



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

<b>Brevdato</b>
21. juni 2018.
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Nykredit Livsforsikring A/S
<b>Offentlig tilgængelighed</b>
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,
<b>Sammenskrevet gældende anmeldt teknisk grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en sammenskrivning af det samlede anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 8 og 9.
Det sammenskrevne tekniske grundlag er vedlagt.
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Karsten Laursen
<b>Dato og underskrift</b>
21. juni 2018 
<b>Navn</b>
Angivelse af navn
Jens Muff Wissing
<b>Dato og underskrift</b>
21. juni 2018 

**Teknisk grundlag  
Nykredit Livsforsikring A/S**

Dato: 31.12 2017

Opdatering skal senest ske: 01.07 2019

(CVR NR. 25 70 71 84)

## **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 Nykredit Livsforsikring A/S jf. Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for Livsforsikringsvirksomhed nr. 932 af 10. juni 2013.

Sammenskrivningen er baseret på oprindelige anmeldelser med senere ændringer og viser det tekniske grundlag, som det så ud ultimo 2017 med de satser og principper, der gælder for 2018.

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

I sammenskrivningen er dog fjernet elementer, der ikke er i brug. Det betyder, at der nogle steder er sprunget i nummereringen. Herved opnås, at bestemmelser om samme emner har samme nummer i hele Topdanmark Koncernen.

## 1. Forsikringsformer

Nykredit 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.

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

Selskabet tegner indtil videre udelukkende gruppelivsforsikringer og dækninger som følge af sygdom og ulykke, samt livrenter med tilknyttede investeringsfonde under livsforsikringsklasse III. Livrenterne kan tilknyttes dækninger ved død under livsforsikringsklasse I.

## 2. Grundlag for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer

Selskabet anvender beregningsgrundlaget G82\* i %, se bilag 2.1. De heri angivne formler for eksempelvis grundformer og annuiteter anvendes til beregning af livsforsikringsklasse III og gruppelevselementer med de satser, der fremgår af de tekniske grundlag herfor.

Den tekniske rente i % fremgår af teknisk grundlag for de enkelte forsikringstyper: Gruppeliv og livsforsikringsklasse III.

Livrenter tilhørende livsforsikringsklasse III – **Unit Link** – har ingen garanterede ydelser. Det betyder, at der ikke tariferes egentlige forsikringspræmier, men betalingen for risiko og omkostningsbidrag fastsættes årligt. Grundlaget for beregning af tilbagekøbsværdier er forsikrernes opsparing på tekniske konti, der igen afhænger af udviklingen i de investeringspuljer – fonde – opsparingerne er linket til. Omskrivning til fripolice har derfor ingen virkning på forsikringsdækningerne, men omkostningsbidrag og prognoseværdier vil naturligvis ændres ved omskrivning til fripolice.

Ved pensionering omregnes forsikringernes opsparing til livsvarige livrenter med eller uden dækninger ved død eller til overlevelsesrenter. Omregningen sker på det til enhver tid gældende beregningsgrundlag.

Selve beregningsgrundlaget for livsforsikringsklasse III fremgår af bilag 2.2.

Selskabets satser for livsforsikringsklasse III vedrørende omkostninger, tilbagekøb, fripolice og risikosatser m.v. fastsættes hvert år og fremgår af satsbilaget, se bilag 2.3.

Beregningsgrundlaget for **gruppelivsforsikringer** fremgår af et 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 opsavede bonus. Gruppelivsforsikringer kan hverken tilbagekøbes eller omskrives til fripolice.

Selve beregningsgrundlaget for gruppelivsforsikringer fremgår af bilag 2.4.

### 3. Bonusfordeling og overskudsdannelse

Selskabets bestand består udelukkende af gruppelivsforsikringer, Unit Link livrenter samt syge- og ulykkesforsikringer.

Gruppelivsforsikring udgør en særlig bonusgruppe, som er beskrevet i og reguleret efter et særligt bonusregulativ for gruppelivsforsikring.

Bonusregulativet for gruppeliv definerer samtidig fordelingen mellem kunder og aktionærer af det samlede overskud i selskabet, idet overskud som ikke tilbageføres til kunderne i henhold til bonusregulativet tilfalder egenkapitalen.

Overskudsdannelsen i selskabet er således ikke omfattet af kontributionsbekendtgørelsens bestemmelser.

Selskabets bestand omfatter ikke nogen individuelle forsikringer med ret til bonus.

Selskabets resultat tilfalder egenkapitalen.

Bonusberegningen for gruppelivsforsikringer fremgår af bilag 3, "Bonusregulativ for gruppelivsforsikring i Nykredit Livsforsikring A/S".

### 4. Genforsikring

Selskabets genforsikringspolitik er som følger:

Præmiefritagelsen hørende til livsforsikringsklasse III er 100 % genforsikret i Topdanmark Livsforsikring A/S. Det samme gælder syge- og ulykkesforsikringerne med tab af erhvervsevne dækning, kritisk sygdom og sundhedssikring.

Dødsfaldsdækning genforsikres ikke.

Nykredit Livsforsikring risici er endvidere omfattet af katastrofedækning etableret på Topdanmark koncernniveau, der dækker, hvis 2 eller flere dør som følge af den samme begivenhed. Der er en selvrisiko på 30 mio. kr. og en dækning på op til 1.000 mio. kr. på koncernniveau.

Årligt i forbindelse med vurdering af kontrakternes forløb vurderes reassurandørens soliditet/betalingssevne.

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

## 5. Helbred

Selskabets regler for afgivelse af helbredsoplysninger for forsikringsklasse III fremgår af bilag 5.1.

Antagelsesreglerne i bilag 5.1 anvendes ved bedømmelse af risikoforhold ved oprettelse og ændring af en police. Ved bedømmelse af helbredsforhold i forbindelse med tilbagekøb og lignende afgiver forsikrede helbredsoplysninger efter reglerne for ophævelse anført i bilag 5.1.

Reglerne for afgivelse af helbredsoplysninger vedrørende selskabets gruppelivsforsikringer fremgår af bilag 5.2.

Principperne for afgivelse af helbredsoplysninger med tilhørende grænser fastsættes årligt af selskabets bestyrelse.

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

## 6. Hensættelser

Hensættelser på **Livsvarige Livrenter Forsikringsklasse III** svarer til deres opsparring minus skyldig pensionsafkastsskat – **PAL**. Der afsættes ikke risikotillæg.

Opsparingen opgøres som angivet i afsnit 2 af bilag 2.2. "Beregningsgrundlag for Livsforsikringsklasse III". Skyldig PAL hensættes i en særlig post, så summen af hensættelser til Unit Link kontrakter og skyldig PAL på disse netop svarer til kundernes indestående.

Hensættelser for aktuelle præmiefritagelser 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 med 2 procentpoint 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 forsikringsbegivenheder fastsættes som summen af risikopræmier ved invaliditet for bestanden de seneste syv måneder før opgørelsesdatoen.

IBNR hensættelserne indgår i selskabets livsforsikringshensættelser.

Der beregnes ikke IBNR hensættelser ved død for Livsforsikringsklasse III, da den vedrørte bestand ikke har nogen risiko ved død.

For **gruppelivsordninger** beregnes hensættelsen for den enkelte ordning – gruppe - som opsparet bonus, overført præmie og IBNR hensættelse.

Den opsparede bonus beregnes ud fra bonusregulativet for gruppelivsforsikringer, se bilag 3, "Bonusregulativ for gruppelivsforsikring i Nykredit Livsforsikring A/S".

## **7. Regler for overførsel af pensionsmidler**

Nykredit Livsforsikring har tilsluttet sig "Jobskifteaftalen" samt "Aftale om pensionsoverførsler ved virksomhedsomdannelser m.v.", se bilagene 7.1 og 7.2.

De øvrige regler for overførsel af pensionsmidler fremgår af teksten under punkt 2 "Grundlag for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer".

## **8. Regulativ for krigsrisiko**

Se bilag 8.

## Bilag 2.1

### G82\* i % beregningsgrundlag

#### 1.0.0. Risikoelementer

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

#### 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

Den normale dødelighed anvendes ved beregning af passiver og aktiver. Den er for såvel mænd som kvinder givet ved unisex dødeligheden angivet i bilag 2.3, Satsbilag for livsforsikringsklasse III.

$\mu$  betegner dødsintensiteten.

#### 1.2.1. Dødelighed for mænd

Dødeligheden for mænd er givet ved unisex dødeligheden angivet i bilag 2.3, Satsbilag for livsforsikringsklasse III.

