virksomhedsomdannelsen/-overdragelsen konkret går ud på. Er der f.eks. tale om en spaltning/sammensmeltning/privatisering/udlicitering/outsourcing m.v.].

... [Den fortsættende virksomhed] erklærer på denne baggrund, at den ovennævnte virksomhedsomdannelses-/overdragelse er omfattet af lov om lønmodtageres retsstilling ved virksomhedsoverdragelse.

I forbindelse med virksomhedsomdannelsen/-overdragelsen overføres følgende medarbejdere fra ... [afgivende pensionsselskab] til ... [modtagende pensionsselskab]:

1) Forsikredes navn	2) CPR-nummer	3) Pensionsinstitut inden virksomhedsomdannelsen/overdragelsen

ad 1) Her anføres navne på de berørte personer.

ad 3) Her anføres oplysning om, i hvilket pensionsinstitut personen havde sin pensionsordning inden virksomhedsomdannelsen/-overdragelsen.

Virksomhedsstempel og underskrifter

Bilag 7.2.A til Virksomhedsomdannelsesaftalen af 1. november 2015

Beregning af risikosummer ved overførsler i henhold til Virksomhedsomdannelsesaftalen

Det er risikosummerne i det modtagende selskab efter indregning af overførslen (ny risikosum), der sammenlignes med risikosummen i det afgivende selskab. De ydelser, der indgår i beregningen af risikosummerne, er de pensioner/summer, der var gældende dagen før opgørelsesdatoen.

Gruppeforsikringer og andre et-årige risikoforsikringer uden reserveopbygning indgår i risikoberegningen, såfremt de var gældende dagen før opgørelsesdagen.

Der skal beregnes i alt 3 risikosummer:

4. Risikosum ved forsikredes død

Denne beregnes som: $\Sigma(RD^1 * \text{Forsikringsydelse}) - \text{reserven}$. RD fastsættes ud fra Reglerne i G82 -grundlaget - Bemærkninger til "Helbredsoplysninger i forbindelse med G82". Det vil sige, at risikosummerne for dødsfaldsbetingede ydelser udregnes ud fra faktorerne 1 og 10 for hhv. summer og løbende pensioner.

5. Risikosum ved forsikredes invaliditet

Beregnes efter samme principper som risikosum-død. Er der præmiefritagelse ved invaliditet, skal $10 * \text{Årlig Præmie}$ indgå i risikosummen.

6. Risikosum ved kritisk sygdom

Ved udbetaling af sum ved kritisk sygdom er det normale, at resten af pensionsordningen fortsætter uændret. Risikosummen fastsættes derfor lig med den sum, der udbetales ved kritisk sygdom.

Risikoen anses for forøget med mindst 25 pct. hvis:

Ny risikosum død + ny risikosum kritisk sygdom > 0 og

Ny risikosum død + ny risikosum kritisk sygdom $\geq 1,25 * (\text{Gammel risikosum død} + \text{gammel risikosum kritisk sygdom})$

eller

Ny risikosum invaliditet + ny risikosum kritisk sygdom > 0 og

ny risikosum invaliditet + ny risikosum kritisk sygdom $\geq 1,25 * (\text{Gammel risikosum invaliditet} + \text{gammel risikosum kritisk sygdom})$.

¹ RD = risikosum-død.

Bilag 8

Regulativ for krigsrisiko

§ 1

Krigsregulativet finder anvendelse for krig og krigslignende tilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område eller hvor følgerne af en fareforøgelse rammer dansk område.

Stk. 2. Ved krig og krigslignende tilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art forstås væbnede konflikter eller andre handlinger, der beror på anvendelse af magt mellem Danmark og en fremmed magt eller mellem fremmede magter indbyrdes samt borgerkrig, oprør eller borgerlige uroligheder. Betegnelsen "dansk område", "her i landet" o.l. omfatter Danmark inkl. Grønland og Færøerne.

Stk. 3. Krigstilstandens (fareforøgelens) indtræden og ophør, fastsættes af brancheorganisationen i samråd med myndighederne.

§ 2

Krigsregulativet finder anvendelse for følgende personer:

- a. Civile forsikrede, der ved krigstilstandens (fareforøgelens) indtræden er danske statsborgere eller bosatte her i landet.
- b. Forsikrede, der under krigen deltager i Hæren, Søværnet, Flyvevåbnet, Hjemmeværnet, Beredskabskorpset og lignende, herefter Forsvaret.

§ 3

I forbindelse med krig og krigslignende tilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område, er forsikringsdækningen som følger:

- a. For civile omfattes krigsrisikoen obligatorisk under forsikringen.
- b. For personer, der deltager i Forsvaret omfattes krigsrisikoen ligeledes obligatorisk under forsikringen, dog forudsat at forsikringen ved krigstilstandens (fareforøgelens) indtræden har været uafbrudt i kraft i mindst 1 år, jf. dog §4, stk. 1.

§ 4

For alle forsikrede omfattet af krigsregulativet, jf. § 2, kan selskabet fra krigstilstandens (fareforøgelens) indtræden forlange betaling af en ekstrapræmie. Ekstrapræmien fastsættes som en forhøjelse af risikobetalingen for forsikringsdækningerne, og opkræves for at tage højde for ekstra udbetalinger forårsaget af krigstilstanden (fareforøgelsen). Den forhøjede risikobetaling fastsættes som en procentvis forhøjelse af risikobetalingen for hvert produkt, hvor forhøjelsen afhænger af produktet. Satserne for de forhøjede risikobetalingen anmeldes til Finanstilsynet ved krigstilstandens (fareforøgelens) indtræden. Satserne kan justeres løbende, og vil i givet fald blive anmeldt til Finanstilsynet.

Stk. 2. For de forsikringer, hvor der opkræves en ekstrapræmie i henhold til stk. 1, vil der for forsikringer med månedlig præmiebetaling gælde, at den forhøjede risikobetaling trækkes i præmien. For forsikringer, der ikke har månedlig betaling, vil ekstrapræmien indtil næste forfald blive trukket med det samme i forsikringstagerens depot. Hvis dette ikke er muligt, vil ekstrapræmien blive opkrævet hos forsikringstageren.

Herefter vil den forhøjede risikobetaling fremadrettet blive trukket i præmien. Eventuel ændring af ekstrapræmien vil blive behandlet ligeledes.

Såfremt præmien ikke kan indeholde den forhøjede risikobetaling, hæves det manglede beløb i depotet eller forsikringsydelseerne nedsættes helt eller delvist.

Betaling af ekstrapræmie fortsætter, indtil selskabet ikke længere vurderer, at den er nødvendig til at dække den forøgede risiko, der er forårsaget af krigstilstanden (fareforøgelsen). Betalingen ophører dog senest ved forsikredes død eller ved forsikringens ophør.

Stk. 3. Ved krigstilstandens (fareforøgelsens) indtræden kan selskabet vælge, at det ikke er muligt at forøge risikoen ved død og invaliditet. Dette betyder, at der ikke kan ske nytegning eller forhøjelse af forsikringsdækninger ved død og tab af erhvervssevne. Selskabet anmelder regler herfor til Finanstilsynet ved krigstilstandens (fareforøgelsens) indtræden.

Stk. 4. Hvis ikke andet meddeles forsikringstagerne ved krigstilstandens (fareforøgelsens) indtræden, suspenderes selskabets regler for ophævelse af pensionsordninger og regler for ændring til præmiefri pensionsordninger. Nye regler vil blive anmeldt til Finanstilsynet.

Stk. 5. Hvis ikke andet meddeles aftaleparterne ved krigstilstandens (fareforøgelsens) indtræden, suspenderes selskabets aftaler vedrørende beregning af risikooverskud. Dette indebærer, at der ikke vil blive udarbejdet risikoregnskaber, så længe der er krig og krigslignende tilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art.

Stk. 6. Der foretages løbende opgørelse over døds- og invaliditetsskader blandt de forsikrede, hvor der betales ekstrapræmie, jf. stk. 1. Efter krigstilstandens (fareforøgelsens) afslutning tages stilling til, hvorledes et eventuelt overskud skal indgå i selskabets overskududlodning.

§ 5

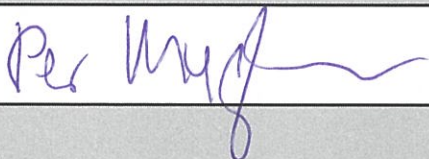
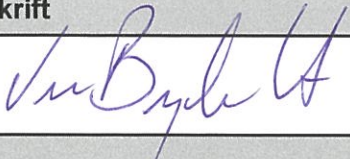
Forsikrede, der under krig og krigslignende tilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art, deltager i Forsvaret og for hvem krigsrisikoen i henhold til § 3, litra b, ikke obligatorisk er omfattet af forsikringen, skal straks gøre anmeldelse til selskabet om deltagelse i Forsvaret. Selskabet afgør i hvert enkelt tilfælde, hvorvidt og på hvilke vilkår det vil overtage risikoen.

Stk. 2. I de tilfælde, hvor forsikrede under krigstilstanden (fareforøgelsen) deltager i Forsvaret og ikke har anmeldt dette, jf. stk. 1, udbetaler selskabet i tilfælde af forsikringsbegivenhedens indtræden som følge af krigstilstanden (fareforøgelsen) forsikringens præmiefri ydelse, beregnet på tidspunktet umiddelbart forud for forsikringsbegivenhedens indtræden efter selskabets regler herfor. For produkter, hvor der ikke kan defineres en præmiefri ydelse, vil der ikke være dækning.

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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 livsforsikringssselskabet 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 livsforsikringssselskaber forstås: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato	30. juni 2021
Livsforsikringsselskabets navn	Topdanmark Livsforsikring A/S
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. Det tekniske grundlag m.v. er vedlagt.
Navn	Angivelse af navn
	Per Myglegård
Dato og underskrift	30. juni 2021 
Navn	Angivelse af navn
	Vivian Weis Byrholt
Dato og underskrift	30. juni 2021 
Navn	

Angivelse af navn
Dato og underskrift

**Teknisk grundlag
Topdanmark Livsforsikring A/S**

Dato: 31.12.2020

Opdatering skal senest ske: 01.07.2022

(CVR NR. 19 62 50 87)

Indhold:

- 0. Indledning**
- 1. Forsikringsformer**
- 2. Grundlag for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer**
- 3. Bonusfordeling og overskudsdannelse**
- 4. Genforsikring**
- 5. Helbred**
- 6. Hensættelser**
- 7. Regler for overførsel af pensionsmidler**
- 8. Regulativ for krigsrisiko**

0. Indledning

Dette dokument er en sammenskrivning af de tekniske grundlag for Livsforsikring i Topdanmark Livsforsikring A/S, Jf. Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for Livsforsikringsvirksomhed nr. 932 af 10. juni 2013

Sammenskrivning er baseret på oprindelige anmeldelser med senere ændringer. Det er tilstræbt, at de tekniske grundlag for de selskaber, der i 2013 blev sammenlagt med Topdanmark Livsforsikring som det fortsættende selskab, fremstår som en helhed.

Sammenskrivningen bør ikke afstedkomme nogen egentlige ændringer i det tekniske grundlag. Det betyder, at den ikke indeholder begrundelser, dokumentationer eller aktuarudtalelser.

Den færdige sammenskrivning vil vise det tekniske grundlag som det så ud ultimo 2020, med de satser, regler og principper, der gælder for 2021. Det betyder at historiske satser kun medtages i det omfang, at de anvendes ved opgørelse og regulering af bestående forsikringer.

1. Forsikringsformer

Topdanmark Livsforsikring har tilladelse til følgende forsikringsformer

Livsforsikringsklasse I	- Almindelig livsforsikring
Livsforsikringsklasse III	- Forsikring, der er tilknyttet investeringsfonde
Livsforsikringsklasse VI	- Kapitaliseringsvirksomhed
Forsikringsklasse 1	- Ulykkesforsikring
Forsikringsklasse 2	- Sygdom

Gruppelivsforsikringer.

