

Finanstilsynet  
Gl. Kongevej 74 A  
1850 Frederiksberg C

### Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

Brevdato

29.06.2007

Forsikringsselskabets navn

PenSam Liv forsikringsaktieselskab

Overskrift

Overgang til at følge det offentlige tilkendelser af førtidspension ved udbetaling af invalideydelser.

Resume

Der anmeldes ændringer af beregningsgrundlaget PS90, PS92, PS93 og PSUNI i forbindelse med overgang til at følge det offentlige tilkendelser af førtidspension ved udbetaling af invalideydelser.

Lovgrundlaget

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 og 2.

Ikrafttrædelse

01.07.2007.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Kapitel 10 i PS90  
Side 4.03 i PS90  
Kapitel 10 i PS92  
Side 4.03 i PS92  
Kapitel 10 i PS93  
Side 4.03 i PS93  
Punkt 4.7.0 i PSUNI

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

I forbindelse med overgang til at følge det offentlige tilkendelser af førtidspension ved udbetaling af invalideydelser har selskabet foretaget konsekvensændringer for beregningsgrundlagene.

Der er indført nye ydelser.

Endvidere er genkøbsreglerne ændret, så beregningsgrundlagenes risikobegrænsende regler ændres i overensstemmelse hermed.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 1c), komplementære forsikringer tegnet i tilknytning til livsforsikring.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Selskabet kan i henhold til aftalegrundlaget ændre forsikringsbetingelserne og forsikringsvilkår, herunder ydelsessammensætning, jf. forsikringsbetingelsernes § 36. Selskabet kan dermed også ændre beregningsgrundlaget.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Den opretholdte dækning indføres så forsikrede sjældent vil opleve nedgang i dækningerne, selv om det offentlige tilkendelse af førtidspension skulle trække ud.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikrings-selskabet

Der er ikke nogen juridiske konsekvenser for forsikrings-selskabet ud over administration af andre regler, herunder i beregningsgrundlaget.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikrings-selskabet

Det er forventningen, at udbetalingerne efter ændringerne (kriterieskift og nye ydelser) ikke stiger i forhold til, hvad der ville have været tilfældet, hvis ændringerne ikke var blevet gennemført (erhvervsevnekriteriet og den hidtidige ydelsessammensætning). Grundlagene antages således fortsat at være betryggende og rimelige. Udviklingen vil blive fulgt fremover.

Overgangen vil betyde, at selskabet i væsentlig færre tilfælde end hidtil fremover skal indhente dokumentation for erhvervsevnen eller selvstændig foretage vurdering heraf.

Ændringerne skønnes således ikke at få væsentlige økonomiske konsekvenser for selskabet.

Navn

Peter Østergaard

Dato og underskrift

29.06.2007

Navn

Palle Olsen



Dato og underskrift

29.06.2007

Bilag:

Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4

Ny side 4.03 til beregningsgrundlaget PS90

Ny kapitel 10 til beregningsgrundlaget PS90

Ny side 4.03 til beregningsgrundlaget PS92

Ny kapitel 10 til beregningsgrundlaget PS92

Ny side 4.03 til beregningsgrundlaget PS93

Ny kapitel 10 til beregningsgrundlaget PS93

Nyt punkt 4.7.0 til beregningsgrundlaget PSUNI

Aktuarerklæring

## Beregningsgrundlaget PS90

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

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

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

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

Der kan dog altid gives tilsagn om tilbagekøb, såfremt forsikringen efter omskrivning til fripolice på tilbagekøbstidspunktet ikke omfatter nogen løbende ydelse over 1.200 kr. årligt eller sum over 12.000 kr.

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

A. Tilbagekøb straks ved fratræden kan ske hvis:

1. tilbagekøbsværdien tilfalder arbejdsgiveren i henhold til lov nr. 310 af 09.06.71 med senere ændringer
2. forsikrede emigrerer
3. forsikrede får ansættelse som tjenestemand. Tilbagekøb kan ske i det omfang, tilbagekøbsværdien overføres til staten eller kommunen som betaling for tillægelse af pensionsalder.