#### 1.2.2. Dødelighed for kvinder

Dødeligheden for kvinder er givet ved unisex dødeligheden angivet i bilag 2.3, Satsbilag for livsforsikringsklasse III.

#### 1.3.0. Normal invaliditet

Normal invaliditet er for såvel mænd som kvinder givet ved den ikke-kønsopdelte invaliditet angivet i bilag 2.3, Satsbilag for livsforsikringsklasse III.

$\mu^{ai}$  betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

#### 1.3.1. Invaliditet for mænd

Intensiteten for overgang til invalid for mænd er givet ved unisex invalideintensiteten angivet i bilag 2.3, Satsbilag for livsforsikringsklasse III.



### 1.3.2. Invaliditet for kvinder

Intensiteten for overgang til invalid for kvinder er givet ved unisex invalideintensiteten angivet i bilag 2.3, Satsbilag for livsforsikringsklasse III.

### 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.

$\gamma$  betegner intensiteten for overgang fra U til G.

$\sigma$  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:

$\lambda$  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

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

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

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

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

## **2.0.0. Rente**

### **2.1.0 Teknisk rente**

Den tekniske rente betegnes  $i$ .

### **2.3.0. Kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg**

Omkostnings- og sikkerhedstillægget fastsættes som en reduktion af rentestyrken på  $(i+5)*0,1*0,0047733$ , dog mindst 0,0047733. 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.

Opgørelsesrenten bestemmes efter nedenstående formel og er angivet i den følgende tabel.

$$\text{Opgørelsesrenten} = \exp(\ln(1+i) - \text{sikkerhedstillæg}) - 1$$

<b>Teknisk rente</b>	<b>Opgørelsesrente</b>
%	%
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
6,0	5,4449
7,0	6,3889
8,0	7,3319

## **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.

## **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.

## 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 invaliditetsydelser indgår følgende betegnelser:

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

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

#### 5.1.2. Nettopassiv for etlivsforsikringer uden invaliditetsydelse

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

#### 5.4.0. Generelle begrænsninger

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

## 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 invaliditetsydelse 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

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

#### 6.4.0. Generelle begrænsninger

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

Herudover 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**

Bruges ikke p.t.

## **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 ydelsen er obligatorisk for de forsikringstyper, hvori de kan indgå.

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

#### **8.2.1. Kollektiv ægtefællepension med ophørende dækning og ophørende udbetaling**

Den kollektive ægtefællepension med ophørende dækning grundform 816 kan kun tegnes i forbindelse med grundform 825 med samme ydelse, samme udløb og betalingsperiode.

#### **8.2.3. Kollektiv supplerende ydelse**

Den kollektive supplerende ydelse grundform 825 kan kun tegnes i forbindelse med grundform 816 med samme ydelse, samme udløb og betalingsperiode.

### **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  $\eta$ .

$l^v$  og  $l^s$  er dekrementfunktioner svarende til intensiteterne  $\gamma_x$  og  $\sigma_x$ , mens  $l$  er dekrementfunktionen svarende til normal dødeligheden for  $\eta$ , jvf. pkt. 1.2.0.

$\Phi(\eta | x)d\eta$  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  $\eta$  til  $\eta+d\eta$ .

Alderen  $\eta$  er normalt fordelt med middelværdi  $\lambda_x$  og spredning  $s_x$ .

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

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

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

$$u_0(x) = \frac{1}{1 + \frac{x}{a} \gamma}, \quad \text{hvor } a = \begin{cases} 15 & \text{for mandlige forsikrede} \\ 12 & \text{for kvindelige forsikrede} \end{cases}$$

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

$$u_v(x) = \int_{-\infty}^{\infty} d\eta \int_a^x g_v(\xi + \eta - x | \xi) \cdot (\sigma_\xi + \mu_{\xi + \eta - x}) \cdot \frac{1}{1 + \frac{x}{a} \gamma} d\xi$$

Herefter bestemmes:

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

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



## **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 invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 5.1.2.**

---

##### **Renteforsikringer**

- 210 Livsvarig livrente
- 211 Opsat livrente
- 215 Ophørende livrente
- 216 Opsat, ophørende livrente
- 225 Supplerende ydelse
- 235 Arverente
- 265 Opsat arverente med straks begyndende risiko

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

---

##### **Renteforsikringer**

- 610 Livsvarig overlevelsesrente
- 615 Ophørende overlevelsesrente

#### **Nettopassiver med kollektive elementer, men uden invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 5.1.2.**

---

##### **Renteforsikringer**

- 816 Kollektiv ægtefællepension med ophørende dækninger
- 825 Kollektiv supplerende ydelse

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

---

### **Renteforsikringer**

#### **210 Livsvarig livrente**

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

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

#### **211 Opsat livrente**

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

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

#### **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  $n=r+g$ .

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

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

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

$$x+r+g \leq 85$$

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

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

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

$$x+n \leq 85$$

### 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  $n=r+g$ .

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

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

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

$$x+r+g \leq 85$$

## Nettopassiver for tolivsforsikringer, beregnet ud fra pkt. 6.1.2.

---

### Renteforsikringer

#### 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

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

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

$$x_1 \leq 67$$

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

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

---

### Renteforsikringer

#### 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.

$$n \rightarrow \infty,$$

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

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

$$u \leq 75$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normaldødelighed, jvf. pkt. 1.2.0.  
 Grundformen 816 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.

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

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

$$60 \leq n \leq 75$$

Grundformen 825 kan kun tegnes i forbindelse med grundform 816 med samme ydelse, samme udløb og betalingsperiode.

## **10.0.0. Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko**

Nykredit Livsforsikring A/S anvender ikke nogen særlige risikointensiteter for forsikrede med forhøjet dødsrisiko eller forhøjet invaliditetsrisiko. Selskabet gør heller ikke brug af klausuler.

Det skyldes, at ingen helbreds vurdering kan resultere i skærpede vilkår eller en klausul, men udelukkende afslag eller antagelse, jf. bilag 5.1 "Regler for afgivelse af helbredsoplysninger for forsikringsklasse III".

## **11.0.0. Tilladte forsikringsformer**

Forsikringsydelse i en forsikring/bonustillægsforsikring skal opfylde betingelserne i nedenstående pkt. 11.1.0.

Forsikringsydelser og præmiebetalingsrenter skal ved nytægning og ved regulering kombineres således, at forsikringen opfylder betingelserne i pkt. 3.6.0.

Alle beregninger såvel ved tegningen som ved senere regulering/ændring sker med anvendelse af de i afsnittene 1, 2, 3 og 4 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. og 8.1.0.

## **B.1.0. Bemærkninger**

### **ad 3.5.0. Nettoreserve**

Nettoreserven beregnes med den til den tekniske rente svarende opgørelsesrente.

### **ad 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.

### **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.

## F.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 er i det enkelte tilfælde vil være henvist til.

### F.1.1.0. Laplace's formel med nedstigende differenser

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

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

### F.1.2.0. Laplace's formel uden differenser

Når der ikke medtages differenser, bliver formelen:

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

For  $b = a+1$  fås specielt

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

### F.1.3.0. Simpson's kvadraturformel

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

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



For  $b = a+1$  fås specielt

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

## **F.2.0.0. Nøjagtighed og afrunding**

### **F.2.1.0. Nøjagtighed**

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

### **F.2.2.0. Afrunding**

#### **F.2.2.1. Grundlagstape**

Størrelserne på denne er anført med 8 betydende cifre.

#### **F.2.2.2. Grundlagsbøger**

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

Passiver og præmiebetalingsrenter er beregnet efter formlerne i koncessionens afsnit 9 og afsnit 7.

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

$$10.000 \cdot 1,080413 \cdot \frac{\text{passiv}}{\text{præmiebetalingsrente}}$$

For passiver, præmiebetalingsrenter og præmier gælder, at med udgangspunkt i de på grundlagstapen anførte afrundede størrelser er beregning foretaget som beskrevet i afsnit F.2.1.0, og ved udskrivning er der afrundet til det anførte antal decimaler.

## F.3.0.0. Etlivsstørrelser

$x$  betegner alder for en mand eller en kvinde.