Indirekte forretning vedrørende ovennævnte forsikringsklasser

Denne sammenskrivning af tekniske grundlag vedrører udelukkende livsforsikring, herunder gruppelivsforsikring.

2. Grundlag for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer

Beregningsgrundlagene for **individuelle forsikringer i gennemsnitsrente miljø** baserer sig på,

- G82 5% for forsikringsdele tegnet før 1.7.1994
- G82 i % for forsikringsdele tegnet i perioden 1.7.1994 – 14.11.2005
- T05 i% for forsikringsdele tegnet i perioden 15.11.2005 - 30.9.2014
- T14 i% for forsikringsdele tegnet fra og med 1.10.2014

Nytegninggrundlaget er T14, der indeholder forudsætninger om dødelighed der tager højde for forventede fremtidige levetidsforbedringer. Den tekniske rente ved nytegning er 1%, svarende til en opgørelsesrente på 0,5190%.

Selve beregningsgrundlagene fremgår af bilag 2.1. Regler for tilbagekøb og omskrivning til fripolice fremgår af bilag 2.2.

Livrenter fritaget for pensionsafkastsskat og uden ret til bonus – **U74 livrenter** - er ikke underlagt noget egentligt beregningsgrundlag, da de hverken kan ændres eller tilbagekøbes. Alle U74 livrenterne er aktuelle.

Beregningsgrundlagene for **gruppelivsforsikringer** fremgår af særskilt beregningsgrundlag. Præmierne beregnes årligt for hver gruppe på baggrund af det tilknyttede grundlag. Præmien for hver forsikring beregnes solidarisk og opkrævningspræmien fastsættes ud fra forventet forløb og gruppens tidligere opsparede bonus. Gruppelivsforsikringer kan hverken tilbagekøbes eller omskrives til fripolice.

Selve beregningsgrundlaget fremgår af bilag 2.3.

Livsforsikringer tilhørende klasse III – **Unit Link** – har ingen garanterede ydelser. Det betyder, at der ikke tariferes egentlige forsikringspræmier, men betaling for risiko og omkostningsbidrag fastsættes årligt. Grundlaget for beregning af tilbagekøbsværdier er forsikringernes opsparring på tekniske konti, der igen afhænger af udviklingen i de investeringspuljer – fonde – opsparringerne er linket til. Omskrivning til fripolice har derfor ingen virkning på forsikringsdækninger, men risikopræmier, omkostningsbidrag og prognoseværdier vil naturligvis ændres ved omskrivning til fripolice.

Selve beregningsgrundlaget fremgår af bilag 2.4. Regler for tilbagekøb og omskrivning til fripolice fremgår ligeledes af bilag 2.4.

3. Bonusfordeling og overskuddsdannelse

Reglerne for egenkapitalens andel af det realiserede resultat fremgår af bilag 3.1.

Opdeling i kontributionsgrupper og beregning af realiserede resultater i grupperne fremgår af bilag 3.2.

Anvendelse af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg, som ligeledes indgår i beregningen af de realiserede resultater i grupperne, fremgår af bilag 3.3.

Selskabets bonusregulativ for individuelle forsikringer fremgår af bilag 3.4.

Bonusregulativet for gruppelivsforsikring fremgår af bilag 3.5.

4. Genforsikring

Selskabets genforsikringspolitik er som følger:

Selskabet afdækker personrisici i tilfælde af at en enkelt skadesbegivenhed, der omfatter mindst to personer, og som sammenlagt har skadesudgifter for over 30 mio. kr. efter at sædvanlig genforsikring er fratrukket. Den samlede katastrofedækning er op til 1 mia. kr.

Principperne for genforsikringsdækning med tilhørende grænser fastsættes årligt af selskabets bestyrelse.

5. Helbred

Selskabets regler for afgivelse af helbredsoplysninger fremgår af bilag 5.

Ved bedømmelse af specifikke risici benytter Topdanmark Livsforsikring fortsat Videntcenter for Helbred og Forsikring i forbindelse med bedømmelse af helbredsoplysninger.

6. Hensættelser

Regler for opgørelse af livsforsikringshensættelser til markedsværdi for **individuelle bonusberettigede livsforsikringer** fremgår af Bilag 6.1.

De senest anmeldte satser hertil fremgår af Bilag 6.2.

For individuelle livsforsikringer med reserveopbygning **udenfor kontribution** regnes der ligeledes en hensættelse til markedsværdi.

Hensættelser for livrenter uden ret til bonus – **U74 livrenter** - fremgår ligeledes af bilag 6.1.

Regler for opgørelse af IBNR hensættelser hørende til livsforsikringer i gennemsnitsrente fremgår af bilag 6.1.

Hensættelser på **Unit Link** kontrakter svarer til deres depoter minus skyldig pensionsafkastsskat – **PAL**. Beregningsgrundlaget for Unit Link Kontrakter fremgår af bilag 2.4. Den skyldige PAL beregnes i regnskabet ud fra den enkelte kontrakts afkast, PAL-aktiver fra tidligere år og skattekode på de enkelte dækninger. Der tages ikke hensyn til overførte oplysninger, skattefrihed for udlændinge o.l. Skyldig PAL hensættes i en særlig post så summen af Unit Link hensættelser og skyldig PAL på Unit Link kontrakter påvirkes ikke af nøjagtigheden af beregning af skyldig PAL.

Hensættelser for aktuelle præmiefritagelser på Unit Link kontrakter opgøres på baggrund af en straks begyndende ophørende livrente i præmieperioden og med en ydelse svarende til bruttoårspræmien.

Der foretages et fradrag for mulig reaktivering. Fradraget er 66 % ved præmiefritagelsens start og falder 2 % pr. måned i 33 måneder. Herefter afsættes hensættelsen svarende til det fulde livrentepassiv.

Hensættelser til aktuelle præmiefritagelser hørende til Unit Link kontrakter opfattes som en Livsforsikringshensættelse.

IBNR-hensættelser for Livsforsikringsklasse III for ikke forfaldne løbende forsikringsydelser og for aktuel præmiefritagelse i forbindelse med endnu ikke anmeldte forsikringsbegi-

venheder fastsættes som summen af risikopræmier ved invaliditet for bestanden de seneste syv måneder før opgørelsesdatoen. Risikopræmierne beregnes på selskabets anden ordens grundlag.

IBNR-hensættelserne indgår i selskabets livsforsikringshensættelser.

For **gruppelivsordninger** beregnes hensættelsen for den enkelte ordning/gruppe som opsparet bonus, overført præmie og IBNR-hensættelse. Den opsparede bonus beregnes ud fra bonusregulativ for gruppelivsforsikringer se bilag 3.5.

7. Regler for overførsel af pensionsmidler

Topdanmark Liv har tilsluttet sig "Jobskifteaftalen" samt "Aftale om pensionsoverførsler ved virksomhedsomdannelser m.v." Bilag 7.1 og 7.2

De øvrige regler for overførsler fremgår af de respektive beregningsgrundlag omtalt i punkt 2.

8. Regulativ for krigsrisiko

Selskabets regler for krigsrisiko fremgår af bilag 8.

BILAG 2.1. – G82 5%, G82 i%, T05 i% og T14 i%

G82 5%, G82 i%, T05 i%, T14 i%

**Grundlag for beregning af
forsikringspræmie**

**Topdanmark Livsforsikring A/S
CVR-nr. 19 62 50 87**

1.0.0. Risikoelementer

x betegner fyldt alder for en mand.

y betegner fyldt alder for en kvinde

u betegner fyldt alder for en person, beregnet på kønsneutralt grundlag, herefter kaldet unisex.

1.1.0. 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.

1.2.0. Normal dødelighed

For mænd benyttes følgende dødelighedstavlen:

G82M

T05M

For kvinder benyttes dødelighedstavlen:

G82K

T05K

For unisex benyttes dødelighedstavlen

G82U.

T05U

T14U - gælder for nyttegninger efter d. 1. oktober 2014.

μ betegner dødsintensiteten.

1.2.1. Mand

G82M

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

T05M

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0005 + 10^{5,88+0,038x-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047+0,057x-10})$$

Der nyttegnes ikke i de kønsopdelte grundlag.

1.2.2. Kvinde

G82K

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

T05K

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1+10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,0005 + 10^{5,728+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1+10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

Der nytagnes ikke i de kønsopdelte grundlag.

1.2.3. Unisex

G82U

$$\mu_u = 0,000500 + 10^{5,728+0,038u-10}$$

T05U

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1+10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,0005 + 10^{5,728+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1+10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

T14U

$$\mu_{x,t} = \mu_x \cdot (1 - R(x))^{t-t_0} \quad , \text{ hvor } t_0 = 2014$$

$$\mu_x = \begin{cases} e^{A+B \cdot x + C \cdot x^2 + D \cdot x^3} & , x < 65 \\ e^{E+F \cdot x + G \cdot x^2 + H \cdot x^3} & , x \geq 65 \end{cases}$$

$$R(x) = \max(a \cdot x + b; 0)$$

, hvor

A	-7,88228
B	-0,09736
C	0,0042408
D	-0,000032
E	36,4958
F	-1,69
G	0,021734
H	-0,000085765
a	-0,0004
b	0,04694

Der nytagnes i T14U gældende fra 1. oktober 2014.

1.3.0. Normal invaliditet

For mænd benyttes invaliditetstavlen GA82M.
 For kvinder benyttes invaliditetstavlen GA82K.
 For unisex benyttes invaliditetstavlen GA82U.

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.

1.3.1. GA82M

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

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

1.3.2. GA82K

$$\mu_y^{ai} = 0,000600 + 10^{4,71609+0,060y-10}$$

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

1.3.3. GA82U

$$\mu_n^{ai} = 0,000600 + 10^{4,71609+0,060n-10}$$

$$\mu_n^{ad} = \mu_n^{id} = \mu_n \quad (\text{G82U})$$

1.4.0. 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.

1.4.1. Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med mandlig forsørger

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

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

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

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

1.4.2. Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med kvindelig forsørger

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

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

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

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

1.4.3. Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med unisex forsørger

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

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

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

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

1.5.0. Kollektive børnerenter

1.5.1. Risikoelementer for kollektive børnerenter med mandlig forsøger

"Faderskabsintensitet":

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

1.5.2. Risikoelementer for kollektive børnerenter med kvindelig forsørger

"Moderskabsintensitet":

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

1.5.3. Risikoelementer for kollektive børnerenter med unisex forsørger

"Forsørgerintensitet":

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

2.0.0. Rente

2.1.0 Teknisk rente

Den tekniske rente i udgør 5% p.a., 3,4928% p.a., 3% p.a., 2% p.a. eller 1 % p.a.

2.2.0 Omregningsrente

Ved overgang til aktuel pension kan en forsikring vælges omregnet til højt forrentet grundlag jvf. bestemmelserne i pkt. 11.4.0 og nedenstående pkt. 3.0 og 2.4.0. Omregningsrenten j udgør maksimalt 16 % for forsikringer tegnet efter 01.06.1983 dog maksimalt 10%.

Ved anvendelse af omregningsrente skal følgende fremgå af forsikringsaftalen: "Såfremt den rente, selskabet videregiver til de forsikrede, er mindre end "omregningsrenten", kan selskabet med Finanstilsynets godkendelse nedsætte forsikringsydelsen i overensstemmelse hermed.

2.3.0. Kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg

Kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg fastsættes som en reduktion af rentestyrken på

$$\frac{i+5}{10} \cdot \ln\left(\frac{1,05}{1,045}\right)$$

dog mindst $\ln\left(\frac{1,05}{1,045}\right)$, hvor i er den valgte tekniske rente. (pkt. 2.1.0).

2.4.0 Tekniske renter og opgørelsesrenter

Opgørelsesrenten svarende til den tekniske rente anvendes ved beregning af nettopassiver jvf. pkt. 3.1.0 og præmiebetalingsrenter, jvf. pkt. 3.2.0.

Ved beregning af nettopassiver i forbindelse med og efter en omregning ifølge pkt. 2.2.0 anvendes den benyttede omregningsrente svarende til opgørelsesrente.

