

## Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: 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. december 2015
<b>Livsforsikringsselskabets navn</b>
Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægeseekretærer
<b>Overskrift</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændring i teknisk grundlag som følge af supplerende opsparing i pensionskassen
<b>Resumé</b>
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Pensionskassen anmelder ændringer i teknisk grundlag samt ændring i bonusregulativ som følge af supplerende opsparing gældende fra 1. januar 2016
<b>Lovgrundlaget</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20 stk. 1 nr. 1) – 7)
<b>Ikrafttrædelse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2016
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer afsnittene 1.1.4.4 Udtrædelsesgodtgørelse, 1.1.9 Tilladte grundformer, 3.1.1 Bonusregulativ og regulativ for Medlemskapital®, 5 Regler for oplysninger som de forsikringssøgende skal afgive til bedømmelse af risikoforhold, 6.2 Regler for udtrædelse og 6.2.1 Udtrædelsesgodtgørelse.
<b>Angivelse af forsikringsklasse</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.
Medlemmerne tilbydes følgende dækninger til supplerende opsparing:



- En aldersopsparing med depotsikring
- En aldersopsparing i rater med depotsikring
- En livsvarig livrente med udbetalingsgaranti og depotsikring frem til udløb

Som følge heraf udvides listen over tilladte grundformer som angivet i bilaget under punkt 1.1.9.

Dækningerne tegnes alene mod indskud på det - for pensionskassen - til enhver tid gældende nyttegrundlag. Således gælder alle satserne fra dette grundlag, hvor det er relevant (rente, omkostninger og dødelighed)

Vedrørende satser for bonusregulativ og grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser, anvendes samme satser og grundlag som for den almindelige pensionskasseordning, hvor det er relevant, medmindre andet er angivet. Datagrundlaget for fastsættelsen af satserne for supplerende opsparing svarer som udgangspunkt til datagrundlaget for den almindelige ordning.

Der henvises til det vedlagte bilag, hvor ændringerne til de anmeldte forhold er markeret med blå. Det drejer sig om afsnittene 1.1.4.4 Udtrædelsesgodtgørelse, 1.1.9 Tilladte grundformer, 3.1.1 Bonusregulativ og regulativ for Medlemskapital®, 5 Regler for oplysninger som de forsikringssøgende skal afgive til bedømmelse af risikoforhold, 6.2 Regler for udtrædelse og 6.2.1 Udtrædelsesgodtgørelse.

#### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Ingen bemærkninger.

#### **Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

I overensstemmelse med pensionskassens kollektive og solidariske principper er de anmeldte satser ens for alle medlemmer, der tegner supplerende opsparing, og der anvendes ikke gruppeopdeling efter Kontributionsbekendtgørelsens §3.

#### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Ingen bemærkninger.

#### **Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Fra 1. januar 2016 tegnes medlemmernes supplerende opsparing direkte i pensionskassen i modsætning til tidligere, hvor den supplerende opsparing blev placeret i PKA+Pension.

De produkter, medlemmerne kan tegne har alene levetids- omkostnings- og renterisiko. Disse risici er yderligere begrænset ved at der i udgangspunktet er indregnet en høj sikkerhedsmargen, og at der er tale om indskudsprodukter.

Den almindelige pensionskasseordning og den supplerende ordning har som udgangspunkt investeringsfællesskab, men der opgøres særskilte realiserede resultater for de to ordninger.

Ændringen vurderes ikke at ændre ved trygheden bag pensionskassens ordninger. Samlet set anses ændringen at være rimelig og betryggende for det enkelte medlem og kollektivet

**Navn**

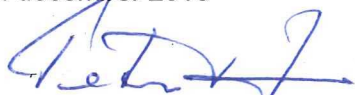
Angivelse af navn

Adm. direktør

Peter Damgaard Jensen

**Dato og underskrift**

21. december 2015



**Navn**

Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar

Merete Lykke Rasmussen

**Dato og underskrift**

21. december 2015





#### **1.1.4.4. Udtrædelsesgodtgørelse**

Der henvises til de til enhver tid gældende pensionsvilkår [og vilkår for supplerende opsparing](#).