### F.3.1.0. Formler

For en given rentefod  $i$  og en given funktion for  $\mu$  er  $l_x$  (henholdsvis  $l_x^{ai}$ ) og  $D_x$  beregnet ved

$$l_x = e^{-\int_{x_0}^x \mu_s ds}$$

$$D_x = v^x \cdot l_x$$

hvor

$$x_0 = 1 \text{ (radiksalder)}$$

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

De øvrige dekrement- og kommutationsstørrelser er beregnet ved:

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

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

$$\bar{N}_x = \int_x^{120} D_t dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit F.1.1.0.}$$

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

$$\bar{N}_x^a = \int_x^{120} D_t^a dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit F.1.1.0.}$$

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

$$\bar{M}_x = \int_x^{120} D_t \cdot \mu_t dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit F.1.1.0.}$$

$$\bar{M}_x^{ai} = \int_x^{120} D_t^a \cdot \mu_t^{ai} dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit F.1.1.0.}$$

## F.4.0.0. Tolivsstørrelser

$x$  betegner alder for forsikrede 1.  
 $y$  betegner alder for forsikrede 2.

### F.4.1.0. Formler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## F.5.0.0. Kollektive elementer

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

### F.5.1.0. Ægtefællepension

#### F.5.1.1. Nøjagtighed

Beregning af dekrementfunktionerne  $l_x^y$ ,  $l_x^\sigma$  og  $l_y^I$  samt nettopassiv er sket som beskrevet i afsnit F.2.1.0. Øvrige størrelser er beregnet i flydende tal med 7 betydende cifre (enkelt præcision).

#### F.5.1.2. Formler

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

Som aldersgrænse for  $x$  benyttes:

$$\text{nedre grænse} = x_0 = \begin{cases} 15 & \text{for mandligeforsikrede} \\ 12 & \text{for kvindeligeforsikrede} \end{cases}$$

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  $l_x^y$ ,  $l_x^\sigma$  og  $l_y^I$  er beregnet ved

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

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

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

hvor beregningen af de indgående integraler er foretaget ved formelen i afsnit F.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 integraler (jvf. koncessionens afsnit 8.3.1.) er beregnet ved formlen i afsnit F.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

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

med

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

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

idet  $u$  er ophørsalder for ægtefællepensionen,

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

## Gennemsnitsalder for den forsørgede

Denne er beregnet ved

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

hvor

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

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

### 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 F.1.1.0.

## **F.6.0.0. Annuiteter**

### **F.6.1.0. Formler**

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

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

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

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

hvor

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

## **Bilag 2.2.**

### **Beregningsgrundlag for Nykredit Livsforsikring A/S for forsikringsklasse III**

## 1. De forsikringsformer omfattet af forsikringsklasse III, som selskabet agter at anvende

Selskabet tegner livsvarige og opsatte livrenter uden garantier af nogen art, svarende til grundform 210 og 211 i beregningsgrundlaget G82.

Der udbydes desuden en tilknyttet valgfri Dødsfaldsdækning og en Ægtefælledækning til medforsikrede. Dødsfaldsdækningen og Ægtefælledækningen er beskrevet i de følgende afsnit.

Herudover tegner selskabet livsvarige og opsatte livrenter med en tilknyttet kollektiv dækning ved død i opsparingsperioden.

Den kollektive dødsfaldsdækning består af en kollektiv ægtefælledækning svarende til grundform 816 og en kollektiv supplerende ydelse grundform 825. Den årlige ydelse for dødsfaldsdækningen fastsættes, så den i opsparingsperioden svarer til opsparingen.

De anførte grundformer 210, 211, 816 og 825 fremgår af selskabets G82\* i % beregningsgrundlag beskrevet i bilag 2.1.

Ved pensionering omregnes forsikringernes opsparring til livsvarige livrenter med eller uden dækninger ved død eller til overlevelserefter. Omregningen sker på det til enhver tid gældende beregningsgrundlag. Overlevelserefteren, der tilbydes omregning til ved pensionering, er en grundform 610 og fremgår af selskabets G82\* i % beregningsgrundlag beskrevet i bilag 2.1.

### Dødsfaldsdækning (Ydelse ved død)

Dødsfaldsdækningen sikrer en udbetaling af livrenten i en periode på  $g$  år fra pensioneringstidspunktet, uanset om forsikrede er i live eller ej. Dødsfaldsdækningen svarer til en modificeret grundform 265 i G82. Den årlige ydelse for dødsfaldsdækningen fastsættes så den i opsparingsperioden svarer til en fast andel ( $d$ ) af opsparingen.

$d$  og  $g$  er fastlagt ved tegning således at præmien for dødsfaldsdækningen højst udgør 10 % af den samlede præmie.

For forsikringer der indeholder Dødsfaldsdækning (Ydelse ved død) fastsættes summen ved død ifølge bilag 2.2.1.

Livrenter og annuiteter anvendt ved fastsættelse af ydelser beregnes efter formlerne i bilag 2.1 med en opgørelsesrente, der fastsættes som den af SKAT årligt udmeldte amortisationsrente til beregning af pensionsydelse med fradrag af forventede omkostninger og reduceret for PAL, og med en dødelighed som angivet i bilag 2.3, Satsbilag for livsforsikringsklasse III.

### Ægtefælledækning

Ægtefælledækningen svarer til en modificeret grundform 610/615 i G82. Den kan kun tegnes som et tillægsprodukt til en livrente. Det samlede produkt defineres som en livrente på forsikredes liv med en tilknyttet Ægtefælledækning til forsikredes medforsikrede.

Ægtefælledækning oprettes som en sikring af andelen  $Z_1$  af opsparingen på livrenten i opsparingsperioden. Der kan aldrig udbetales mere til medforsikrede end opsparingens værdi på livrenten.

Tidspunktet for start af udbetaling af ydelser er forsikredes dødsfald.

I de følgende afsnit beskrives, hvordan ydelsen bliver beregnet i forskellige scenarier, og hvor stor en del af opsparingen, der bliver frigjort ved forsikredes eller medforsikredes dødsfald. Den mate-



matiske beskrivelse findes i bilag 2.2.2. Den del af opsparingen, som bliver frigjort ved dødsfald, bliver fordelt til de øvrige overlevende forsikrede ("kollektivet") ifølge bilag 2.2.3.

#### Forsikrede og medforsikrede er i live ved start af udbetalingsperiode

Ved forsikredes opnåelse af pensionsalder, hvor den medforsikrede også er i live, er ydelsen til den forsikrede baseret på passivet for livrenten med en tilknyttet Ægtefælledækning.

#### Medforsikredes død i udbetalingsperioden

Ved medforsikredes død i udbetalingsperioden bortfalder retten til Ægtefælledækning. Den udbetalte ydelse fra livrenten til den forsikrede påvirkes ikke af dødsfaldet og fortsætter som inden dødsfaldet. Den del af opsparingen svarende til værdien af Ægtefælledækning bortfalder og overgår til frigjort opsparing ved dødsfald.

#### Forsikredes død i udbetalingsperioden

Ved forsikredes død i udbetalingsperioden udbetales løbende ydelser til den medforsikrede. Ydelserne er straks begyndende. Den løbende ydelse til den medforsikrede udgør en andel  $Z_2$  af ydelsen fra livrenten til den forsikrede, hvor  $Z_2$  fastsættes ved tegningstidspunkt. Ydelserne til den medforsikrede er livsvarige og beregnes som en livsvarig livrente på medforsikredes liv. Den resterende del af opsparingen overgår til frigjort opsparing ved dødsfald.

#### Medforsikredes død i opsparingsperioden

Ved medforsikredes død i opsparingsperioden (før opsættelsestidspunkt) bortfalder retten til Ægtefælledækning, og opsparingen på livrente berøres ikke heraf. Dvs., der sker ingen frigørelse af opsparing.

#### Forsikredes død i opsparingsperioden

Ved forsikredes død i opsparingsperioden (før opsættelsestidspunkt) udbetales andelen  $Z_1$  af opsparingen på livrenten til den medforsikrede i løbende ydelser. Ydelserne er straks begyndende. Ydelserne er ophørende, og beregnes som en ophørende livrente i  $n$  år, hvor  $n$  fastsættes ved tegningstidspunkt. Andelen  $(1 - Z_1)$  af opsparingen overgår til frigjort opsparing ved dødsfald.

Livrenter og annuiteter anvendt ved fastsættelse af ydelser beregnes efter formlerne i bilag 2.1 med en opgørelsesrente, der fastsættes som den af SKAT årligt udmeldte amortisationsrente til beregning af pensionsydelse med fradrag for forventede omkostninger og reduceret for PAL, og med en dødelighed som angivet i bilag 2.3, Satsbilag for livsforsikringsklasse III.