Teknisk rente	Opgørelsesrente
%	%
1,0	0,5190
1,5	1,0167
2,0	1,5143

2,5	2,0119
3,0	2,5095
3,4928	3,0000
3,5	3,0071
4,0	3,5048
4,5	4,0024
5,0	4,5000
6,0	5,4449
7,0	6,3889
8,0	7,3319
9,0	8,2740
10,0	9,2152
11,0	10,1555
12,0	11,0948
13,0	12,0333
14,0	12,9708
15,0	13,9074
16,0	14,8430
17,0	15,7778
18,0	16,7116

3.0.0. Nettogrundlag

3.1.0. 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.

3.2.0. Præmiebetalingsrente

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

3.3.0. Kontinuert nettopræmie

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

3.4.0. Nettoindskud

Nettoindskuddet I^N bestemmes som nettopassivet ved tegningen.

3.5.0. Nettoreserve

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

3.6.0. 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.

En forsikring må ikke opbygges med mere end én teknisk rente i .

4.0.0. Bruttogrundlag

4.1.0. 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.

Når udløbsalderen for præmie er lavere end 60 år, er den korteste præmiebetalingsvarighed ved nyttegning 5 år.

4.1.1. Bruttopræmie

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

$$\frac{p^{(m)}}{m} = \frac{\pi}{m \cdot \alpha} \cdot \frac{a_{\overline{1}|}^{(12)}}{a_{\overline{1}|}^{(m)}} + \beta$$

hvor $a_{\overline{1}|}^{(m)}$ er beregnet med en rentefod på 9% p.a. for forsikringer oprindeligt tegnet før 01.01.1997 og med en rentefod svarende til opgørelsesrenten for forsikringer tegnet fra 01.01.1997 og fremover.

α og β er omkostningsparametre

Omkostningssatsen α udgør 0,89 og $\beta = \text{stk}(m) + \text{stykrate}$ ved tegningen.

Rateomregningsfaktorerne for præmier excl. STK og STYKRATE fremgår af de følgende tabeller:

Rentefod 9% p.a. – før 01.01.1997

Fra / Til	π	1/1 - årlig	1/2 - årlig	1/4 - årlig	1/12- årlig
π	1,000000	1,080413	0,551843	0,278894	0,093633
1/1 - årlig	0,925572	1,000000	0,510771	0,258136	0,086664
1/2 - årlig	1,812110	1,957826	1,000000	0,505386	0,169673

¼ - årlig	3,585596	3,873923	1,978686	1,000000	0,335730
1/12 - årlig	10,68000	11,538806	5,893682	2,978584	1,000000

Rentefod 2,5095% p.a. – fra 01.01.1997

Fra / Til	π	1/1- årlig	1/2- årlig	1/4- årlig	1/12- årlig
π	1,000000	1,110932	0,558908	0,280320	0,093633
1/1 - årlig	0,900145	1,000000	0,503098	0,252328	0,084283
½ - årlig	1,789204	1,987684	1,000000	0,501549	0,167528
¼ - årlig	3,567356	3,963089	1,993823	1,000000	0,334022
1/12 - årlig	10,68000	11,864753	5,969135	2,993814	1,000000

Rentefod 1,5143% p.a.

Fra / Til	π	1/1- årlig	1/2- årlig	1/4- årlig	1/12- årlig
π	1,000000	1,115893	0,560043	0,280547	0,093633
1/1 - årlig	0,896144	1,000000	0,501879	0,251411	0,083909
½ - årlig	1,785578	1,992513	1,000000	0,500939	0,167189
¼ - årlig	3,564460	3,977554	1,996250	1,000000	0,333751
1/12 - årlig	10,68000	11,917733	5,981256	2,996247	1,000000

Rentefod 0,5190% p.a.

Fra / Til	π	1/1- årlig	1/2- årlig	1/4- årlig	1/12- årlig
π	1,000000	1,120934	0,561192	0,280778	0,093633
1/1 - årlig	0,892113	1,000000	0,500647	0,250486	0,083531
½ - årlig	1,78192	1,997415	1,000000	0,500324	0,166846
¼ - årlig	3,561536	3,992247	1,998707	1,000000	0,333477
1/12 - årlig	10,68000	11,971576	5,993534	2,998706	1,000000

Styktillæg og stykratetillæg udgør fra 01.01.1997 (jf. pkt. 4.5.0.)

STK(1) = 340 kr.
 STK(2) = 174 kr.
 STK(4) = 89 kr.
 STK(12) = 31 kr.

STYKRATE = 10 kr.

De ovenfor nævnte tillæg reguleres årligt pr. 1. januar i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerprisindekset. Udviklingen i forbrugerprisindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september 1996. De regulerede tillæg afrundes med bevarelse af deres indbyrdes forhold til nærmeste hele antal kr.

For forsikringer, hvor der kan udlozes ydelser ved mere end én persons død eller invaliditet, multipliceres STK(m) med 2.

4.1.2. Bruttoindskud

Bruttoindskuddet I^B beregnes ved

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

hvor γ respektive δ er omkostningsparametre.

Omkostningsparametrene γ og δ fastsættes ud fra det til enhver tid gældende bonusregulativ og de anmeldte omkostningssatser hertil.

4.2.0. Fripolice

Regler for beregning af fripoliceværdi fremgår af det til enhver tid til Finanstilsynet anmeldte **Tilbagekøbs- og fripoliceregulativ**.

4.3.0. Betingelser for tilsagn om tilbagekøb uden afgivelse af helbredsoplysninger.

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 nettopassivitet 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 dødfaldsrisikoen reduceres tilsvarende.

Der kan dog altid gives tilsagn om tilbagekøb, såfremt forsikringen efter omskrivning til fripolice på tilbagekøbstidspunktet ikke omfatter nogen løbende ydelse over 5.300 kr. årligt (grundbeløb) eller sum over 53.000 kr. (grundbeløb). Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.

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

- A. Tilbagekøb straks ved fratræden kan ske, hvis:
1. tilbagekøbsværdien tilfalder arbejdsgiveren i henhold til lov nr. 310 af 09.06.1971 med senere ændringer,
 2. forsikrede emigrerer,
 3. forsikrede får ansættelse som tjenestemand. Tilbagekøb kan ske i det omfang, tilbagekøbsværdien overføres til staten eller kommunen som betaling for tillægelse af pensionsalder,
- B. Tilbagekøb mellem 1 og 2 år efter fratræden kan ske, hvis forsikrede på tilbagekøbstidspunktet
1. ikke er pensioneret eller fyldt 67 år,
 2. ikke er tjenestemand eller tjenestemandaspirant,
 3. ikke er og ikke skal optages i en pensionsforsikringsordning eller i en pensionskasse, samt
 4. ikke har ansættelse i en stilling, hvor arbejdsgiveren vil deltage i præmiebetalingen på den medbragte police.

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.

4.3.1. Tilbagekøbsværdi

Regler for beregning af tilbagekøbsværdi fremgår af det til enhver tid til Finanstilsynet anmeldte **Tilbagekøbs- og fripoliceregulativ**.

4.4.0. Administrationsreserve Afsnittet er udgået.

4.5.0. Styktillæg og gebyr

Styktillæg og stykratetillæg antager følgende værdier:

Forsikringer tegnet i tiden	STK(m) kr.	STYKRATE kr.	STKIND Kr.
01.07.1982 – 31.12.1984	STK(1) = 170 STK(2) = 87 STK(4) = 44 STK(12) = 15	5	600
01.01.1985 – 31.12.1986	STK(1) = 204 STK(2) = 104 STK(4) = 53 STK(12) = 18	6	720
01.01.1987 – 31.12.1987	STK(1) = 225 STK(2) = 115 STK(4) = 60 STK(12) = 20	6	800
01.01.1988 – 31.12.1988	STK(1) = 238 STK(2) = 122 STK(4) = 61 STK(12) = 21	7	850
01.01.1989 – 31.12.1989	STK(1) = 251 STK(2) = 128 STK(4) = 65 STK(12) = 22	7	900
01.01.1990 – 31.12.1990	STK(1) = 272 STK(2) = 139 STK(4) = 70 STK(12) = 24	8	975
01.01.1991 – 31.12.1991	STK(1) = 281 STK(2) = 144 STK(4) = 73 STK(12) = 24	8	1.000
01.01.1992 – 31.12.1992	STK(1) = 295 STK(2) = 151 STK(4) = 77 STK(12) = 26	9	1.050
01.01.1993 – 31.12.1993	STK(1) = 316 STK(2) = 162 STK(4) = 82 STK(12) = 28	10	1.125
01.01.1994 – 31.12.1994	STK(1) = 320 STK(2) = 164 STK(4) = 83 STK(12) = 28	10	1.140
01.01.1995 – 31.12.1995	STK(1) = 326 STK(2) = 167 STK(4) = 85 STK(12) = 29	10	1.160
01.01.1996 – 31.12.1996	STK(1) = 332 STK(2) = 170 STK(4) = 87 STK(12) = 30	10	1.181

01.01.1997 – 31.12.1997	STK(1) = 340 STK(2) = 174 STK(4) = 89 STK(12) = 31	10	1.208
01.01.1998 – 31.12.1998	STK(1) = 348 STK(2) = 178 STK(4) = 91 STK(12) = 31	10	1.236
01.01.1999 – 31.12.1999	STK(1) = 354 STK(2) = 181 STK(4) = 93 STK(12) = 32	10	1.256
01.01.2000 – 31.12.2000	STK(1) = 364 STK(2) = 186 STK(4) = 95 STK(12) = 33	11	1.292
01.01.2001 – 31.12.2001	STK(1) = 374 STK(2) = 191 STK(4) = 98 STK(12) = 34	11	1.327
01.01.2002 – 31.12.2002	STK(1) = 382 STK(2) = 195 STK(4) = 100 STK(12) = 35	11	1.357
01.01.2003 – 31.12.2003	STK(1) = 391 STK(2) = 200 STK(4) = 102 STK(12) = 36	12	1.390
01.01.2004 – 31.12.2004	STK(1) = 399 STK(2) = 204 STK(4) = 104 STK(12) = 36	12	1.416
01.01.2005 – 31.12.2005	STK(1) = 403 STK(2) = 206 STK(4) = 106 STK(12) = 37	12	1.436
01.01.2006 – 31.12.2006	STK(1) = 413 STK(2) = 211 STK(4) = 108 STK(12) = 38	12	1.466
01.01.2007 – 31.12.2007	STK(1) = 419 STK(2) = 214 STK(4) = 110 STK(12) = 38	12	1.489
01.01.2008 – 31.12.2008	STK(1) = 424 STK(2) = 217 STK(4) = 111 STK(12) = 39	12	1.507

01.01.2009 – 31.12.2009	STK(1) = 442 STK(2) = 226 STK(4) = 116 STK(12) = 40	13	1.571
01.01.2010 – 31.12.2010	STK(1) = 446 STK(2) = 228 STK(4) = 117 STK(12) = 41	13	1.584
01.01.2011 – 31.12.2011	STK(1) = 457 STK(2) = 234 STK(4) = 120 STK(12) = 42	13	1.625
01.01.2012 – 31.12.2012	STK(1) = 469 STK(2) = 240 STK(4) = 123 STK(12) = 43	14	1.666
01.01.2013-31.12-2013	STK(1) = 481 STK(2) = 246 STK(4) = 126 STK(12) = 44	14	1.708

5.0.0. Nettopassiver for etlivsforsikringer

5.1.0. Nettopassiv for etlivsforsikringer uden invaliditetsydelse

5.1.1. Indførelse af betegnelser

I det generelle udtryk for nettopassivet for etlivsforsikringer uden invaliditetsydelse 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 $x+n$.

5.1.2. Nettopassiv for etlivsforsikringer uden invaliditetsydelse

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

5.2.0. Nettopassiv for etlivsforsikringer med invaliditetsydelse

5.2.1. Indførelse af betegnelser

I det generelle udtryk for nettopassivet for etlivsforsikringer med invaliditetsydelse 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 $x + \theta$.