Reglerne for beregning af udtrædelsesgodtgørelsen er beskrevet i pkt. 6.2

#### **1.1.9 Tilladte grundformer**

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

##### **Oversigt over grundformerne**

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

##### **Sumforsikringer**

- 110 Livsvarig livsforsikring
- 115 Ophørende livsforsikring
- 125 Livsbetinget livsforsikring
- 135 Simpel kapitalforsikring
- [136 Simpel kapitalforsikring med udbetaling ved død](#)

##### **Rateforsikringer**

- 165 Ophørende livsforsikring i rater
- 175 Livsbetinget livsforsikring i rater
- 185 Simpel kapitalforsikring i rater
- [186 Simpel kapitalforsikring i rater med udbetaling ved død](#)

##### **Renteforsikringer**

- 210 Livsvarig livrente
- 211 Opsat livrente
- 212 Straks begyndende livrente
- 215 Ophørende livrente
- 216 Opsat, ophørende livrente
- 217 Straks begyndende, ophørende livrente
- [219 Livsvarig livrente med garanti og depotsikring frem til udløb](#)
- 225 Supplerende ydelse
- 226 Supplerende ydelse
- 235 Arverente
- 240 Individuel børnerente
- 250 Individuel waisenrente
- 265 Opsat arverente med straks begyndende risiko
- 275 Kunstig arverente

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

**Sumforsikringer**

315 Invalidesum

**Renteforsikringer**

414 Livsvarig invaliderente med ophørende risiko  
415 Ophørende invaliderente  
416 Ophørende invaliderente, fleksordning  
419 Ophørende invaliderente med ophørende risiko

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

**Sumforsikringer**

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

**Renteforsikringer**

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

**Nettopassiver med kollektive elementer, men uden invaliditetsydelse, beregnet ud fra pkt. 1.1.6.1.**

**Sumforsikring**

714 Kollektiv ophørende livsforsikring til ugifte uden noteret samlever  
715 Kollektiv ophørende livsforsikring til ugifte  
725 Kollektiv livsbetinget livsforsikring til ugifte

**Renteforsikringer**

- 810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension
- 811 Alderspensionstillæg til ugifte
- 812 10-årig kollektiv ægtefællepension
- 814 Kollektiv ægtefællepension knyttet til ophørende alderspension løbende til folkepensioneringsalderen  $s$
- 815 Ophørende kollektiv ægtefællepension
- 820 Kollektiv kunstig ægtefællepension
- 830 Livsvarig kollektiv ægtefælle-/samleverpension
- 831 Alderspensionstillæg til ugifte uden noteret samlever
- 832 10-årig kollektiv ægtefælle-/samleverpension
- 834 Kollektiv ægtefælle-/samleverpension knyttet til ophørende alderspension løbende til folkepensioneringsalderen  $s$
- 840 Kollektiv børnerente
- 850 Kollektiv waisenrente
- 851 Kollektiv waisenrente knyttet til ophørende alderspension løbende til folkepensioneringsalderen  $s$

**Nettopassiver med kollektive ydelser, og med invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 1.1.6.2**

**Renteforsikringer**

- 945 Kollektiv børnerente med udbetaling fra forsørgerens død, invaliditet eller alderspensionering
- 946 Kollektiv børnerente med udbetaling under forsørgerens alderspension til alder  $s$  eller ved forsørgerens død

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

**Sumforsikringer**

**Sumforsikringer**

- 110 Livsvarig livsforsikring

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

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

- 115 Ophørende livsforsikring

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

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

$$x+n \leq 80$$

**125 Livsbetinget livsforsikring**

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

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

**135 Simple kapitalforsikring**

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

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

**136 Simple kapitalforsikring med udbetaling ved død**

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

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

Grundformen svarer til grundform 135, men opgøres og udbetales ved forsikrede død

**Rateforsikringer**

**165 Ophørende livsforsikring i rater**

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

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

$$x+n \leq 80$$

**175 Livsbetinget livsforsikring i rater**

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

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

**185 Simple kapitalforsikring i rater**

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

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

186

**Simpel kapitalforsikring i rater, med udbetaling ved død**

$$S_{x+0}^d = v^{n-0} \cdot \bar{a}_{g|}, \quad S_{x+n} = \bar{a}_{g|}$$

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

Grundformen svarer til en simple kapitalforsikring i rater, men skal opgøres og udbetales ved død. Udbetalingen kan konverteres til g rater ved hjælp af annuitetsformlen med renten  $i$