B. Hvis forsikrede er fratruddt sin stilling uden at være berettiget til førtidspension eller alderspension, kan forsikrede på begæring udtræde af forsikringsaftalen mod udbetaling af tilbagekøbsværdien. Følgende betingelser skal dog være opfyldt:

- Der må ikke være indledt sag for medlemmet om behandling efter reglerne i lovgivningen om offentlig førtidspension.
- Medlemmet må ikke have fået forlænget udbetaling af dagpenge på grund af livstruende, uhelbredelig sygdom.
- Der skal være forløbet 12 måneder efter fratrædelse af den stilling, der har medført præmiebetaling. Tilbagekøbsværdien kan dog udbetales tidligere i tilfælde af emigration.
- Forsikrede må ikke på tilbagekøbstidspunktet have ansættelse eller have aftale om ansættelse i en stilling, der straks eller senere vil blive forbundet med pensionskassemedlemskab eller en forsikringsmæssig pensionsordning.

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

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

### 10.0.0 Bestemmelser for udvidelser og/eller begrænsninger af forsikringsydelse

I betingelserne er indført betegnelsen "førtidspension" i stedet for "invaliditet", hvilket også er gjort i dette afsnit. Behovet for konsekvensændringer i beregningsgrundlaget vil blive overvejet på et senere tidspunkt.

### 10.1.0 Anvendte risikoelementer samt krav til karenperiode ved optagelse

Der anvendes altid de i kapitel 1 anførte risikoelementer, jvf. iøvrigt afsnit 12.6.0.

Endvidere anvendes følgende karenbestemmelser for den del af den samlede forsikringsdækning, hvorpå forsikrede ikke er helbredsbedømt efter kapitel 12.

### 10.1.1 Karenstid for ydelser ved førtidspensionering og død

Forsikrede, som ikke har været såvel raske som omfattet af pligtmæssig præmiebetaling i 2 år (karenstid) på det tidspunkt, hvor der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension m.v. eller ved død, opnår ikke ret til udbetaling af disse forsikringsydelser, hvis

- de forhold, der førte til afgørelse om ret til offentlig førtidspension m.v. eller død skyldes eller har klar årsagssammenhæng med en lidelse, som bestod ved forsikringens ikrafttræden eller ved seneste genoptagelse af pligtmæssig præmiebetaling, og
- disse forhold kunne antages at ville medføre udbetaling af PenSam førtidspension eller udbetaling ved død.

Bevisbyrden for sådan årsag eller årsagssammenhæng påhviler selskabet, idet dog såvel forsikringstager som forsikrede og andre berettigede er forpligtet til at medvirke til fremskaffelse af oplysninger.

Til den 2-årige periode medregnes kun de perioder, i hvilke der indgår pligtmæssig præmiebetaling, indbetalt af arbejdsgiveren.

Genoptages pligtmæssig præmiebetaling, efter der er forløbet 3 år, hvor der ikke er indgået præmie, finder reglerne om karenstid anvendelse i en ny 2-årig periode fra genoptagelsen.

Såfremt der som følge af karenstidsbestemmelsen ikke opnås ret til udbetaling af forsikringsydelser, udbetales i stedet de indbetalte beløb med en rente, der fastsættes af selskabet, hvorefter selskabet er frigjort. Hvis der allerede er sket omskrivning til præmiefri forsikring, berøres denne ikke heraf.

### 10.2.0 Præmiefritagelse under sygdom

For forsikrede, som ikke betaler præmie den 01.07.2007 eller senere, gælder reglerne i denne bestemmelse.

Forsikrede kan få bevilget præmiefritagelse som følge af midlertidig erhvervsudygtighed. I præmiefritagelsesperioden opretholdes dækning, som om præmiebetalingen var fortsat. Præmiefritagelsen vil normalt være betinget af, at forsikrede ikke får løn i sygdomsperioden og kan tidligst bevilges fra ophør af pligtmæssig præmieindbetaling.

Præmiefritagelse bevilges, når erhvervsudygtigheden har været uafbrudt i mindst 3 måneder og

- erhvervsevnen er nedsat med mindst to tredjedele af den fulde erhvervsevne, eller
- erhvervsevnen ikke er nedsat som ovenfor anført, men dog i en sådan grad, at pågældende ikke kan bestride sit hidtidige erhverv.

Præmiefritagelsen inddrages, når det skønnes, at forsikrede ikke længere opfylder betingelserne herfor, er i stand til at genoptage sit hidtidige erhverv, påtage sig andet arbejdet, eller når en igangsat revalidering eller omskoling opgives eller når den forsikrede fylder 65 år.

### 10.3.0 Delvis præmiefritagelse

For forsikrede, som ikke betaler præmie den 01.07.2007 eller senere, gælder reglerne i denne bestemmelse.