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

$S''_{x+\theta}$ betegner engangsydelse ved varig invaliditet i alder $x+\theta$.

For nettopassiver og ydelser gælder begrænsninger som nævnt i 5.4.0.

5.2.2. Nettopassiv for etlivsforsikringer med invaliditetsydelse

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

hvor

$$S''_{x+\theta} = S''_{x+\theta} + \int_0^n \frac{D'_{x+\tau}}{D'_{x+\theta}} \mu_{x+\tau}^{id} \cdot S_{x+\tau}^{id} + (x+\theta) d\tau + \frac{D'_{x+n}}{D'_{x+\theta}} S'_{x+n}(x+\theta) \\ + \int_0^n \frac{D'_{x+\tau}}{D'_{x+\theta}} \cdot Y'_{x+\tau}(x+\theta) d\tau$$

og hvor $x+n \leq 67$

5.3.0. Sammenhængen mellem 5.1.2. og 5.2.2.

Såfremt

$$S''_{x+\theta} = 0$$

$$Y'_{x+\tau}(x+\theta) = 0$$

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

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

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

er 5.1.2. og 5.2.2. identiske.

5.4.0. Generelle begrænsninger

De i pkt. 5.1.1. og 5.2.1. anførte nettopassiver og ydelser skal alle være ikke-negative.

For de i pkt. 5.2.1. anførte nettopassiver og ydelser skal endvidere gælde:

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

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

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

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

Af betingelsen $x+n \leq 67$ i pkt. 5.2.2. følger endelig, at

$$Y_{x+\tau}^{\text{i}}(x+\theta) = 0 \quad \text{for } x+\tau > 67$$

6.0.0. Nettopassiver for tolivsforsikringer

6.1.0. Nettopassiv for tolivsforsikringer uden invaliditetsydelse

6.1.1. Indførelse af betegnelser

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.

6.1.2. Nettopassiv for tolivsforsikringer uden invaliditetsydelse

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

6.2.0. Nettopassiv for tolivsforsikringer uden invaliditetsydelse

Tolivsforsikringer kan indeholde invaliditetsydelser 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.

6.2.1. Indførelse af betegnelser

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

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

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

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

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

$T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{\text{id}}(x_1 + \theta)$ 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 $x_1 + \theta$.

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

$T_{x_1+n, x_2+n}^{\text{i}}(x_1 + \theta)$ 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 $x_1 + \theta$.

$S_{x+\theta}^{\text{ii}}$ og $Y_{x_1+\tau}^{\text{i}}(x_1 + \theta)$ er defineret i pkt. 5.2.1.

For nettopassiver og ydelser gælder begrænsninger som nævnt i 6.4.0.

6.2.2. Nettopassiver for tolivsforsikringer med invaliditetsydelse

$$K \left(\begin{array}{c} a \\ x_1, \quad x_2, \quad n \end{array} \right) = \int_0^n \frac{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}^a}{D_{x_1, x_2}^a} \left(\mu_{x_1+\theta}^{ad} \cdot T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^{ad} + \mu_{x_1+\theta}^a \cdot T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^a \right. \\ \left. + \mu_{x_2+\theta} \cdot T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d \right) d\theta + \frac{D_{x_1+n, x_2+n}^a}{D_{x_1, x_2}^a} \cdot T_{x_1+n, x_2+n}^a$$

hvor

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^{ai} = S_{x_1+\theta}^{ii} + \int_0^n \frac{D_{x_1+\tau, x_2+\tau}^i}{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}^i} \cdot \left(\mu_{x_1+\tau}^{id} \cdot T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{id}(x_1 + \theta) \right. \\ \left. + \mu_{x_2+\tau} \cdot T_{x_2+\tau, x_1+\tau}^d(x_1 + \theta) \right) d\tau \\ + \frac{D_{x_1+n, x_2+n}^i}{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}^i} \cdot T_{x_1+n, x_2+n}^i(x_1 + \theta) \\ + \int_0^n \frac{D_{x_1+\tau, x_2+\tau}^i}{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}^i} \cdot Y_{x_1+\tau}^i(x_1 + \theta) d\tau$$

og hvor

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^{ad} \text{ og } T_{x_1+\tau, x_2+\tau}^{id}(x_1 + \theta) \quad \text{bestemmes ved pkt. 5.1.2.,}$$

$$T_{x_2+\theta, x_1+\theta}^d \quad \text{ved pkt. 5.2.2. og}$$

$$T_{x_2+\tau, x_1+\tau}^d(x_1 + \theta) \quad \text{ved pkt. 5.2.2., 2. linje}$$

og hvor $x_1 + n \leq 67$

6.3.0. Sammenhængen mellem 6.1.2. og 6.2.2.

Såfremt

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

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

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

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

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

for $0 < \theta < \tau < n$,
er 6.1.2. og 6.2.2 identiske.

6.4.0. Generelle begrænsninger

De i pkt. 6.1.1. og 6.2.1. anførte nettopassiver og ydelser skal alle være ikke-negative.

For de i pkt. 6.2.1. anførte nettopassiver og ydelser skal endvidere gælde:

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

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

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

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

Af betingelsen $x_1 + n \leq 67$ i pkt. 6.2.2. følger, at

$$Y_{x_1+\tau}^{\text{i}}(x_1 + \theta) = 0, \text{ for } x_1 + \tau > 67$$

Endelig skal nettopassiverne for den etlivsforsikring, der er tilbage i tilfælde af x_2 's død på et vilkårligt tidspunkt, opfylde de generelle begrænsninger i pkt. 5.4.0.

7.0.0. Præmiebetalingsrente

Etlivsforsikringer med invaliditetsydelse tegnes altid med ret til præmiefritagelse ved invaliditet, præmiebetalingsrente 7.2.0. Tolivsforsikringer med invaliditetsydelse tegnes altid med ret til præmiefritagelse ved x_1 's invaliditet, præmiebetalingsrente 7.4.0., jvf. pkt. 6.2.0.

Forsikringer uden invaliditetsydelse kan tegnes med eller uden ret til præmiefritagelse ved invaliditet, præmiebetalingsrente 7.2.0., henholdsvis 7.4.0. eller 7.1.0., henholdsvis 7.3.0. Det er dog ikke muligt i én og samme forsikring til én og samme grundform både at have ret og ikke have ret til præmiefritagelse ved invaliditet.

Etlivsforsikringer, hvor præmiebetalingstiden udløber efter forsikredes fyldte 68. år, men inden forsikredes fyldte 71. år, kan tegnes med ret til præmiefritagelse ved invaliditet. Forsikringen giver da kun ret til præmiefritagelse, dersom invaliditeten indtræder inden forsikredes fyldte 67. år.

7.1.0. Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer uden præmiefritagelse ved invaliditet

$$B_{x+\theta}^d = 0, B_{x+\theta}^i = \frac{\bar{N}_{x+\theta} - \bar{N}_{x+n}}{D_{x+\theta}}$$

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

$$x + n \leq 80$$

7.1.5 Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer uden præmiefritagelse ved død eller invaliditet til reservesikringsprodukt

$$B_{x+\theta}^d = \bar{a}_{n-\theta}, B_{x+\theta}^i = \bar{a}_{n-\theta}$$

$$B_{x,n}^a = \bar{a}_n$$

$$x + n \leq 80$$

Denne præmiebetalingsrente anvendes til reservesikring med ophørende præmiefritagelse ved død.

7.2.0 Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer med ophørende præmiefritagelse ved død og invaliditet

Præmiefritagelsen er ophørende ved forsikredes alder $x + m \leq 70$ og præmieudløb $x + n$.

$$B_{x+\theta}^d = 0, B_{x+\theta}^i = \begin{cases} \frac{\bar{N}_{x+m} - \bar{N}_{x+n}}{D_{x+\theta}} & \theta < m \\ \frac{\bar{N}_{x+\theta} - \bar{N}_{x+n}}{D_{x+\theta}} & m \leq \theta \end{cases}$$

$$B_{x,m,n}^a = \frac{\bar{N}_x^a - \bar{N}_{x+m}^a}{D_x^a} + \frac{\bar{N}_{x+m} - \bar{N}_{x+n}}{D_x}$$

$$x + n \leq 80$$

7.2.5 Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer med ophørende præmiefritagelse ved invaliditet til reservesikringsprodukt

Præmiefritagelsen er ophørende ved forsikredes alder $x + m \leq 70$ og præmieudløb $x + n$.

$$B_{x+\theta}^d = B_{x+\theta,m-\theta,n-\theta}^a, B_{x+\theta}^i = B_{x+\theta,m-\theta,n-\theta}^a - \frac{\bar{N}_{x+\theta}^a - \bar{N}_{x+m}^a}{D_{x+\theta}^a}$$

$$B_{x,m,n}^a = \bar{a}_n - \int_x^{x+m} v^{s-x} \mu_s^{ai} \frac{\bar{N}_s^a - \bar{N}_{x+m}^a}{D_s^a} ds$$

$$x + n \leq 80$$

Denne præmiebetalingsrente anvendes til reservesikring.

7.2.7 Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer med præmiefritagelse ved død og invaliditet med risikoophør

Præmiefritagelsen har risikoophør ved forsikredes alder $x + m \leq 70$ og præmieudløb $x + n$

$$B_{x+\theta}^d = 0, B_{x+\theta}^i = \begin{cases} 0 & \theta < m \\ \frac{\bar{N}_{x+\theta} - \bar{N}_{x+n}}{D_{x+\theta}} & m \leq \theta \end{cases}$$

$$B_{x,m,n}^a = \frac{\bar{N}_x^a - \bar{N}_{x+m}^a}{D_x^a} + \frac{D_{x+m}^a}{D_x^a} \frac{\bar{N}_{x+m} - \bar{N}_{x+n}}{D_{x+m}}$$

$$x + n \leq 70$$

7.3.0 Præmiebetalingsrente for tolivsforsikringer uden præmiefritagelse ved invaliditet

$$B_{x_1+\theta}^{d,x_1} = 0, B_{x_2+\theta}^{d,x_2} = 0, B_{x_1+\theta}^i = B_{x_1+\theta,x_2+\theta,n-\theta}^a$$

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

$$x_1 + n \leq 80, x_2 + n \leq 80$$

7.4.0 Præmiebetalingsrente for tolivsforsikringer med præmiefritagelse ved forsikredes invaliditet

Præmiefritagelsen er ophørende ved forsikredes alder $x_1 + m \leq 70$ og præmieudløb $x + n$.

$$B_{x_1+\theta}^{d,x_1} = 0, B_{x_2+\theta}^{d,x_2} = 0, B_{x_1+\theta}^i = \begin{cases} \frac{\bar{N}_{x_1+m,x_2+m} - \bar{N}_{x_1+n,x_2+n}}{D_{x_1+\theta,x_2+\theta}} & \theta < m \\ \frac{\bar{N}_{x_1+\theta,x_2+\theta} - \bar{N}_{x_1+n,x_2+n}}{D_{x_1+\theta,x_2+\theta}} & m \leq \theta \end{cases}$$

$$B_{x_1,x_2,m,n}^a = \frac{\bar{N}_{x_1,x_2}^a - \bar{N}_{x_1+m,x_2+m}^a}{D_{x_1,x_2}^a} + \frac{\bar{N}_{x_1+m,x_2+m} - \bar{N}_{x_1+n,x_2+n}}{D_{x_1,x_2}}$$

$$x_1 + n \leq 80, x_2 + n \leq 80$$

7.5.0. Supplerende præmiefritagelse

Såfremt forsikringen også omfatter halv præmiefritagelse ved invaliditet mellem 1/2 og 2/3, skal præmiebetalingsrenterne 7.2.0. og 7.4.0. formindskes med passiv ifølge grundform 429.

8.0.0. Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Bestemmelser, der omhandler ægteskab og ægtefæller, gælder tilsvarende for registreret partnerskab og registrerede partnere.

8.1.0. 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:

- a. Overenskomsten omfatter forsikringer for mindst 10 personer. I forsikringerne skal de kollektive ydelser være bestemt efter faste principper.
- b. 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.