**Renteforsikringer****210 Livsvarig livrente**

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

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

**211 Opsat livrente**

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

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

**212 Straks begyndende livrente (ved forhøjet alderspension)**

$$K_{212}(x,n) = \frac{\bar{N}_{(x-1/2)}}{D_{(x-1/2)}}$$

**215 Ophørende livrente**

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

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

**216 Opsat, ophørende livrente**

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

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

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



**217 Straks begyndende, ophørende livrente (ved forhøjet alderspension)**

$$K_{217}(x, n, m) = \frac{\bar{N}_{x-\frac{1}{2}+n} - \bar{N}_{x-\frac{1}{2}+n+m}}{D_{x-\frac{1}{2}}}$$

**219 Livsvarig livrente med udbetalingsgaranti og depotsikring frem til udløb**

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

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

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

I opsparingsperioden er den identisk med en grundform 186 og under udbetaling en kombination af grundform 210 og 265

**226 Supplerende ydelse**

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

I pkt. 1.1.5.1 sættes  $n=r+g$ .

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

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

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

$$x+r+g \leq 80$$

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

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

**235 Arverente**

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

$$K_{235}(x, n) = \bar{a}_{n-1} - \bar{a}_{x:n-1}$$

$$x+n \leq 80$$

**240 Individuel børnerente**

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

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

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

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

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

**250 Individuel waisenrente**

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

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

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

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

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

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

- a) Forsikringen er tegnet i henhold til en overenskomst, hvor der ikke kan vælges mellem tegning med og uden waisenrenter.

- b) Forsikringen omfatter ved etableringen overlevelsere. Såfremt overlevelsere ved senere omskrivning bortfalder, skal den individuelle waisenrente også bortfalde, medmindre ændringen skyldes død eller skilsmisse.

## 265 Opsat arverente med straks begyndende risiko

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

I pkt. 5.1.2. sættes  $n=r+g$ .

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

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

$$x + r + g \leq 80$$

## 275 Kunstig arverente

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

I pkt. 5.1.2. sættes  $n=r+g$ .

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

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

$$x + r + g \leq 80$$

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

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

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

---



### 3.1.1 Bonusregulativ, regulativ for Medlems-Kapital®

#### Kapitel 1: Generelle bestemmelser

##### § 1.

Dette regulativ træder i kraft den 1. ~~maj 2010~~ januar 2016.

##### § 2.

Regulativet kan ændres – også for bestående medlemskaber. Dette regulativ fastsætter reglerne for beregning og fordeling af det realiserede resultat. Der sker en særskilt beregning og fordeling af det realiserede resultat for PKAplus efter samme principper. Bestemmelserne i pensionskassens aftalegrundlag, herunder dette regulativ, gælder forud for kontributionsbekendtgørelsen. Kontributionsbekendtgørelsen finder alene anvendelse på forhold, der ikke er reguleret i pensionskassens aftalegrundlag.

##### § 3.

Alle pensionstilsagn deltager i bonusopgørelsen.

##### § 4.

Medlemmer, hvis pensioner er baseret på tegningsgrundlag efter 31. december 2005, deltager i opbygning af Medlems-Kapital. Dette gælder dog ikke opsparingen i PKAplus. Medlems-Kapital er pensionskassens navngivning af særlige bonushensættelser, jf. § 25 i vedtægterne.

#### Kapitel 2: Opgørelse af bonusbeløbet

##### § 5.

Bonusbeløbet opgøres månedligt på basis af de af bestyrelsen fastsatte bonussatser. Alle bonussatser kan afhænge af tegningsgrundlagene, og af om der opbygges Medlems-Kapital. Pensionskassen tilstræber at benytte det såkaldte gennemsnitsrentepincip.

##### § 6.

Bonussatserne fastsættes af bestyrelsen for højst et år ad gangen efter indstilling fra den ansvarshavende aktuar. Indstillingen sker på basis af pensionskassens budgetter og risikoanalyser.