## 2. Grundlaget for beregning af forsikringspræmierne, tilbagekøbsværdier og fripolicer.

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

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

Den samlede indbetaling fastsættes af kunden ved tegning af aftalen.

Tilbagekøbsværdien er lig med pensionsopsparingens realiserede værdi efter PAL og tilbagekøbsfradrag. Tilbagekøbsfradrag fremgår af bilag 2.3, Satsbilag for livsforsikringsklasse III.

Fripoliceværdien er lig med pensionsopsparingens realiserede værdi efter PAL og Fripolicefradrag. Fripolicefradraget fremgår af bilag 2.3, Satsbilag for livsforsikringsklasse III.

For selskabets livrenter fremskrives kundernes opsparing fra tid  $t$  til tid  $t+1$  efter følgende formel:

$$\begin{aligned} & \text{Opsparing}(t+1) \\ &= \text{Opsparing}(t) \\ &+ \text{Indbetalinger}(t) \\ &- \text{Prisen for Indbetalingsfritagelse}(t) \\ &- \text{AMB}(t) \\ &- \text{Udbetalinger}(t) \\ &+ \text{Opsparing, frigjort ved død}(t) \\ &+ \text{Realiseret afkast}(t) \\ &- \text{PAL}(t) \\ &- \text{Omkostninger}(t) \end{aligned}$$

Ved dødsfald realiseres den frigjorte opsparing og efter afregning af PAL overføres beløbet til en kontantsaldo før fordeling, som beskrevet i bilag 2.2.3.

De enkelte poster i ovenstående fremskrivning gennemgås nedenfor.

### Indbetalinger

De faktisk indbetalte præmier eller indskud.

### Prisen for Indbetalingsfritagelse

$$1/12 * \mu^{ai} * \text{årspræmien} * a_{t:m-t}$$

Hvor  $a_{t:m-t}$  er en ophørende livrente. Risikointensiteten  $\mu^{ai}$  er ikke garanteret og fremgår af bilag 2.3, Satsbilag for livsforsikringsklasse III.

### AMB

Indbetalt arbejdsmarkedsbidrag.

### Udbetalinger

Efter opnåelse af det aftalte tidspunkt for udbetaling af livrenten fastsættes ydelsen  $Y$  mindst en gang årligt. Selve ydelsesberegningen fremgår af bilag 2.2.1.

### Opsparing, frigjort ved død

Posten "Opsparing, frigjort ved død" er forsikringens forholdsmæssige andel af de midler, der er frigjort ved de faktiske dødsfald i gruppen af livrenter i selskabet og svarer til en negativ risikopræmie ved død.

Fordelingen af "Opsparing, frigjort ved død" foretages primo hver måned, hvis der i den forgangne måned er registreret dødsfald i gruppen. I perioder hvor gruppen udgør mindre end 500 livrenter, opsamles de frigjorte midler, indtil gruppen når 500 livrenter. Fordelingen vil dog senest ske i december for hele det opsamlede beløb.

Beregningen fremgår af bilag 2.2.3.

### Realiseret afkast

Dette opgøres på baggrund af udviklingen i de faktiske investeringer, der er tilknyttet for den enkelte forsikring, herunder renten på en eventuel kontantkonto.

### PAL

Pensionsafkastskat afregnes efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven.

### Omkostninger

Omkostningssatserne fremgår af bilag 2.3, Satsbilag for livsforsikringsklasse III.

## Bilag 2.2.1.

### Ydelsesberegning for forsikringer der indeholder Dødsfaldsdækning (Ydelse ved død)

For forsikringer der indeholder Ydelse ved død fastsættes summen ved død på følgende måde:

$$S_t^d = \begin{cases} d \cdot S_t, & t < x + n \\ \frac{S_t \cdot \bar{a}_{x+n+g-t}}{x+n+g-t \bar{a}_t + \bar{a}_{x+n+g-t}}, & x + n \leq t \leq x + n + g \\ 0, & t > x + n + g \end{cases}$$

$d$  og  $g$  er fastlagt ved tegning således at præmien for dødsfaldsdækningen højst udgør 10 % af den samlede præmie og sammenhængen er bestemt som følger:

$$d = \frac{\bar{a}_{\bar{g}|}}{g \bar{a}_{x+n} + \bar{a}_{\bar{g}|}}$$

I opsparingsperioden betales der ikke ydelser til den forsikrede, så længe denne er i live. Størrelsen på dødsfaldsdækningen er  $d * S_t$  i opsparingsperioden, hvor  $S_t$  er opsparringen til tid  $t$ .

Når udbetalingsperioden begynder (ved alder  $x + n$ ), beregnes ydelsen i alder  $t$  som følger:

$$Y_t = \begin{cases} 0, & t < x + n \\ \frac{S_t}{x+n+g-t \bar{a}_t + \bar{a}_{x+n+g-t}}, & x + n \leq t \leq x + n + g \\ \frac{S_t}{\bar{a}_t}, & t > x + n + g \end{cases}$$

hvor  $g$  udgør perioden. Ydelsen betales, uanset om den forsikrede er i live eller ej.

${}_{x+n+g-t} \bar{a}_t$  er en opsat livrente ved alder  $t$  som er opsat i  $x + n + g - t$  år.

$\bar{a}_{x+n+g-t|}$  er en annuitet som gælder i  $x + n + g - t$  år.

$\bar{a}_t$  er en livsvarig livrente ved alder  $t$ .

Livrenter og annuiteter i ovenstående formler beregnes som angivet i bilag 2.1 med en opgørelsesrente, der fastsættes som den af SKAT årligt udmeldte amortisationsrente til beregning af pensio-nydelser med fradrag for forventede omkostninger og reduceret for PAL, og med en dødelighed som angivet i bilag 2.3, Satsbilag for livsforsikringsklasse III.

Ydelserne fastsættes ved tegning og en gang årligt pr. 1. januar. Det betyder, at som udgangspunkt vil det være den samme månedlige ydelse som udbetales i løbet af et kalenderår.

Ekstraordinær regulering: Hver måned sker en beregning af hvilken ydelse der potentielt kan opnås baseret på den ved beregningstidspunktet aktuelle opsparring og de aktuelle forventninger om fremtidig opgørelsesrente og dødelighed. Denne potentielle ydelse ( $Y^p$ ) sammenlignes med den faktiske ydelse som tidligere er beregnet og som udbetales indtil videre ( $Y$ ). Hvis den fremregnede potentielle ydelse afviger mere end en fastsat grænse sker en regulering af ydelsen. I disse tilfælde vil den fremregnede potentielle ydelse ( $Y^p$ ) erstatte den tidligere faktiske ydelse ( $Y$ ).

Ydelsen reguleres hvis den beregnede potentielle ydelse er lavere end eller lig 80 % eller større end eller lig 125 % af den faktiske ydelse. Dvs. ydelsen skal reguleres hvis:

$$\frac{Y^p}{Y} \leq 80\% \text{ eller hvis } \frac{Y^p}{Y} \geq 125\%$$

## Bilag 2.2.2.

### Matematisk beskrivelse af ydelser og frigjort opsparing for livrente med tilknyttet Ægtefælledækning

Nedenfor beskrives hvordan ydelsen bliver beregnet i forskellige scenarier, og hvor meget af opsparingen som bliver frigjort ved forsikredes eller medforsikredes dødsfald. Den del af opsparingen som bliver frigjort ved dødsfald bliver fordelt til de øvrige overlevende forsikrede ("kollektivet") ifølge bilag 2.2.3.

#### Forsikrede og medforsikrede er i live ved start af udbetalingsperiode

Når den forsikrede opnår pensionsalder og den medforsikrede også er i live, beregnes ydelsen til den forsikrede ved tid  $t$  som:

$$Y_t = \frac{S_t}{\bar{a}_x + Z_2 * \bar{a}_y - Z_2 * \bar{a}_{x,y}}$$

Hvor

$S_t$ : Opsparingen til tid  $t$

$\bar{a}_x$ : Livsvarig livrente ved alder  $x$  (forsikredes alder)

$\bar{a}_y$ : Livsvarig livrente ved alder  $y$  (medforsikredes alder)

$\bar{a}_{x,y}$ : Livsvarig livrente betinget af at både forsikrede og medforsikrede er i live

$Z_2$ : Den andel af den forsikredes ydelse som den medforsikrede får ved den forsikredes dødsfald (fastsættes ved tegningstidspunkt)

Den totale opsparing kan deles op i en del tilknyttet livrenten og en del tilknyttet Ægtefælledækning.