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

8.2.1. Kollektiv ægtefællepension

Den livsvarige kollektive ægtefællepension (grundformerne 810 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.

Den ophørende kollektive ægtefællepension skal ophøre senest ved forsørgedes fyldte 67. år.

Se endvidere pkt. 8.2.3. om reduktion af den livsvarige kollektive ægtefællepension efter udbetalingen af kollektiv livsforsikringssum til ugifte.

En ægtefælle er berettiget til ægtefællepension, hvis ægteskabet er indgået før forsikredes fyldte 67. år, og ægteskabet på dødsfaldstidspunktet har bestået i 3 måneder. 3-månedersfristen gælder dog ikke, hvis døden skyldes et ulykkestilfælde eller en akut infektionssygdom.

8.2.2. 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 forældreløst barn for tiden i henhold til § 4, 2. stk. 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 den dobbelte af ovennævnte.

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

8.2.3. Kollektiv livsforsikring (ophørende eller livsbetinget) med udbetaling til ugifte

Den kollektive livsforsikringssum til ugifte (d.v.s. personer i tilstand U, jvf. pkt. 1.4.0.) må ikke overstige 4 gange årsbeløbet for den livsvarige kollektive ægtefællepension (grundform 810). 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. Forsikredes alder på udløbstidspunktet for den kollektive livsforsikring skal være mellem 60 og 67 år.

8.2.4. Skalapension

Skalapension kan kun tegnes som led i en kollektiv ordning.

Uanset de generelle begrænsninger i pkt. 5.4.0. kan stigningerne i invalidepensionen og/eller ægtefællepensionen fortsætte efter 60 års alderen, dog længst til 67 års alderen.

Den maksimale invalidepension må ikke overstige den livsvarige alderspension.

Den maksimale ægtefællepension skal opfylde betingelserne i pkt. 8.2.1.

8.2.5. Tilskadekomstpension

Tilskadekomstpension (forhøjet invalidepension og/eller forhøjet ægtefællepension) kan kun tegnes i forbindelse med invalidepension + livsvarig alderspension henholdsvis livsvarig kollektiv ægtefællepension. Den med tilskadekomstpension forøgede kollektive ægtefællepension må ikke overstige den i pkt. 8.2.1. nævnte grænse.

8.2.6. Efterpension

Til kollektive ordninger, der omfatter egenpension (grundform 211 + grundform 415) og livsvarig ægtefællepension (grundform 810 eller skalægtefællepension), kan knyttes en efteregenpension til ægtefælle og/eller børn.

Til kollektive ordninger, der omfatter ægtefællepension, kan knyttes en efterægtefællepension til børn.

Til kollektive ordninger, der omfatter egenpension, kan knyttes en efteregenpension til børn.

Alle efterpensioner løber i tre måneder.

8.3.0. Beregningsregler vedrørende de enkelte kollektive ydelser**8.3.1. Ægteskabshyppighed g_x og aldersfordeling $f(\eta | x)$ i kollektiv ægtefællepension**

De i nedenstående formler indgående betegnelser er defineret i pkt. 1.4.0., 1.4.1. og 1.4.2.

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

l^y og l^σ er dekrementfunktioner, svarende til intensiteterne γ_x og σ_x mens l er dekrementfunktionen svarende til normaldødeligheden for η , jvf. pkt. 1.2.0.

Ved beregningerne er der ikke taget hensyn til bestemmelserne i pkt. 8.2.1., stk. 5-7.

$\Phi(\eta | x)d\eta$ 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 pensionsberettigede 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:

$$u_0(x) = \frac{l_x^\gamma}{l_a^\gamma} \quad \text{hvor } a = \begin{cases} 15 & \text{for mandlige forsikrede} \\ 12 & \text{for kvindelige forsikrede} \\ 12 & \text{for forsikrede på unisex grundlag} \end{cases}$$

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

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

Herefter bestemmes:

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

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

8.3.2. 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.

8.3.3. Tilskadekomstpension

Ved beregning af nettopassivet for tilskadekomstpension forudsættes det, at 5% af invaliditetstilfældene og 5% af dødsfaldene finder sted som følge af tilskadekomst i tjeneste.

8.3.4. Efterpension

Efteregenpensionen til ægtefælle og/eller børn defineres som den maksimale forskel mellem egenpensionen og ægtefællepensionen. Nettopassivet beregnes

som 2½% af nettopassivet for en livsvarig kollektiv ægtefællepension af samme størrelse som efteregenpensionen. Nettopassivet nedsættes ikke, selv om der ikke skal ydes efterpension til børn.

Efterægtefællepensionen til børn defineres som den maksimale forskel mellem ægtefællepension og waisenrente til ét barn. Nettopassivet beregnes som 10% af nettopassivet for en kollektiv waisenrente af samme størrelse som efterægtefællepensionen.

Efteregenpensionen til børn defineres som forskellen mellem egenpensionen og børnerenten til ét barn.

Nettopassivet beregnes som 5% af nettopassivet for en kollektiv børnerente af samme størrelse som efteregenpensionen til børn.

8.3.5. Særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte

Dersom forsikrede på tilbagekøbstidspunktet er fyldt 54 år, tages der ved beregning af tilbagekøbsværdien af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring hensyn til forsikredes ægteskabelige stilling på tilbagekøbstidspunktet.

Udgangspunktet for tilbagekøbsberegningen er i disse tilfælde forsikringens fripolice, hvis størrelse for præmiebetalende forsikringer beregnes efter reglerne i pkt. 4.2.0. med anvendelse af de sædvanlige kollektivt beregnede nettopassiver. Tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive ægtefællepension og kollektive livsforsikring beregnes individuelt, idet det ved beregningen forudsættes, at forsikrede hverken kan blive skilt eller gift efter tilbagekøbstidspunktet.

Tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive ægtefællepension er derfor i disse tilfælde 0 (nul), dersom forsikrede er ugift på tilbagekøbstidspunktet, mens den for gifte forsikrede beregnes som tilbagekøbsværdien af en overlevelsesrente til forsikredes ægtefælle. Omvendt er tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive livsforsikring 0 (nul) for gifte forsikrede, mens den for ugifte forsikrede beregnes som tilbagekøbsværdien af en livsforsikring.

9.0.0. Tilladte grundformer

Grundformerne er alle opbygget ud fra de generelle nettopassiver i afsnittene 5 og 6.

Oversigt over grundformerne

Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 5.1.2.

Sumforsikringer

- 110 Livsvarig livsforsikring
- 115 Ophørende livsforsikring
- 125 Livsbetinget livsforsikring
- 135 Simpel kapitalforsikring

Rateforsikringer

- 165 Ophørende livsforsikring i rater
- 175 Livsbetinget livsforsikring i rater
- 185 Simpel kapitalforsikring i rater

Renteforsikringer

- 210 Livsvarig livrente
- 211 Opsat livrente
- 212 Simpel kapitalforsikring udbetalt som livrente
- 215 Ophørende livrente
- 216 Opsat, ophørende livrente
- 225 Supplerende ydelse
- 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. 5.2.2.

Sumforsikringer

315 Invalidesum

Rateforsikringer

365 Invalideydelser i rater

Renteforsikringer

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

Nettopassiver for to-livsforsikringer, beregnet ud fra pkt. 6.1.2.

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 invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 5.1.2.

Sumforsikring

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

Renteforsikringer

- 810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension
- 815 Ophørende kollektiv ægtefællepension
- 816 Kollektiv ægtefællepension med ophørende dækning og ophørende udbetaling
- 820 Kollektiv kunstig ægtefællepension
- 825 Kollektiv supplerende ydelse
- 850 Kollektiv børnerente
- 850 Kollektiv waisenrente

Nettopassiver med kollektive ydelser, og med invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 5.2.2.

Renteforsikringer

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

Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 5.1.2.

Sumforsikringer

110 Livsvarig livsforsikring

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

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

115 Ophørende livsforsikring

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

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

$$x+n \leq 80$$

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

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

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

Rateforsikringer**165 Ophørende livsforsikring i rater**

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

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

$$x+n \leq 80$$

175 Livsbetinget livsforsikring i rater

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

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

185 Simpel kapitalforsikring i rater

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

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

Renteforsikringer**210 Livsvarig livrente**

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

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

211 Opsat livrente

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

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

212 Simpel kapitalforsikring udbetalt som livrente

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

$$K_{212}(x,n) = v^n \cdot \frac{\bar{N}_{x+n}}{D_{x+n}} = v^n \cdot \bar{a}_{x+n}$$

215 Ophørende livrente

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

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

216 Opsat, ophørende livrente

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

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

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

225 Supplerende ydelse

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

I pkt. 5.1.2. sættes $n=r+g$.

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

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

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

$$x+r+g \leq 87$$

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.

235 Arverente

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

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

$$x+n \leq 87$$

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, $v = 1, \dots, \beta$
 $n = \max(n_1, n_2, \dots, n_\beta)$

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

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

Se endvidere pkt. 8.2.2. 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, $v = 1, \dots, \beta$
 $n = \max(n_1, n_2, \dots, n_\beta)$

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

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

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

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 overlevelsere. Såfremt overlevelsere ved senere omskrivning bortfalder, skal den individuelle waisenrente også bortfalde, medmindre ændringen skyldes død eller skilsmisse.

Se endvidere pkt. 8.2.2. 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. 5.1.2. sættes $n=r+g$.

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

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

$$K_{265}(x,r,g) = \bar{a}_{\overline{(r+g)}|} - \bar{a}_{\overline{x:(r+g)}|} - \bar{a}_{\overline{r}|} + \bar{a}_{\overline{x:r}|}$$

$$= v^r \cdot \bar{a}_{\overline{g}|} - \frac{\bar{N}_{x+r} - \bar{N}_{x+r+g}}{D_x}$$

$$x+r+g \leq 87$$

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. 5.1.2. sættes $n=r+g$.

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

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

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

$$x + r + g \leq 87$$

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

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

Nettopassiver uden kollektive elementer, men med invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 5.2.2.

Sumforsikring

315 Invalidesum

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

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

$$x + n \leq 60$$

Invalidesummen må ikke overstige 500.000 kr. pristalsreguleret, jvf. pkt. 9.2.0.

Dersom forsikringen er tegnet ifølge overenskomst mellem på den ene side forsikringselskabet 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 $\overline{a}_{g\uparrow}$, inden den maksimale invalidesum beregnes.

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

Rateforsikringer

365 Invalideydelser i rater

$$S_{x+\theta}^{\text{ad}} = 0, \quad S_{x+\theta}^{\text{ai}} = \overline{a}_{g\uparrow}, \quad S_{x+n}^{\text{a}} = 0$$

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

$$x + n \leq 60$$

Invalideydelsen i rater multipliceret med $\overline{a}_{g\uparrow}$, må ikke overstige beløbsgrænsen for invalidesum, jvf. pkt. 9.2.0.

Dersom forsikringen er tegnet ifølge overenskomst mellem på den ene side forsikringselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren, kan invalideydelsen i rater multipliceret med $\bar{a}_{\overline{g}|}$, 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 invaliditetsydelse (315, 365, 414, 415, 419 og 429).

Renteforsikringer

414 Livsvarig invaliderente med ophørende risiko

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

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

$$x + n \leq 60$$

Begrænsningen i pkt. 5.4.0. sidste linie gælder ikke for denne grundform.

415 Ophørende invaliderente

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

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

$$x + n \leq 67$$

419 Ophørende invaliderente med ophørende risiko

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

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

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

$$x+n \leq 60, \quad x+m \leq 67$$

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 $x+m$.

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

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

$$x+m \leq 67$$

Konstanten k fastsættes for hvert enkelt selskab for et år ad gangen med Finanstilsynets godkendelse.

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. 6.1.2.

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

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

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

$$x_1+n \leq 80, \quad x_2+n \leq 80$$

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 overlevelsersforsikring

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

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

$$x_1 \leq 67$$

Renteforsikringer**610 Livsvarig overlevelsersrente**

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

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

612 Livsvarig overlevelsersrente med ophørende risiko

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

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

$$x_1+n \leq 80$$

615 Ophørende overlevelsersrente

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

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

$$x_1 \leq 67$$

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

617 Ophørende overlevelsere med ophørende risiko

Overlevelsere renten 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 $m > n$.