##### § 7.

Det samlede bonusbeløb opgøres ud fra elementerne rentebonus, forsikringsrisikobonus, administrationsbonus, udtrædelsesbonus, udbetalingsbonus, pensionsvalgsbonus og et pensionisttillæg. De enkelte bonuselementer kan være positive, nul eller negative. Såfremt det samlede bonusbeløb i foregående måned efter anvendelse ikke var nul, fremføres dette til den efterfølgende måneds opgørelse af bonusbeløb og medregnes i opgørelsen af bonuselementerne nævnt i første pkt. i denne paragraf.

##### § 8.

Rentebonus opgøres for de enkelte dele af pensionstilsagnene som forskellen mellem renterne i henhold til bonussatserne og renterne i henhold til tegningsgrundla-

gene. Den del af hensættelsen, der er fra før 1983, som er undtaget fra pensionsafkastskat, tildeles en rentebonus før pensionsafkastskat. Der er ikke rentebonus for pensionstilsagn baseret på Profilverg (unit-link).

§ 9.

Forsikringsrisikobonus opgøres for de enkelte dele af pensionstilsagnene som forskellen mellem tegningsgrundlagernes pris og prisen for forsikringsrisikodækning i henhold til de fastsatte bonussatser. Der er ikke forsikringsrisikobonus for pensionstilsagn baseret på Profilverg (unit-link).

§ 10.

Administrationsbelastningen fastsættes som en procentandel af bidraget. Der kan pr. medlemskab fastsættes et mindste månedligt administrationsbeløb. Administrationsbonus opgøres som forskellen mellem tegningsgrundlagernes administrationsbelastning og prisen for administration i henhold til de fastsatte bonussatser. I det omfang tegningsgrundlagernes mulighed for at benytte en rentemarginal til delvis dækning af omkostninger er uudnyttet, kan der gives yderligere administrationsbonus.

§ 11.

Udbetalingsbonus opgøres som et procentvis tillæg af pensionsudbetalingerne. Der er ikke udbetalingsbonus for pensionstilsagn baseret på Profilverg (unit-link).

§ 12.

Pensionsvalgsbonus vedrører pensionstilsagn, som er omtegnet til et lavere forrentet grundlag. Pensionsvalgsbonus opgøres som et procentvist tillæg af pensionstilsagnene på tidspunktet for pensionsvalget.

§ 13.

Pensionisttillægget opgøres som et procentvis tillæg af pensionen til alderspensionister. Der er ikke pensionisttillæg for pensionstilsagn baseret på Profilverg (unit-link).

### **Kapitel 3: Opgørelse af Medlems-Kapitalbeløbet**

§ 14.

Medlems-Kapitalbeløbet opgøres månedligt på basis af de af bestyrelsen fastsatte Medlems-Kapitalsatser. Medlems-Kapitalsatserne kan afhænge af tegningsgrundlagene.

§ 15.

Medlems-Kapitalsatserne fastsættes af bestyrelsen for højst et år ad gangen efter indstilling fra den ansvarshavende aktuar. Indstillingen sker på basis af pensionskassens budgetter.

§ 16.

Det samlede Medlems-Kapitalbeløb opgøres ud fra elementerne henlæggelse til Medlems-Kapital og forrentning af Medlems-Kapital. De enkelte elementer kan være positive, nul eller negative. Såfremt det samlede Medlems-Kapitalbeløb i foregående måned efter anvendelse ikke var nul, fremføres dette til den efterfølgende måneds opgørelse af Medlems-Kapitalbeløb og medregnes i opgørelsen af Medlems-Kapital-elementerne nævnt i første pkt. i denne paragraf.

§ 17.

Henlæggelser til Medlems-Kapital opgøres som en procentandel af bidragene.

§ 18.

Forrentning af Medlems-Kapital svarer til forrentningen af egenkapitalen.

## **5 Regler for oplysninger, som de forsikringssøgende skal afgive til be- dømmelse af risikoforholdene**

### **5.1. Generelle regler**

Reglerne for afgivelse af helbredsoplysninger følger de til enhver tid gældende pensionsvil-  
kår [og vilkår for supplerende opsparing](#).

## **6 Regler for beregning af Udtrædelsesgodtgørelser og fripolicer**

### **6.1 Fripoliceregler**

Fripolicen beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettore-  
serve fratrukket et eventuelt fripolicegebyr og eventuelt et procentvist fradrag. Nettopassivet  
bliver dog mindst 0.