Opsparing tilknyttet livrenten:  $Y_t * \bar{a}_x$

Opsparing tilknyttet Ægtefælledækning:  $Y_t * Z_2 * (\bar{a}_y - \bar{a}_{x,y})$

#### Medforsikredes død i udbetalingsperioden

Ved medforsikredes død efter at den forsikrede har opnået pensionsalder, frigøres den del af opsparingen som er tilknyttet Ægtefælledækning. Denne tildeles kollektivet. Den nye ydelse til den forsikrede beregnes ved tid  $t$  som:

$$Y_{t+} = \frac{S_{t+}}{\bar{a}_x} = Y_{t-} = \frac{S_{t-}}{\bar{a}_x + Z_2 * \bar{a}_y - Z_2 * \bar{a}_{x,y}}$$

Hvor

$S_{t+}$ : Opsparingen til tid  $t$  efter opsparing er blevet frigjort

$S_{t-}$ : Opsparingen til tid  $t$  inden opsparing er blevet frigjort

$Y_{t+}$ : Ny ydelse (efter dødsfald)

$Y_{t-}$ : Gammel ydelse (inden dødsfald)

Ydelsen til den forsikrede påvirkes ikke af medforsikredes dødsfald, således gælder at:

$$Y_{t-} = Y_{t+} = Y_t$$

Det beløb, som frigøres fra opsparingen er således:

$$S_{t-} - S_{t+} = Z_2 * Y_t * (\bar{a}_y - \bar{a}_{x,y}) = S_{t-} * \frac{Z_2 * (\bar{a}_y - \bar{a}_{x,y})}{\bar{a}_x + Z_2 * \bar{a}_y - Z_2 * \bar{a}_{x,y}}$$

### Forsikredes død i udbetalingsperioden

Ved forsikredes død efter at denne har opnået pensionsalder, beregnes ydelsen til den medforsikrede ved tid  $t$  som (forudsat at denne er i live):

$$Y_{t+} = \frac{S_{t+}}{\bar{a}_y} = Z_2 * Y_{t-} = Z_2 * \frac{S_{t-}}{\bar{a}_x + Z_2 * \bar{a}_y - Z_2 * \bar{a}_{x,y}}$$

Hvor  $Z_2$  angiver, hvor stor en ydelse, den medforsikrede skal have, i forhold til den forsikredes ydelse. Det beløb, som frigøres fra opsparingen, er således:

$$S_{t-} - S_{t+} = Y_{t-} * (\bar{a}_x - Z_2 * \bar{a}_{x,y}) = S_{t-} * \frac{\bar{a}_x - Z_2 * \bar{a}_{x,y}}{\bar{a}_x + Z_2 * \bar{a}_y - Z_2 * \bar{a}_{x,y}}$$

### Medforsikredes død i opsparingsperioden

Ved medforsikredes død i opsparingsperioden bortfalder retten til Ægtefælledækning, og opsparingen på livrenten berøres ikke heraf. Det sker altså ingen frigørelse af opsparingen.

Når den forsikrede opnår pensionsalder, og den medforsikrede ikke er i live, beregnes ydelsen til den forsikrede ved tid  $t$  som:

$$Y_t = \frac{S_t}{\bar{a}_x}$$

### Forsikredes død i opsparingsperioden

Ved forsikredes død inden at denne har opnået pensionsalder, beregnes ydelsen til den medforsikrede som:

$$Y_t = \frac{S_t}{\bar{a}_{y:n}} * Z_1$$

Hvor  $\bar{a}_{y:n}$  er en ophørende livrente i  $n$  år til den medforsikrede.

Ved forsikredes dødsfald frigøres en andel på  $(1-Z_1)$  af opsparingen og tildeles kollektivet. Det beløb, som frigøres fra opsparingen er således:

$$(1-Z_1) * S_{t-}$$

## Bilag 2.2.3.

### Matematisk beskrivelse af fordelingen af opsparing, frigjort ved død

Nedenfor beskrives hvordan den del af opsparingen som bliver frigjort ved dødsfald, bliver fordelt til de øvrige overlevende forsikrede ("kollektivet").

Beløbet opgøres for hver enkelt forsikret (og evt. medforsikrede) som:  $\mu_{x,t} * S_t^f * k_t$ ,

hvor dødsintensiteten  $\mu_{x,t}$  fremgår af bilag 2.3, Satsbilag for livsforsikringsklasse III,

$S_t^f$  er risikosummen ved død og svarer til den del af opsparingen, der ville blive frigjort ved den forsikredes (eller medforsikredes) død.

$k_t$  udtrykker det faktiske risikoforløb.

Metode til fastsættelse af  $k_t$  beskrives nedenfor:

Der er flere faser i denne proces:

1. Fastsættelse af, hvor meget der totalt er blevet frigjort, og som skal fordeles til de øvrige forsikringsopsparinger.
2. Fastsættelse af, hvilke policer der er berettiget til at være med i fordelingen af frigjort opsparing.
3. Beregning af det faktiske risikoforløb.

Nedenfor beskrives disse faser detaljeret.

*Fase 1: Fastsættelse af, hvor meget der totalt er blevet frigjort, og som skal fordeles til de øvrige forsikringsopsparinger*

Den totale opsparing, som er blevet frigjort, er summen af den frigjorte opsparing for de enkelte forsikrede (og medforsikrede), der er døde i perioden. Den frigjorte opsparing for en enkelt forsikret (eller medforsikret) baseres på størrelsen af den del af policen, som ikke er dækket ved dødsfald. Den frigjorte opsparing realiseres, og efter afregning af eventuel PAL overføres beløbet til en kontantsaldo før fordeling. I beskrivelsen af denne proces anvendes følgende terminologi.

$S_{i,t}$ : Saldo på policen for forsikrede (eller medforsikrede)  $i$  ved tidspunktet  $t$  efter afregning af PAL.

$S_{i,t}^d$ : Den del af saldo på policen, som er dækket ved dødsfald, for forsikrede (eller medforsikrede)  $i$  ved tidspunktet  $t$ . Saldo er efter afregning af PAL.

$S_{i,t}^f$ : Den del af saldo på policen, som ikke er dækket ved dødsfald for forsikrede (eller medforsikrede)  $i$  ved tidspunktet  $t$ . Saldo er efter afregning af PAL.

*Følgende forhold er gældende:*  $S_{i,t} = S_{i,t}^d + S_{i,t}^f$

T: Den totale opsparing, som er blevet frigjort siden den sidste månedlige fordeling.

T beregnes ved at summere den frigjorte opsparing for alle de forsikrede (og medforsikrede), som er registreret som døde, siden tilsvarende fordeling blev foretaget sidste måned. Det vil sige:



$$T_t = \sum_{\substack{\text{Dødsfald} \\ \text{siden seneste} \\ \text{fordeling}}} S_{i,t}^f$$

I det omfang der ikke er sket fordeling i tidligere måneder pga. for lavt antal forsikrede i bestanden indgår beløb fra tidligere måneder forrentet med det faktiske afkast på kontantkontoen også i fordelingen.

*Fase 2: Fastsættelse af, hvilke policer der er berettiget til at være med i fordelingen af frigjort opsparing*

Den frigjorte opsparing ( $T$ ) som er beregnet i fase 1 skal kun fordeles til de policer som er berettiget til at være med i fordelingen.

De berettigede policer er de policer, som var registreret primo måneden før fordelingen.

$N$  = Antallet policer, der er berettiget til at være med i fordelingen

*Fase 3: Beregning af det faktiske risikoforløb*

$$k_t = \frac{T_t}{C_t}$$

Hvor  $C_t = \sum_{i=1}^N \mu_{i,x,t} \cdot S_{i,t}^f$  og  $T$  er det beløb som fastsættes i fase 1.

## Bilag 2.3 Satsbilag for livsforsikringsklasse III

### Satsbilag

Selskabets satser vedrørende omkostninger, tilbagekøb, fripolice og risikosatser m.v. for livsforsikringsklasse III fremgår af dette Satsbilag.

Alle gebyrer er, med mindre andet er angivet, anført på årlig basis, men opkræves månedligt.

Følgende satser er gældende fra 1. april 2013.

#### 1. Administrationsomkostninger

Selskabet beregner administrationsomkostninger, der relaterer sig til hhv. præmiebetalinger, indskud, opsparingens størrelse, samt et fast gebyr. De til enhver tid gældende satser fremgår af nedenstående tabeller for hver opsparingsform.