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

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

$$x_1+n \leq 80 \quad , \quad x_1 \leq 67$$

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

620 Kunstig overlevelsere

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 overlevelsere renten livsvarigt til x_2 .

$$n \rightarrow \infty$$

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

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

$$x_1+r+g \leq 87 \quad , \quad x_1 \leq 67$$

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 ($K_{225}(x_1, r, g)$) og kunstig overlevelsereente ($K_{620}(x_1, x_2, r, g)$). Den kunstige overlevelsereente må ikke overstige hverken den opsatte livrente eller supplerende ydelse.

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 overlevelsereente med straks begyndende risiko

Udbetaling af overlevelsereenten 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.

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

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

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

$$x_1 \leq 67$$

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.

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

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

$$x_1+n \leq 80, \quad x_2+n \leq 80$$

655 Arverente på længst liv

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

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

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

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

$$x_1+n \leq 80, \quad x_2+n \leq 80$$

660 Livsvarig livrente på kortest liv

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

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

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

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.

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

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

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.

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

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

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.

$$T_{x_1+0, x_2+0}^d = 0, \quad T_{x_2+0, x_1+0}^d = 0, \quad T_{x_1+n, x_2+n} = \bar{a}_{x_1+n, x_2+n: m}]$$

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

Nettopassiver med kollektive elementer, men uden invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 5.1.2.

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. 1.4.0.

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

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

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

$60 \leq x+n \leq 67$, jfr.pkt.8.2.3.

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

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

Se pkt. 8.3.5. om særlig tilbagekøbsværdiberegning.

725 Kollektiv livsbetinget livsforsikring til ugifte

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

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

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

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

$60 \leq x+n \leq 67$, jfr.pkt.8.2.3.

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

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

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

Renteforsikringer

810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension

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

$$K_{810}(x, u) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} d\theta \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \bar{a}_{\eta}^I d\eta$$

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

Se endvidere pkt. 8.2.1. om grænsen for pensionens størrelse, pkt. 8.2.3. om reduktion af den livsvarige kollektive ægtefællepension efter udbetaling af kollektiv livsbetinget livsforsikringssum og pkt. 8.3.5. om særlig tilbagekøbsberegning.

815 Ophørende kollektiv ægtefællepension

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

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

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

$u \leq 67$, jfr. pkt. 8.2.1.

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

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

816 Kollektiv ægtefællepension med ophørende dækning og ophørende udbetaling.

Virkning

Ægtefællepensionen udbetales fra forsikredes død, inden alder u og så længe den efterladte lever – udbetalingen ophører dog senest m år efter forsikredes død.

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

$$K_{816}(x, u, m) = \int_0^{u-x} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \bar{a}_{\eta:m}^I d\eta d\theta$$

$$u \leq 75 ,$$

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

Grundformen kan kun tegnes i forbindelse med grundform 825 med samme ydelse, samme udløb og betalingsperiode.

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 efterladdes død.

$$n \rightarrow \infty$$

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

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

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

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

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

Symboler markeret med I er beregnet med forsørgedes normaldødelighed

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. 8.2.1. om grænsen for pensionens størrelse samt pkt. 8.3.5. om særlige tilbagekøbsberegning.

825 Kollektiv supplerende ydelse

Ydelsen udbetales i m år ved forsikredes død inden alder u, dersom forsikrede ikke har en pensionsberettiget ægtefælle. Såfremt forsikrede har en pensionsberettiget ægtefælle udbetales ydelsen først ved denne ægtefælles død og indtil m år efter forsikredes død.

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

$$K_{825}(x,u,m) = \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_u}{D_x} * \bar{a}_{m|} - \int_0^{u-x} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \bar{a}'_{|\eta m|} d\eta d\theta$$

$60 \leq n \leq 75$, jfr.pkt.8.2.3.

Grundformen kan kun tegnes i forbindelse med grundform 816 med samme ydelse, samme udløb og betalingsperiode.

Bestemmelserne i selskabets tekniske grundlag 8.0.0 vedrørende kollektive forsikringer gælder ikke når 816 og 825 tegnes med samme ydelse, samme udløb og betalingsperiode.

840 Kollektiv børnerente

r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 24$, jvf. pkt. 8.2.2. Børnerenten op-
hører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0.

$n \rightarrow \infty$

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

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

$$K_{840}(x,r) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} d\theta \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

Se endvidere pkt. 8.2.2. om grænsen for børnerentens størrelse.

850 Kollektiv waisenrente

r betegner ophørsalderen for waisenrenten, $r \leq 24$, jvf. pkt. 8.2.2. Waisenrenten op-
hører dog senest ved det enkelte barns død.

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

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

$w = 0,05$ for mænd, $0,30$ for kvinder og $0,30$ for unisex

$$K_{850}(x,r) =$$

$$= w \cdot K_{840}(x,r)$$

Se endvidere pkt. 8.2.2. om grænsen for den samlede børnepension til det enkelte barn.

Nettopassiver med kollektive ydelser og invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 5.2.2.

Renteforsikringer

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

r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 24$, jvf. pkt. 8.2.2. Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0.

$x+n$ er forsørgerens alder ved alderspensioneringen, $x+n \leq 67$.

$$S_{x+0}^{\text{ad}} = \int_0^r c_{\tau-r+x+0} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

$$= {}_rS_{x+0}$$

$$S_{x+0}^{\text{ai}} = \int_0^r c_{\tau-r+x+0} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

$$= {}_rS_{x+0}$$

$$S_{x+n}^{\text{a}} = \int_0^r c_{\tau-r+x+0} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

$$= {}_rS_{x+0}$$

$$K_{945} \left(\begin{matrix} \text{a} \\ \text{x} \end{matrix}, n, r \right) = \int_0^n \frac{D_{x+0}^{\text{a}}}{D_x^{\text{a}}} \cdot (\mu_{x+0}^{\text{ad}} + \mu_{x+0}^{\text{ai}}) d\theta \int_0^r c_{\tau-r+x+0} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

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

Se endvidere pkt. 8.2.2. om grænsen for børnerentens størrelse.

9.2.0. Invalidesum

Beløbsgrænsen for invalidesum udgør pr. 1. januar 1997 850.000 kr. 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.

10.0.0. Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

For mandlige forsikrede med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.2.1. anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 10.1.1. anførte.

For mandlige forsikrede med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.3.1. anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 10.2.1. anførte.

Enhver af de i pkt. 1.2.1. og 10.1.1. anførte dødsintensiteter ($\mu_x = \mu_x^{ad} = \mu_x^{id}$) kan således kombineres med enhver af de i pkt. 1.3.1. og 10.2.1. anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid. (μ_x^{ai}).

For kvindelige forsikrede med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.2.2. anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 10.1.2. anførte.

For kvindelige forsikrede med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.3.2. anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 10.2.2. anførte.

Enhver af de i pkt. 1.2.2. og 10.1.2. anførte dødsintensiteter ($\mu_y = \mu_y^{ad} = \mu_y^{id}$) kan således kombineres med enhver af de i pkt. 1.3.2. og 10.2.2. anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid. (μ_y^{ai}).

For forsikrede på unisex grundlag med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.2.3. anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 10.1.3. anførte.

For forsikrede på unisex grundlag med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.3.3. anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 10.2.3. anførte.

Enhver af de i pkt. 1.2.3. og 10.1.3. anførte dødsintensiteter ($\mu_u = \mu_u^{ad} = \mu_u^{id}$) kan således kombineres med enhver af de i pkt. 1.3.3. og 10.2.3. anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid. (μ_u^{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. 1.2.1. og pkt.

1.3.1., henholdsvis 1.2.2. og pkt. 1.3.2., henholdsvis 1.2.3. og pkt. 1.3.3. anførte intensiteter.

10.1.0. Forhøjet dødsrisiko

For mandlige forsikrede benyttes en af de i pkt. 10.1.1. anførte intensiteter. For kvindelige forsikrede benyttes en af de i pkt. 10.1.2. anførte intensiteter.

For forsikrede på unisex grundlag benyttes en af de i pkt. 10.1.3. anførte intensiteter.

10.1.1. Forhøjet dødsrisiko for mandlige forsikrede – G82

$$D2: \mu_x = 0,0025 + 10^{5,956+0,038x-10}$$

$$D3: \mu_x = 0,003 + 10^{6,032+0,038x-10}$$

$$D4: \mu_x = 0,004 + 10^{6,108+0,038x-10}$$

$$D5: \mu_x = 0,006 + 10^{6,184+0,038x-10}$$

$$D6: \mu_x = 0,01 + 10^{6,260+0,038x-10}$$

$$D7: \mu_x = 0,018 + 10^{6,336+0,038x-10}$$

$$D8: \mu_x = 0,034 + 10^{6,412+0,038x-10}$$

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

Forhøjet dødsrisiko for mandlige forsikrede – T05

D2:

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0025 + 10^{5,956+0,038x-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047+0,057x-10})$$

D3:

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,003 + 10^{6,032+0,038x-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047+0,057x-10})$$

D4:

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,004 + 10^{6,108+0,038x-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047+0,057x-10})$$

D5:

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,006 + 10^{6,184+0,038x-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047+0,057x-10})$$

D6:

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,01 + 10^{6,260+0,038x-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047+0,057x-10})$$

D7:

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,018 + 10^{6,336+0,038x-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047+0,057x-10})$$

D8:

$$\mu_x = \left(\frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,034 + 10^{6,412+0,038x-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(x-67)}} \right) \cdot (0,0006 + 10^{4,047+0,057x-10})$$

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

10.1.2. Forhøjet dødsrisiko for kvindelige forsikrede – G82

$$D2: \mu_y = 0,0025 + 10^{5,804+0,038y-10}$$

$$D3: \mu_y = 0,003 + 10^{5,880+0,038y-10}$$

$$D4: \mu_y = 0,004 + 10^{5,956+0,038y-10}$$

$$D5: \mu_y = 0,006 + 10^{6,032+0,038y-10}$$

$$D6: \mu_y = 0,01 + 10^{6,108+0,038y-10}$$

$$D7: \mu_y = 0,018 + 10^{6,184+0,038y-10}$$

$$D8: \mu_y = 0,034 + 10^{6,260+0,038y-10}$$

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

Forhøjet dødsrisiko for kvindelige forsikrede – T05

D2:

$$\mu_y = \left(\frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,0025 + 10^{5,804+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

D3:

$$\mu_y = \left(\frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,003 + 10^{5,880+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

D4:

$$\mu_y = \left(\frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,004 + 10^{5,956+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

D5:

$$\mu_y = \left(\frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,006 + 10^{6,032+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

D6:

$$\mu_y = \left(\frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,01 + 10^{6,108+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

D7:

$$\mu_y = \left(\frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,018 + 10^{6,184+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

D8:

$$\mu_y = \left(\frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,034 + 10^{6,260+0,038y-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(y-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061y-10})$$

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

10.1.3. Forhøjet dødsrisiko for forsikrede på unisex grundlag – G82

$$D2: \mu_u = 0,0025 + 10^{5,804+0,038u-10}$$

$$D3: \mu_u = 0,003 + 10^{5,880+0,038u-10}$$

$$D4: \mu_u = 0,004 + 10^{5,956+0,038u-10}$$

$$D5: \mu_u = 0,006 + 10^{6,032+0,038u-10}$$

$$D6: \mu_u = 0,01 + 10^{6,108+0,038u-10}$$

$$D7: \mu_u = 0,018 + 10^{6,184+0,038u-10}$$

$$D8: \mu_u = 0,034 + 10^{6,260+0,038u-10}$$

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

Forhøjet dødsrisiko for forsikrede på unisex grundlag – T05

D2:

$$\mu_u = \left(\frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,0025 + 10^{5,804+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

D3:

$$\mu_u = \left(\frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,003 + 10^{5,880+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