### **6.2 Regler for udtrædelse**

Udtrædelse finder sted efter de til enhver tid gældende pensionsvilkår [og vilkår for supple-  
rende opsparing](#).

#### **6.2.1 Udtrædelsesgodtgørelse**

**Gælder kun for medlemmer, som er optaget inden 1.7.1994 og som ikke har foretaget  
omvalg, og kun for den del af ordningen, som beregnes på beregningsgrundlaget  
G82:**

Udtrædelsesgodtgørelsen udgør 95% af nettoreserven

I følgende tilfælde:

- Udtrædelsesgodtgørelsen overføres til en pensionsordning i henhold til en overfør-  
selsaftale med en anden pensionskasse eller et livsforsikringsselskab
- Udtrædelsesgodtgørelsen overføres til en obligatorisk pensionsordning i en anden  
pensionskasse eller et livsforsikringsselskab i forbindelse med jobskifte

Udgør udtrædelsesgodtgørelsen dog 100% af nettoreserven.

Hvis der skal ske kontant udbetaling af udtrædelsesgodtgørelsen, eller der skal ske over-  
førsel af værdien til en ikke-kollektiv pensionsordning, sker beregning af udtrædelsesgodt-  
gørelsen af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring til ugifte efter særlige reg-  
ler.



**Gælder kun for medlemmer, som er optaget efter 30.6.1994 eller har foretaget omvalg, samt den del af opsparingen for alle medlemmer, der ikke er beregnet på G82-grundlaget:**

Udtrædelsesgodtgørelsen =  
 $\text{Max}(0, \text{Nettoreserven} * 0,95 * (100 - \text{KV})\% - \text{stykkegebyr}).$

Stykkegebyr er i 1996 fastsat til 1.181 kr. Stykkegebyr reguleres årligt svarende til reguleringstallet i §20 i lov om indkomstskat og formueskat for personer mv.

KV er et kursværn, der træder i kraft, hvis børsværdien af de børsnoterede aktiver bliver mindre end 90% af de tilsvarende bogførte værdier.

Idet K er kursen gælder:

$\text{KV} = 0$ , hvis  $K \geq 90$

$\text{KV} = 100 - K$ , hvis  $K < 80$

$\text{KV} = 2 * (90 - K)$ , hvis  $90 > K \geq 80$

Kursen opgøres hver måned, og der anvendes altid den sidst opgjorte kurs på betalingstidspunktet. I forbindelse med forespørgsler fastholdes den beregnede kurs dog i 2 uger fra beregningsdatoen.

Reglen for beregning af kursværn kan ændres.

I følgende tilfælde:

- Udtrædelsesgodtgørelsen overføres til en pensionsordning i henhold til en overførselsaftale med en anden pensionskasse eller et livsforsikringsselskab
- Udtrædelsesgodtgørelsen overføres til en obligatorisk pensionsordning i en anden pensionskasse eller et livsforsikringsselskab i forbindelse med jobskifte

Udgør udtrædelsesgodtgørelsen dog 100% af nettoreserven.

Hvis der skal ske kontant udbetaling af udtrædelsesgodtgørelsen, eller der skal ske overførsel af værdien til en ikke-kollektiv pensionsordning, sker beregning af udtrædelsesgodtgørelsen af ydelsen, hvori der indgår en giftemålssandsynlighed, efter særlige regler.

Særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte:

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

Udgangspunktet for tilbagekøbsberegningen er i disse tilfælde forsikringens fripolice, hvis størrelse for præmiebetalende forsikringer beregnes efter reglerne i pkt 6.1 med anvendelse af de sædvanlige kollektivt beregnede nettopassiver. Tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive ægtefællepension og kollektive livsforsikring beregnes individuelt, idet det ved beregningen forudsættes, at forsikrede hverken kan blive skilt eller gift efter tilbagekøbstidspunktet, jf. dog pkt. **Fejl! Henvisningskilde ikke fundet.**, jobskifteaftalens §13.

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

Særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi for en livrente som supplerende opsparing

Dersom forsikrede ikke har depotsikring på livrenten foretages et fradrag så kollektivet beskyttes mod spekulation. Således udbetales alene nutidsværdien af garantien knyttet til livrenten, herfra kan yderligere fradrag foretages jf. ovenstående regler.