##### 1.1 Generelle omkostninger

Alle kunder betaler følgende omkostninger:

Produkter	Satstype	Satsens størrelse	Beregnes af Forsikringstagers
Alle produkter	Månedligt gebyr	51 kr.	Police
Alle produkter	Tilbagekøbsfradrag	1.200 kr.	Police
Alle produkter	Indbetalingsomkostning*	2 % af indbetaling ≤ 100.000 kr. 1 % af indbetaling > 100.000 kr.	Indbetaling i løbet af ét kalenderår
Alle produkter	Fripolice fradrag	0 kr.	Police
Alle produkter	Rykker gebyr	0 kr.	Police
Alle produkter	Fradrag ifbm. fordeling af opsparing frigjort ved død	0 %	Opsparing

Hvis arbejdsgiveren har overtaget nogle af administrationsforpligtigelserne og hvis selskabet i øvrigt holdes skadesløst, kan det aftales, at satserne nedsættes.

I forbindelse med knækket på indbetalingsomkostningen er det kun den andel af indbetalingen, som overstiger beløbsgrænsen, hvor den lave sats anvendes.

Satserne reguleres årligt af Nykredit efter nettoprisindekset. Det mindste gebyr afrundes til hele kroner, tilbagekøbsfradraget til hele hundrede, mens resten af satserne afrundes, så det er deleligt med halvtreds tusinder.

\* De 100.000 er efter arbejdsmarkedsbidraget er fratrukket.

## 1.2 PensionsInvest

Kunder som har Livrenter med opsparing knyttet til PensionsInvest skal desuden betale følgende saldoomkostninger:

Produkter	Satstype	Satsens Størrelse	Beregnes af Forsikringstagers
Alle produkter	Saldoomkostning	0,10 % af opsparing < = 500.000 kr. 0,00 % af opsparing > 500.000 kr.	Opsparing

I forbindelse med knækket på saldoomkostningen er det kun den andel af opsparingen, som overstiger beløbsgrænsen, hvor den lave sats anvendes.

## 1.3 Privat Portefølje

Kunder som har Livrenter med opsparing knyttet til Privat Portefølje skal desuden betale følgende saldoomkostninger:

Produkter	Satstype	Satsens størrelse	Beregnes af Forsikringstagers
Alle produkter	Saldoomkostning	0,50 % af opsparing <= 1 mio. kr. 0,25 % af opsparing > 1 mio. men <=2½ mio. kr. 0,00 % af opsparing > 2½ mio. kr.	Opsparing

I forbindelse med knækket på saldoomkostningen er det kun den andel af opsparingen, som overstiger beløbsgrænsen, hvor den lave sats anvendes.

## 2. Risikosatser

Selskabets risikosatser for normale bedømmelser er angivet i de følgende afsnit 2.1 og 2.3.

### 2.1 Dødelighed

Finanstilsynet har leveret et sæt benchmark dødeligheder på niveauet 2011,  $\mu_{x,køn}^{Benchmark,2011}$  og et sæt forventede levetidsforbedringer  $R_{x,køn}^{2011}$ .

Dødsintensiteten for mænd henholdsvis kvinder er givet ved:

$$\mu_{x,t,køn}^{2011} = \mu_{x,køn}^{Benchmark,2011} e^{\beta_1^{k,2011} r_1(x) + \beta_2^{k,2011} r_2(x) + \beta_3^{k,2011} r_3(x)} (1 - R_{x,køn}^{2011})^{t-2011},$$

hvor x angiver alderen i året 2011 og t angiver antallet af år fyldt efter år 2011. Imellem hele aldre interpoleres der lineært.

Basisfunktionerne r er defineret ved de følgende formler.

$$r_1(x) = \begin{cases} 1 & \text{for } x \leq 40 \\ (60-x)/20 & \text{for } 40 < x \leq 60 \\ 0 & \text{for } x \geq 60 \end{cases}$$

$$r_2(x) = \begin{cases} 1 & \text{for } x \leq 60 \\ (80-x)/20 & \text{for } 60 < x \leq 80 \\ 0 & \text{for } x \geq 80 \end{cases}$$

$$r_3(x) = \begin{cases} 1 & \text{for } x \leq 80 \\ (100-x)/20 & \text{for } 80 < x \leq 100 \\ 0 & \text{for } x \geq 100 \end{cases}$$

Betavektoren for mænd henholdsvis kvinder er givet ved nedenstående værdier.

$$\beta_1^{M,2011} = 0 \quad \beta_2^{M,2011} = 0 \quad \beta_3^{M,2011} = 0$$

$$\beta_1^{K,2011} = 0 \quad \beta_2^{K,2011} = 0 \quad \beta_3^{K,2011} = 0$$

Unisex dødeligheden er givet ved blandingsdødeligheden vægtet imellem dødeligheden for mænd og dødeligheden for kvinder med vægten  $w^{2011}$ . Vægten  $w^{2011}$  angiver andelen af dødeligheden for mænd og  $1 - w^{2011}$  angiver andelen af dødeligheden for kvinder.

$$w^{2011} = 70\%$$

Unisex dødeligheden er givet ved

$$\mu_{x,t,U}^{2011} = w^{2011} \cdot \mu_{x,t,M}^{2011} + (1 - w^{2011}) \cdot \mu_{x,t,K}^{2011}$$

## 2.2 Invaliditet

Mænd

Intensiteten for overgang til invalid i alder x for en mand er:

$$\mu_x^{ai} = 0,00036 + 10^{4,4942+0,060x-10}$$

Kvinder

Intensiteten for overgang til invalid i alder y for en kvinde er:

$$\mu_y^{ai} = 0,00054 + 10^{4,67033+0,060y-10}$$

Unisex

Lad  $Q^{2011}$  angive andelen af invalideintensiteten for mænd og lad  $(1 - Q^{2011})$  angive andelen af invalideintensiteten for kvinder. Den ikke kønsopdelte invalideintensitet er så givet ved:

$$\mu_u^{ai,2011} = Q^{2011} \cdot \mu_x^{ai} + (1 - Q^{2011}) \cdot \mu_y^{ai}$$

$$Q^{2011} = 70\%$$

## **Bilag 2.4.**

# **BEREGNINGSGRUNDLAG FOR GRUPPELIVSFORSIKRING**

Nykredit Livsforsikring A/S

## **INDHOLDSFORTEGNELSE**

1. FORSIKRINGSYDELSER
2. FÆLLES BESTEMMELSER
3. BEREGNINGSGRUNDLAG
4. TARIFPRÆMIER FOR GRUPPELIVSFORSIKRING

# 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.

## 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 samleverne i papirløse forhold.

### 2.2 Maksimumsdækning gældende fra år 2007

Højeste hovedforsikringssum: 2.000.000 kr.

Højeste udløbssum: 1.000.000 kr.

Der kan i gruppelivs aftalen aftales, at hovedforsikringssummen udbetales i rater.

Maksimumsbeløbene angivet ovenover er inklusive eventuel bonusanvendelse. Der foretages ikke nogen fast regulering af beløbene.

### 2.3 Antal gruppemedlemmer

#### Obligatoriske ordninger

Mindste antal gruppemedlemmer er 25. For udløbssum gælder særlige regler.

Forsikringsydelse	Mindste antal gruppemedlemmer
Dødsfaldssum/ -rate	25
Udløbssum	100

Er antallet af gruppemedlemmer under 25 ved et forsikringsårs begyndelse, skal ordningen opsiges til udløbet af forsikringsåret. Opsigelsen bortfalder, hvis antal gruppemedlemmer på ny er 25 eller derover.

#### Frivillige ordninger

Mindste antal gruppemedlemmer er 25. For udløbssum gælder særlige regler, jf. reglerne for obligatoriske ordninger.

Tilslutning til en ny frivillig gruppelivs aftale skal mindst udgøre tilslutningsprocenten og mindste antal deltagere efter den følgende skala.

Berettiget til at indtræde i gruppen	Tilslutningsprocent	Tilslutningskrav Mindste antal deltagere
25 - 49	100 %	25
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 gruppelivsforsikring for grupper, hvor mindst 1.000 personer er berettigede til at indtræde, behøver tilslutningskravet efter skalaen ovenfor først at være opfyldt 12 måneder efter aftalens ikrafttrædelse.

Ved gruppelivsforsikring 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.

<b>Berettiget til at indtræde i gruppen</b>	<b>Tilslutningsprocent</b>
25 - 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 forsikringsåret, 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.

Fortsættelsesforsikring efter forsikringsbetingelserne 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 kan udbetales i rater. Udbetalingsperiode og udbetalingsterminer fastsættes i gruppelivsaftalen. Ved død efter udbetalingen er påbegyndt, fortsætter udbetalingen i restperioden.