D4:

$$\mu_u = \left(\frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,004 + 10^{5,956+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

D5:

$$\mu_u = \left(\frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,006 + 10^{6,032+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

D6:

$$\mu_u = \left(\frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,01 + 10^{6,108+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

D7:

$$\mu_u = \left(\frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,018 + 10^{6,184+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

D8:

$$\mu_u = \left(\frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,034 + 10^{6,260+0,038u-10}) + \left(1 - \frac{1}{1 + 10^{(u-67)}} \right) \cdot (0,001 + 10^{3,424+0,061u-10})$$

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

Forhøjet dødsrisiko for forsikrede på unisex grundlag – T14 - gælder for nytegning efter 1. oktober 2014

$$D2: \mu_u = 0,0025 - 0,000500 + \mu_{x+2,t}^{T14U}$$

$$D3: \mu_u = 0,003 - 0,000500 + \mu_{x+4,t}^{T14U}$$

$$D4: \mu_u = 0,004 - 0,000500 + \mu_{x+6,t}^{T14U}$$

$$D5: \mu_u = 0,006 - 0,000500 + \mu_{x+8,t}^{T14U}$$

$$D6: \mu_u = 0,01 - 0,000500 + \mu_{x+10,t}^{T14U}$$

$$D7: \mu_u = 0,018 - 0,000500 + \mu_{x+12,t}^{T14t'}$$

$$D8: \mu_u = 0,034 - 0,000500 + \mu_{x+14,t}^{T14t'}$$

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

10.2.0 Forhøjet invaliditetsrisiko

For mandlige forsikrede benyttes en af de i pkt. 10.2.1. anførte intensiteter. For kvindelige forsikrede benyttes en af de i pkt. 10.2.2. anførte intensiteter.
For forsikrede på unisex grundlag benyttes en af de i pkt. 10.2.3. anførte intensiteter.

10.2.1. Forhøjet invaliditetsrisiko for mandlige forsikrede

$$12: \mu_x^{ai} = 0,001200 + 10^{4,84103+0,060x-10}$$

$$13: \mu_x^{ai} = 0,001800 + 10^{4,93794+0,060x-10}$$

$$14: \mu_x^{ai} = 0,002800 + 10^{5,01712+0,060x-10}$$

$$15: \mu_x^{ai} = 0,004600 + 10^{5,08407+0,060x-10}$$

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

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

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

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

10.2.2. Forhøjet invaliditetsrisiko for kvindelige forsikrede

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

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

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

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

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

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

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

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

10.2.3. Forhøjet invaliditetsrisiko for forsikrede på unisex grundlag

$$12: \mu_u^{\text{ei}} = 0,001480 + 10^{4,97136+0,060u-10}$$

$$13: \mu_u^{\text{ei}} = 0,002120 + 10^{5,05851+0,060u-10}$$

$$14: \mu_u^{\text{ei}} = 0,003160 + 10^{5,13106+0,060u-10}$$

$$15: \mu_u^{\text{ei}} = 0,005000 + 10^{5,19321+0,060u-10}$$

$$16: \mu_u^{\text{ei}} = 0,008440 + 10^{5,24757+0,060u-10}$$

$$17: \mu_u^{\text{ei}} = 0,015080 + 10^{5,29587+0,060u-10}$$

$$18: \mu_u^{\text{ei}} = 0,028210 + 10^{5,33934+0,060u-10}$$

$$\mu_u^{\text{ad}} = \mu_u^{\text{id}} = \mu_u$$

11.0.0. Tilladte forsikringsformer

Forsikringsydelse i en forsikring/bonustillæggsforsikring skal opfylde betingelserne i nedenstående pkt. 11.1.0. Forsikringsydelse i bonustillæggsforsikringer skal tillige opfylde betingelserne i pkt. 11.2.0.

Forsikringsydelse og præmiebetalingsrenter skal ved nytegning kombineres således, at forsikringen opfylder betingelserne i pkt. 3.6.0., pkt. 4.1.0. sidste afsnit, afsnit 7 og nedenstående pkt. 11.3.0. Ved regulering skal betingelserne i pkt. 3.6.0., afsnit 7 og nedenstående pkt. 11.3.0. være opfyldt.

Alle beregninger såvel ved tegningen som ved senere regulering/ændring sker med anvendelse af de i afsnittene 1, 2, 3, 4 og 10 anførte beregningselementer.

11.1.0. Forsikringsydelser

De i en forsikring indgående forsikringsydelser skal være enten en af de tilladte grundformer, jvf. afsnit 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. 5.4.0., 6.4.0., 8.1.0. og afsnit 10.

Endelig kan en forsikring under de i afsnit 8 anførte særlige betingelser indeholde forsikringsydelserne:

Skalapension, efterpension og tilskadekomstpension.

11.2.0. 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 på G82 i %.

11.3.0. Udgået

11.4.0. Omregning af ydelser til højt forrentet grundlag

Regler for eventuel omregning af ydelser ved overgang til aktuel pension fremgår af det til enhver tid til Finanstilsynet anmeldte **Bonusregulativ**.

11.5.0. Regler for specielle forsikringer tegnet med indskud.

(Tegnes ikke efter 01.06.1983)

Det samlede resultat af bonustilskrivninger og omregning kan garanteres for de i pkt. 11.5.1. anførte grundformer og kombinationer af grundformer, forudsat at forsikringen tegnes mod indskud.

Det garanterede resultat bestemmes som den ydelse, der for indskuddet kan fås mod omregningsrenten 16%, jvf. pkt. 2.2. og pkt. 2.4.0.

Disse specielle forsikringer skal være forsynet mod følgende forbehold:

”Såfremt lovgivningen ændres således, at den rente, selskabet kan videregive til de forsikrede, nedsættes kan selskabet med Finnstilsynets godkendelse nedsætte forsikringsydelsen i overensstemmelse hermed”.

12.0.0. Overgangsregler

12.4.0. Omtegning af forsikringer tegnet på et før 01.07.1994 gældende beregningsgrundlag til G82 i%

Omtegning til G82 i% skal kunne ske, selv om forsikringsformen ikke er tilladt ifølge nærværende teknisk grundlag.

Forhøjelser - bortset fra bonustillæggsforsikringer - efter omtegning skal være i overensstemmelse med nærværende tekniske grundlag. Enhver ændring af en omtegnet forsikring skal medføre, at forsikringen i sin helhed er i overensstemmelse med nærværende tekniske grundlag, dog kan en forsikring altid omskrives til fripolicy.

ad 1.1.0. 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 3.1.0. 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 3.5.0. Nettoreserve

Nettoreserven beregnes med den til den tekniske rente svarende opgørelsesrente.

For straks begyndende forsikringsydelser, tegnet ifølge pkt. 11.5.0, beregnes nettoreserven med den til den anvendte omtægningsrente svarende opgørelsesrente.

For opsatte forsikringsydelser, tegnet ifølge pkt. 11.5.0., 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.

d 4.1.0. Præmie og indskud

Vedrørende skatter og afgifter

Alle former for præmie og indskud på policen forudsættes at være ekskl. Skatter og afgifter (f.eks arbejdsmarkedsbidrag), som selskaberne er pålagt at afregne.

Fortolkning af stk. 3 ved tolivsforsikringer

Når udløbsalderen for præmie for den yngste forsikrede er lavere end 60 år, er den korteste præmiebetalingsvarighed ved nytegning 5 år.

ad 4.1.1. 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 anvendelser af de konstante omregningsfaktorer, at der er stornoret ved død og invaliditet.

4.000 kr.'s grænsen

Reglen indebærer en vis inkonsekvens i et interval, men løsning er

entydig, såfremt man enten betragter $\frac{p}{m}^{(m)}$ som givet og ydelse ube-

kendt, eller ydelse givet og $\frac{p}{m}^{(m)}$ som ubekendt.

$$\frac{p}{m}^{(m)} \text{ givet:}$$

Der regnes med $STK(m)$ og $STYKRATE$, når

$$\frac{p}{m}^{(m)} < \frac{4000}{m} + STK(m) + STYKRATE$$

Ydelse givet

Der tillægges STK(m) og STYKRATE, når den beregnede bruttopræmie ekskl. STK(m) og STYKRATE er mindre end 4.000 kr.

Bortfald af STK(m) og STYKRATE på firmapensionsordninger

På grund af de relativt lave omkostninger kan styktillægget i almindelighed undværes på firmapensionsforsikringer. Drejer det sig imidlertid om små risikoforsikringer, kan tillæggene ikke dække de faktiske omkostninger, specielt ikke for rene risikoforsikringer. I pkt. 4.1.1. bestemmes det derfor, at der i en ordning med stærkt risikoprægede forsikringer skal betales styktillæg for de forsikringer, hvis årspræmie - ekskl. evt. styktillæg og stykratetillæg - er mindre end 4.000 kr.

I pkt. 4.1.1. anvendes betegnelsen "stærkt risikoprægede forsikringer" i stedet for betegnelsen "rene risikoforsikringer". Der skal derfor også betales styktillæg i de tilfælde, hvor en ren risikoforsikring suppleres med en meget lille opsparingsforsikring, medmindre årspræmien derved kommer op på mindst 4.000 kr.

Ved fortolkninger af pkt. 4.1.1. kan man som "grov tommelfingerregel" gå ud fra, at dersom årspræmien for de livsbetingede ydelser er mindre end 1.000 kr., er forsikringen "stærkt risikopræget".

Som eksempel på stærkt risikoprægede forsikringer kan nævnes ophørende livsforsikringer, individuelle arverenter og waisenrenter, kollektive børnerenter og waisenrenter, kollektive ophørende ægtefællepensioner, invaliderenter og invalidesummer. Desuden alle kombinationer af disse forsikringer med meget små opsparingsforsikringer.

Ved vurdering af, om forsikringerne i en ordning er stærkt risikoprægede, betragtes ordningen som en helhed.

Er det derfor f.eks. i en pensionsoverenskomst bestemt, at der for alle funktionærer under 35 år tegnes rene risikoforsikringer, der ved 35 års alderen udvides med en væsentlig alderdomsopsparing, er ordningen ikke i sin helhed en stærkt risikopræget ordning, og der skal derfor ikke betales styktillæg, heller ikke før 35 års alderen.

Derimod er 4.000 kr.'s-grænsen knyttet til den enkelte forsikring. Skønner man derfor, - efter en helhedsvurdering - at en ordning er stærkt risikopræget, skal alle forsikringer i ordningen med årspræmie under 4.000 kr. betale styktillæg, mens alle forsikringer med årspræmie på mindst 4.000 kr. slipper for styktillæg.

En forsikring, der ifølge pkt. 4.1.1. og ovenstående bemærkninger skal belastes med styktillæg, skal tillige belastes med stykratetillæg.

En forsikring, der er tegnet som led i en firmapensionsordning, og som i overensstemmelse med pkt. 4.1.1. og ovenstående bemærkninger er tegnet uden styktillæg og stykratetillæg, skal heller ikke efter en eventuel fratrædelse belastes med disse tillæg. Ændres forsikringen i forbindelse med fratrædelsen eller på et senere tidspunkt, skal forsikringen kun belastes med styktillæg og stykratetillæg, dersom den ændres til en stærkt risikopræget forsikring med årspræmie under 4.000 kr.

Regulering af STK(m), STYKRATE, STKIND

Satserne for STK(m), STYKRATE og STKIND 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 forsikringernes tegningstidspunkt, også selvom forsikringerne skal ændres efter, at en regulering af satserne har fundet sted.

ad 4.1.2. Bruttoindskud

STKrænsen

Reglen indebærer en vis inkonsekvens i et interval, men løsningen er entydig, såfremt man enten betragter I^B som givet og ydelse som ubekendt, eller ydelse som givet og I^B som ubekendt.

I^B givet

Der regnes med STKIND, når

$$I^B < \text{STKGRÆNSE} + \text{STKIND}$$

STKGRÆNSE = 11.78 i 2013 (Indeks reguleres)

Ydelse givet

Der tillægges STKIND, når det beregnede bruttoindskud ekskl. STKIND er mindre end STKGRÆNSE.

ad 7.0.0. Præmiebetalingsrenter

Formel for den specielle form i sidste stykke

Formlen for den i sidste stykke omtalte særlige præmiebetalingsrente, hvor præmiebetalingen ophører i alder $x + r$:

$$\frac{\bar{N}_x^a - \bar{N}_{67}^a}{D_x^a} + \frac{D_{67}^a}{D_x^a} \cdot \frac{\bar{N}_{67} - \bar{N}_{x+r}}{D_{67}}$$

hvor $67 \leq x + r \leq 70$

Denne form forventes kun anvendt i særlige tilfælde.

ad 8.0.0. Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

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

ad 8.1.0. 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 8.2.4. Skalapension

Begrænsninger

Forsikringsformer med skalapension kan kun tegnes i samme omfang som det praktiseredes i perioden 01.01.1966 - 30.06.1982.

Der kan altså ikke arbejdes med skalaer, der i forløb væsentligt adskiller sig fra forløb, der anvendtes i den nævnte periode.

ad 9.0.0. Tilladte grundformer

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

Ændringer i begrænsninger for visse grundformer

For forsikring, bestående af grundformerne 210, 235 og 630, må n i arverenteydelsen (235) fastsættes således,
at $x_1 + n \leq 87$ eller $x_2 + n \leq 87$

For forsikring, bestående af grundformerne 211, 265 og 630, må $r + g$ i arverenteydelsen (265) fastsættes således,
at $x_1 + r + g \leq 87$ eller $x_2 + r + g \leq 87$

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

ad 10.0.0. 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 forsikrings søgende 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 11.2.0. 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 G82 i%.

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 11.2.0. 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.

1.0.0. 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 i det enkelte tilfælde vil være henvist til.

1.1.0. Laplace's formel med nedstigende differenser

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

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

1.2.0. 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

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

1.3.0. Simpson's kvadraturformel

Idet der regnes med intervalllængde $\frac{1}{2}$, 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

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

2.0.0. Nøjagtighed og afrunding

2.1.0. Nøjagtighed

Alle beregninger er - med mindre andet er anført - sket i flydende tal med 16 betydende cifre (dobbel præcision).

3.0.0. Etlivsstørrelser

x betegner alder for en mand eller en kvinde.

3.1.0. Formler

For en given rentefod i og en given dødelighedsintensitet μ_t er l_x (henholdsvis l_x^{ai}) beregnet ved

$l_x = e^{\int_{x_0}^x \mu_t dt}$, beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.
, hvor $x_0 = 1$ (radiksalder).

De øvrige dekrement- og kommutationsstørrelser er beregnet ved:

$D_x = l_x \cdot v^x$, hvor v^x er angivet i 6.1.0.

4.0.0. Tolvstørrelser

x betegner alder for forsikrede 1.

y betegner alder for forsikrede 2.

4.1.0. Formler

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

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

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

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

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

$$\bar{N}_{x,y} = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\bar{N}_{x,y}^a = \int_x^{120} D_{t,y+t-x}^a dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\bar{M}_{x,y}^1 = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} \cdot \mu_t dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\bar{M}_{x,y}^1 = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} \cdot \mu_{y+t-x} dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit 1.1.0.}$$

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

5.0.0. Kollektive elementer

x betegner alder for forsørgeren.

y betegner alder for det pensionsberettigede individ.

5.1.0. Ægtefællepension

5.1.1. Nøjagtighed

Beregning af dekrementfunktionerne l_x^v , l_x^σ og l_y^l samt nettopassiv er sket som beskrevet i afsnit 2.1.0. Øvrige størrelser er beregnet i flydende tal med 7 betydende cifre (enkelt præcision).

5.1.2. Formler

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

Som aldersgrænse for x benyttes:

$$\text{nedre grænse} = x_0 = \begin{cases} 15 \text{ for mandlige forsikrede} \\ 12 \text{ for kvindelige forsikrede} \\ 12 \text{ for forsikrede på unisexgrundlag} \end{cases}$$

øvre grænse = 125

Som aldersgrænse for y benyttes:

$$\begin{aligned} \text{nedre grænse} &= \max [x-62, 1] \\ \text{øvre grænse} &= \min [x+62, 125] \end{aligned}$$

Dekrementfunktionerne l_x^v , l_x^σ og l_y^l er beregnet ved

$$l_x^v = e^{-\int_0^x \gamma_{\theta} d\theta}$$

$$l_x^\sigma = e^{-\int_0^x \sigma_{\theta} d\theta}$$

$$l_y^l = e^{-\int_1^y \bar{\mu}_{\theta}^l d\theta}$$

hvor beregningen af de indgående integraller er foretaget ved formelen i afsnit 1.3.0.

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 integraller (jvf. koncessionens afsnit 8.3.1.) er beregnet ved formelen i afsnit 1.2.0.

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 formelen

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

med

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

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

idet u er ophørsalder for ægtefællepensionen,
og hvor $\bar{a}^{-1}(y)$ er renten til det pensionsberettigede individ, idet denne rente svarer til for-
men af ægtefællepension.

Gennemsnitsalder for den forsørgede

Denne er beregnet ved

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

hvor

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

$$y_1 = \min [x+62, 125]$$

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 formlen i afsnit 1.1.0.

5.2.0. Børnerenter

5.2.1. Formler

Idet faderskabs-/moderskabsintensiteten c_x og annuiteten \bar{a}_t regnes for hele og halve al-
dre, beregnes

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

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

ved formlen i afsnit 1.3.0.

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

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

er beregnet ved hjælp af formlen i afsnit 1.1.0.

6.0.0. Annuiteter

6.1.0. Formler

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

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

$$\bar{a}_{n|} = \frac{1-v^n}{\delta}, \text{ hvor } \delta = \ln(1+i)$$

$$a_{n|}^{(m)} = \frac{1-v^n}{\frac{(m)}{d}}, \text{ (m=1,2,3,4,12)}$$

hvor

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

BILAG 2.2. – Tilbagekøbs- og fripolicerregulativ

Tilbagekøbs- og fripoliceregulativ
For
Topdanmark Livsforsikring A/S

Generelle regler

De generelle regler vedrørende tilbagekøb og ændring til præmiefri forsikring (fripolice) findes i de almindelige forsikringsbetingelser, samt i det til Finanstilsynet anmeldte beregningsgrundlag.

For forsikringer der kan tilbagekøbes henholdsvis ændres til fripolice i henhold til de generelle regler, gælder at tilbagekøbsværdien henholdsvis fripoliceværdien beregnes efter reglerne i nærværende regulativ.

Fripoliceværdien

En forsikrings fripoliceværdi er lig med forsikringens nettoreserve med fripolicefradrag.

Tilbagekøbsværdien

En forsikrings tilbagekøbsværdi er lig med forsikringens nettoreserve med tillæg af eventuel bonus og forudbetalt præmie og med tilbagekøbsfradrag.

Fripolicefradrag

Der er følgende fripolicefradrag i forbindelse med omskrivning til fripolice,

- Fradrag til dækning af transaktionsomkostninger i forbindelse med omskrivning til fripolice

Fradrag til dækning af transaktionsomkostninger i forbindelse med omskrivning til fripolice

Fradraget til dækning af transaktionsomkostninger udgøres af et fripolicegebyr, der er udtryk for de omkostninger der er forbundet med omskrivning til fripolice.

Fripolicegebyret reguleres løbende og fremgår af satsbilaget til dette regulativ.

Tilbagekøbsfradrag

Der er følgende tilbagekøbsfradrag,

- Fradrag til dækning af transaktionsomkostninger i forbindelse med tilbagekøbet
- Fradrag på ordninger etableret som PBL §53A opsparing

- Kursværnsfradrag i forbindelse med tilbagekøbet, der dækker kurstab på de værdipapirer de forsikredes penge er placeret i

Frdrag til dækning af transaktionsomkostninger i forbindelse med tilbagekøb

Frdraget til dækning af transaktionsomkostninger udgøres af et tilbagekøbsgebyr, der er udtryk for de omkostninger der er forbundet med tilbagekøbet.

Tilbagekøbsgebyret reguleres løbende og fremgår af satsbilaget til dette regulativ.

Frdrag i forbindelse med tilbagekøb af ordninger etableret som PBL §53A opsparing

I forbindelse med tilbagekøb af opsparingsordninger etableret i henhold til Pensionsbeskatningslovens §53A reduceres tilbagekøbsværdien hvis aftalen ikke har været i kraft i længere tid end et af selskabet fastsat krav til mindste løbetid.

Frdragets størrelse og krav til løbetid fremgår af satsbilaget til dette regulativ.

Kursværnsfradrag i forbindelse med tilbagekøb

Kursværnsfradrag opgøres separat for hver enkelt rentegruppe.

I tilfælde af at værdien af en rentegruppens samlede aktiver, der er afsat til dækning af livsforsikringshensættelserne i rentegruppen, er mindre end de samlede livsforsikringshensættelser før forbrug af individuelt bonuspotentiale i rentegruppen kan selskabet fastsætte et kursværnsfradrag. Kursværnsfradraget har til formål at beskytte de forsikrede, der forbliver i Topdanmark Livsforsikring A/S.

Kursværnsfradraget beregnes som en forholdsmæssig andel af forsikringens retrospektive hensættelse:

$$\text{Kursværnsfradrag} = (\max(\text{Nettoreserve}, \text{Kontoreserve})) \times (1-k)$$

hvor k fastsættes på baggrund af k1:

$$k1 = (\text{RH} - \text{SK} - \max(\text{FIB-AKV}; 0)) / \text{RH}, 0 \leq k1 \leq 1$$

hvor,

RH = Summen af de retrospektive hensættelser i rentegruppen

SK = Egenkapitalens udlæg for tab i rentegruppen (skyggekonto)

FIB = Forbrug af individuelt bonuspotentiale i rentegruppen

AKV = Akkumuleret værdiregulering i rentegruppen

k1 afrundes til 3 decimaler. (nærmeste tiendedel %).

I forbindelse med udarbejdelse af kvartalsregnskaber opgøres RH, SK, FIB og AKV og dermed k1 for hver rentegruppe.

Ved fastsættelse af kursværnsfradrag mellem opgørelserne til kvartalsregnskaberne fastsættes k på baggrund af den skønnede værdi af k1. Dette skøn baseres på den aktuelle udvikling i værdien af rentegruppens aktiver og udviklingen i passiverne i selskabets senest opdaterede prognose og budget.

Hvis der opstår markedsforhold hvor k1 ikke kan fastsættes med rimelig præcision, kan selskabet suspendere retten til tilbagekøb for 4 uger af gangen, indtil markedsforholdene er stabiliseret.

Tilsvarende kan selskabet suspendere retten til tilbagekøb i op til 4 uger, hvis der konstateres et ekstraordinært stort antal begæringer om overførsler eller tilbagekøb.

Kursværnsfradraget reguleres løbende og fremgår af selskabets hjemmeside.

Ikrafttræden af regulativ

Nærværende tilbagekøbs- og fripoliceregulativ gælder fra og med 1. april 2017.

Ændringer af regulativet anmeldes til Finanstilsynet, og har virkning på forsikringsaftaler omfattet af regulativet, dvs. forsikringsaftaler indgået fra og med 1. juli 1994.

Tilbagekøbs- og fripolicesatsbilag

Gældende pr. 1. januar 2021

Omskrivning til fripolice:

Fradrag til dækning af transaktionsomkostninger.

Fripolicegebyret til dækning af transaktionsomkostninger udgør 650 kr.

Tilbagekøb:

Fradrag til dækning af transaktionsomkostninger.

Tilbagekøbsgebyret til dækning af transaktionsomkostninger udgør 1.885 kr.

Fradrag ved tilbagekøb af §53A opsparing

Hvis ordningen har været i kraft mindre end 5 år reduceres tilbagekøbsværdien med 1,25% af den retrospektive hensættelse.

BILAG 2.3. - Gruppelivsforsikring