## 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 dødelighedstavlerne 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 præmiebetalingsrenten.

#### 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.
Forlænget præmie- fritagelse	Nettoreserven beregnes som nettoindskuddet for en ophørende livsforsikring efter G82 2% M (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 Tillæg for grupper under 1.000 personer

For en gruppelivsforsikring, der omfatter færre end 1.000 gruppemedlemmer, 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 årsdage.

### 3.5 Nettopassiver

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

### 3.6 Præmiebetalingsrenten

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

#### 3.6.1 Præmiefritagelse

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

#### 3.6.2 Forlænget præmiefritagelse

Hvis præmiefritagelse ydes ud over 3 år forøges tarifpræmien for dødsfaldsdækningen med et tillæg efter følgende skala. Tillægspræmieprocenterne er beregnet på baggrund af G82-grundlaget samt folketalsbestand fra Danmarks Statistik pr. 1. januar 2005.

<u>Tillægspræmie %</u>	<u>Ordningens udløbsalder</u>
3,1	60
3,4	61
3,9	62
4,3	63
4,8	64
5,5	65
6,1	66
6,8	67
7,7	68
8,6	69
9,6	70

### 3.7 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.

#### 3.7.1 Dødsfald

Præmien for dødsfaldsdækningen for medlemmer under 70 år udregnes som en et-årig ophørende livsforsikring med naturlig præmie. Dødelighedstavlen er HS-tavlen 3,75 % helårlig. 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 aldersformindskelse (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:

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

#### 3.7.2 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.

## 4. TARIFPRÆMIER FOR GRUPPELIVSFORSIKRING

### 4.1.1 Dødsfaldssum - for aldre under 70 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.

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 forlænget præmiefritagelse beregnes efter punkt 3.6.2

#### 4.1.2 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.

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.

### 4.3 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.

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 gruppemedlemmer i udløbsår -1.

## Bilag 3

### Bonusregulativ for Gruppelivsforsikring Nykredit Livsforsikring A/S

Overskuddet for gruppelivsforsikringer tilfalder den enkelte gruppelivsordning efter følgende regler.

For hvert kalenderår foretages en opgørelse af indtægter og udgifter for alle gruppelivsordninger, der har været i kraft i det pågældende år.

Opgørelsen foretages ud fra følgende princip.

- Præmieindtægter i året
  - + Henlagt reserve primo året
  - + Renteindtægter
  - Eventuelt underskud fremført fra tidligere år
  - Risikopræmie ( genforsikringspræmie )
  - Skadesudgifter efter genforsikring
  - årets omkostninger
  - Henlagt reserve ultimo året
- 

Årets resultat. ( overskud eller tab )

---

---

Årets resultat udbetales til ordningen kontant eller benyttes til reduktion af fremtidig præmie.

Genforsikring tilpasses, så tab dækkes 100 %.

Henlagt reserve udgør IBNR hensættelser og andre forsikringstekniske hensættelser.

Renteindtægter fastsættes med selskabets bonusrente ud fra forrentning af likviditeten i ordningen opgjort månedligt.

Risikopræmien fastsættes ud fra den genforsikringspræmie og de betingelser, som den enkelte ordning kan genforsikres til. Der foretages genforsikringsafdækning, der dækker, hvis skadesprocenten overstiger 100 % (skader/præmieindtægt). Det er ikke hensigten, at selskabet selv skal påtage sig risiko.

Skadesudgifter er årets forsikringsudbetalinger.

Årets omkostninger opgøres som summen af:

- a) De faktiske omkostninger, der er forfaldet, og som konkret vedrører ordningen (dedikerede omkostninger). Dette kan være markedsføringsomkostninger, provision, lægehonorar m.v.
- b) samt ordningens andel af selskabet øvrige faste omkostninger vedrørende gruppeliv, der ikke kan dedikeres til den enkelte ordning. Disse omkostninger fordeles til den enkelte ordning forholdsmæssigt, hvor den enkelte ordnings præmieindtægt i forhold til selskabet samlede præmieindtægt benyttes som fordelingsnøgle.



## Bilag 5.1

### Regler for afgivelse af helbredsoplysninger for forsikringsklasse III

#### Oversigt over krav om helbredsoplysninger i forbindelse med livrente (antagelsesregler)

HO = helbredsoplysninger

HA = helbredsattest (attest fra egen læge)

#### Attestgrænser

HA grænse i 2010: (reguleres årligt)

Attest er krævet i forbindelse med Indbetalingsfritagelse, når den årlige indbetaling overstiger:

For forsikrede under 51 år: 142.000 kr.

For forsikrede fra 51 år men under 60 år: 71.000 kr.

For forsikrede fra 61 år: 35.500 kr.

Attest er krævet i forbindelse med Reservesikring og/eller Ægtefælledækning, når den samlede risiko ved død overstiger:

10 x ovennævnte beløb

#### Helbreds vurdering

Ingen helbreds vurdering kan resultere i skærpede vilkår – alene afslag eller antagelse.

#### 1 Nyoprettelse

	KØBT PRODUKT	Krav om helbred	Erklæring
1	Livrente <i>uden</i> Indbetalingsfritagelse og med eller uden Reservesikring eller Ægtefælledækning	Ingen HO	-
2	Livrente <i>med</i> Indbetalingsfritagelse og med eller uden Reservesikring eller Ægtefælledækning.	Ja (pga. indbetalingsfritagelsen)	HE optil HA-grænse

\*Reservesikring og Ægtefælledækning kan aldrig overstige livrentens opsparing (reserve).

#### 2 ÆNDRINGER I FORSIKRINGSTIDEN

	ØNSKET ÆNDRING	Krav om helbred	Erklæring
10	Kunde ønsker at ændre fra ratension/kapitalpension til livrente	Ja, hvis der samlet for Nykredit er tale om risikoforøgelse (hvis en tilsvarende Indbetalingsfritagelse på raten nedsættes, når Livrente med Indbetalingsfritagelse oprettes – ingen risikoforøgelse, og dermed ingen HO.	HE op til HA grænse
11	Kunde ønsker <i>udsat</i> pensionsalder (på Livrente uden Indbetalingsfritagelse fremover)	Nej	

12	Kunde ønsker <b>udsat</b> pensionsalder (på Livrente med Indbetalingsfritagelse fremover)	Ja	HE op til HA grænse
13	Kunde ønsker pensionsalder <i>tidligere</i> end oprindeligt aftalt	Ja, dog ikke hvis max 3 år og som led i omlægning af pensionsforhold	HE
14	Ændring af årlig/månedlig indbetalingsbeløb (evt. til 0 kr.)	Ja, hvis aftalt indbetaling stiger og der er tilkøbet indbetalingsfritagelse	HE op til HA grænse
15	Ændring af begunstigelse	Nej	
16a	Ændring, hvor indbetalingsfritagelse og evt. Reservesikring eller Ægtefælledækning <i>tilvælges</i>	Ja	HE og evt. HA
16b	Ændring, hvor indbetalingsfritagelse og/eller Reservesikring eller ægtefælledækning <i>fravælges</i>	Nej	
17a	Ændring, hvor Reservesikring eller Ægtefælledækning <i>tilvælges</i>	Ja, dog ikke tilkøb, hvor saldo er under 100.000 kr.	HE og evt. HA
17b	Ændring, indenfor 3 måneder fra medforsikredes død, hvor Reservesikring eller Ægtefælledækning <i>tilvælges</i> , og hvor der samtidig <i>fravælges</i> en anden Reservesikring eller Ægtefælledækning (udskiftning pga. død)	Nej	
18a	Ændring fra ægtefælledækning til Reservesikring (ikke skilsmisse)	Ja, fra ægtefællen	HA
18b	Ændring fra ægtefælledækning til Reservesikring (skilsmisse)	Nej	
19	Ændring af Reservesikring til ægtefælledækning	Nej	
20	Overførsel af saldo fra fremmed selskab til Nykredit (§41)	Nej, med mindre der tilkøbes Reservesikring eller Ægtefælledækning i samme funktion.	Evt. HA
21	Overførsel af saldo til fremmed selskab, hvor saldo overstiger 100.000 kr.	Ja	HA
22	Genkøb af saldo under 100.000 kr.	Nej	
23	Delvist tilbagekøb		Kan ikke ske
24	Ønske om deling af pension ved skilsmisse (bodelingsopgørelse)	Ja, fra forsikrede  Ingen HO fra fraskilt ægtefælle med mindre denne tilkøber indbetalingsfritagelse i samme funktion.	HA fra oprindelige forsikrede (som ved tilbagekøb) HE op til HA grænse fra fraskilt ægtefælle
25	Ændring af risikoprofil mv.	Nej	

## Bilag 5.2

### Regler for afgivelse af helbredsoplysninger for Gruppelivsforsikring Nykredit Livsforsikring A/S

#### 5.2.1 Helbredsoplysninger

Gruppelivsforsikringerne er privattegnede ordninger.

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.

#### 5.2.2 Helbredsbedømmelse

Selve helbredsbedømmelsen af de forskellige sygdomme, der anføres på helbredserklæringen, sker ud fra retningslinjerne fra Videncenter 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. Afslag.

Ingen helbredsbedømmelse kan resultere i skærpede vilkår eller klausul.

# 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)  
**Jobskifteaftalen<sup>1</sup>**

## § 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.

---

<sup>1</sup> 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. Risikosummen<sup>2</sup> 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 indeles 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 karens.

### § 5

Kan forsikrede ikke overføre pensionsmidler 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.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1 kan dog ikke tilsidesætte det afgivende selskabs forsikringsbetingelser eller andre vilkår for pensionsordningen i det afgivende selskab.

---

<sup>2</sup> 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 fratrukket 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 opføre 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 renteloven<sup>3</sup>.

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.

---

<sup>3</sup> 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 ordning<sup>4</sup>, 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 handelsomkostninger<sup>5</sup> 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 handelsomkostninger<sup>6</sup>, 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.

---

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> De rene omkostninger ved handel med værdipapirer.

<sup>6</sup> 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 opsige 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	_____
<input type="checkbox"/>	Der er maksimalt gået 36 måneder siden jeg fratrådte det job, hvortil min pensionsordning er tilknyttet (3 års-reglen, jf. § 8, stk. 1)
<input type="checkbox"/>	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, 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? <sup>1</sup>  JA  NEJ

<sup>1</sup> 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 periode<sup>2</sup>, 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 udnyttet negativ PAL-skat?  Ja  Nej

Er der angivet NEJ til udnyttet negativ PAL-skat, udfyld følgende:

Betalt PAL-skat<sup>3</sup> 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.

<sup>2</sup> Udfyldes kun, hvis det modtagende selskab i rubrikken "Antagelsesvilkår" bilag 7.1.2, side 1, har anført, at det anvender karens.

<sup>3</sup> 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-skat<sup>4</sup> pr. indkomstår: første år +3: \_\_\_\_\_ kr.  
 første år +2: \_\_\_\_\_ kr.  
 første år +1: \_\_\_\_\_ kr.  
 første år: \_\_\_\_\_ kr.

Betalt PAL-skat<sup>5</sup> 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.

<b>Overført værdi</b>				
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 <sup>6</sup>				

<sup>4</sup> Angiv uudnyttet negativ PAL-skat pr. indkomstår. Tilføj flere rækker, hvis der er uudnyttet negativ PAL-skat for mere end 4 år.

<sup>5</sup> 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.

<b>I alt</b>				
--------------	--	--	--	--

**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 ægtefællepensionsret<sup>7</sup> \_\_\_\_\_

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:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

<sup>6</sup> Såfremt der sker overførsel af pensionsmidler mellem grønlandske og danske selskaber.

<sup>7</sup> I forbindelse med overførsel af ægtefællepensionsrettighed har det afgivende selskab pligt til at informere den fraskilte/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 <sup>1</sup>		
Overførselsdato <sup>2</sup>		
Antal bankdage		
Antal rentedage <sup>3</sup>		

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 reglerne i renteloven <sup>4 5 6</sup>	kr.
Samlet overførsel inkl. eventuelle renter og tilbageholdt PAL-skat	kr.

<sup>1</sup> Opgørelsesdatoen må højst være 5 bankdage tilbage i tid fra og med overførselsdatoen.

<sup>2</sup> Overførselsdatoen må ikke være før d.d.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> Er morarenterne mindre end 100 kr., skal der ikke betales morarenter.

<sup>6</sup> Overføres provenuet fra pensionsordningen indenfor fristen nævnt i<sup>3</sup>, 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 præmiefrigørelse 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  $\geq 1,25 * (\text{Gammel risikosum invaliditet} + \text{gammel risikosum kritisk sygdom})$ .

---

<sup>1</sup> RD = risikosum-død.

## Bilag 7.2

Aftale af 1. november 2015

### Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelse m.v. Virksomhedsomdannelsesaftalen<sup>1</sup>

#### 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 virksomhedsoverdragelsen 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.

---

<sup>1</sup> 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 anparter i aktie- eller anpartsselskaber.

## **Definitioner**

### **3.1. Selskab**

Ved selskaber forstås i denne aftale livs- og pensionsforsikrings-selskaber, 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 risikosummen<sup>2</sup> 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 me-

---

<sup>2</sup> Beregning af risikosum, se bilag 7.2.A til aftalen.

re 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 allersenenest 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. Rentesatsen fastsættes efter reglerne i renteloven<sup>3</sup>. 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 ordning<sup>4</sup>, 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 handelsomkostninger<sup>5</sup> 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 handelsomkostninger<sup>6</sup>, der knytter sig til etableringen af ordningen i det modtagende selskab.

---

<sup>3</sup> Jf. § 5 i lovbekendtgørelse nr. 743 af 4. september 2002 om renter ved forsinket betaling m.v.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> De rene omkostninger ved handel med værdipapirer.

<sup>6</sup> 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? <sup>1</sup>

JA  NEJ

---

<sup>1</sup> 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 periode<sup>2</sup>, 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 udnyttet negativ PAL-skat?  Ja  Nej

Er der angivet NEJ til udnyttet negativ PAL-skat, udfyld følgende:

Betalt PAL-skat<sup>3</sup> 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.

<sup>2</sup> Udfyldes kun, hvis det modtagende selskab i rubrikken "Antagelsesvilkår" bilag 7.2.2, side 1, har anført, at det anvender karens.

<sup>3</sup> 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-skat<sup>4</sup> pr. indkomstår: første år +3: \_\_\_\_\_ kr.  
første år +2: \_\_\_\_\_ kr.  
første år +1: \_\_\_\_\_ kr.  
første år: \_\_\_\_\_ kr.

Betalt PAL-skat<sup>5</sup> 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 \_\_\_\_\_

<sup>4</sup> Angiv uudnyttet negativ PAL-skat pr. indkomstår. Tilføj flere rækker, hvis der er uudnyttet negativ PAL-skat for mere end 4 år.

<sup>5</sup> 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.

<b>Overført værdi</b>				
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 <sup>6</sup>				
<b>I alt</b>				

#### 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.

<sup>6</sup> Såfremt der sker overførsel af pensionsmidler mellem grønlandske og danske selskaber.

### Særlige bestemmelser

Tilbagekøbsbestemmelser \_\_\_\_\_

Bevaret enkepensionsret<sup>7</sup> \_\_\_\_\_

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 \_\_\_\_\_

<sup>7</sup> 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 <sup>1</sup>		
Overførselsdato <sup>2</sup>		
Antal bankdage		
Antal rentedage <sup>3</sup>		

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 regler- ne i renteloven <sup>4 5 6</sup>	kr.
Samlet overførsel inkl. eventuelle renter og tilbageholdt PAL-skat	kr.

<sup>1</sup> Opgørelsesdatoen må højst være 5 bankdage tilbage i tid fra og med overførselsdatoen.

<sup>2</sup> Overførselsdatoen må ikke være før d.d.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> Er morarenterne mindre end 100 kr., skal der ikke betales morarenter.

<sup>6</sup> Overføres provenuet fra pensionsordningen indenfor fristen nævnt i<sup>3</sup>, 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 virksomhedsomdannelsen/-overdragelse er omfattet af lov om lønmodtageres retsstilling ved virksomhedsoverdragelse.

I forbindelse med virksomhedsomdannelsen/-overdragelsen overføres følgende medarbejdere fra ... [afgivende pensionselskab] til ... [modtagende pensionselskab]:

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.

Gruffeforsikringer 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  $\geq 1,25 * (\text{Gammel risikosum invaliditet} + \text{gammel risikosum kritisk sygdom})$ .

---

<sup>1</sup> RD = risikosum-død.

## Bilag 8.0

### Regulativ for krigsrisiko for forsikringsklasse I og III

#### § 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 erhvervsevne. 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.