Hvis forsikrede, i de sidste 5 år før retten til pension indtræder, er overgået til nedsat arbejdstid på grund af svigtende helbred, kan selskabet beslutte, at dette ikke skal have indflydelse på størrelsen af forsikringsydelse.

#### **10.4.0 Præmiefri dækning og forlænget præmiefri dækning**

For forsikrede, som ikke betaler præmie den 01.07.2007 eller senere, gælder reglerne i denne bestemmelse.

I de første 12 måneder efter ophør af enten pligtmæssig præmieindbetaling, præmiefritagelse, eller berettigelse til pension er forsikrede omfattet af præmiefri dækning, således at forsikrede bevarer sine hidtidige rettigheder. Til dækning af risiko, administration m.v. i perioden sker fradrag i forsikringens opsparede værdi.

Den præmiefri dækning gælder dog længst, til forsikrede fylder 65 år, eller til forsikrede har indsendt begæring om udbetaling af tilbagekøbsværdien og opfylder betingelserne for dette eller har begæret forsikringen overført.

Efter ophør med betaling til fortsættelsesforsikring, jf. § 30, kan forsikrede efter nærmere af selskabet fastsatte regler i en periode være omfattet af præmiefri dækning.

Efter nærmere af selskabet fastsatte regler kan perioden med præmiefri dækning efter ansøgning forlænges eller afkortes.

#### **10.4.1 Opretholdt dækning**

I de første 12 måneder efter, at præmiebetaling er ophørt, eller forsikrede ikke længere er berettiget til PenSam førtidspension, bevarer forsikrede sine hidtidige rettigheder.

Forsikrede, som bliver syge senest 12 måneder efter at pligtmæssig præmiebetaling er ophørt, og som på grund af uafbrudt sygdom ikke kan være selvforsørgende i en stilling uden økonomisk kompensation, opretholder dog ret til PenSam førtidspension i 5 år efter, at pligtmæssig præmiebetaling er ophørt.

Den opretholdte dækning gælder dog længst, til forsikrede fylder 65 år, eller til forsikrede har indsendt begæring om udbetaling af tilbagekøbsværdien og opfylder betingelserne for dette eller har begæret forsikringen overført.

#### **10.5.0 Nedsættelse af ægtefællepensionen**

Hvis den efterlevende er mere end 20 år yngre end ægtefællen, nedsættes ægtefællepensionen med 2% for hvert år, hvormed aldersforskellen overstiger 20 år.



## Beregningsgrundlaget PS92

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

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

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

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

Der kan dog altid gives tilsagn om tilbagekøb, såfremt forsikringen efter omskrivning til fripolicy på tilbagekøbstidspunktet ikke omfatter nogen løbende ydelse over 1.200 kr. årligt eller sum over 12.000 kr.

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

- A. Tilbagekøb straks ved fratreden kan ske hvis:
  1. tilbagekøbsværdien tilfalder arbejdsgiveren i henhold til lov nr. 310 af 09.06.71 med senere ændringer
  2. forsikrede emigrerer
  3. forsikrede får ansættelse som tjenestemand. Tilbagekøb kan ske i det omfang, tilbagekøbsværdien overføres til staten eller kommunen som betaling for tillæggelse af pensionsalder.
- B. Hvis forsikrede er fratrædt sin stilling uden at være berettiget til førtidspension eller alderspension, kan forsikrede på begæring udtræde af forsikringsaftalen mod udbetaling af tilbagekøbsværdien. Følgende betingelser skal dog være opfyldt:
  - a) Der må ikke være indledt sag for medlemmet om behandling efter reglerne i lovgivningen om offentlig førtidspension.
  - b) Medlemmet må ikke have fået forlænget udbetaling af dagpenge på grund af livstruende, uhelbredelig sygdom.
  - c) Der skal være forløbet 12 måneder efter fratrædelse af den stilling, der har medført præmiebetaling. Tilba-

gekøbsværdien kan dog udbetales tidligere i tilfælde af emigration.

- d) Forsikrede må ikke på tilbagekøbstidspunktet have ansættelse eller have aftale om ansættelse i en stilling, der straks eller senere vil blive forbundet med pensionskasse-medlemskab eller en forsikringsmæssig pensionsordning.

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

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

## Beregningsgrundlaget PS92

### 10.0.0 Bestemmelser for udvidelser og/eller begrænsninger af forsikringsydelse

#### 10.1.0 Anvendte risikoelementer samt krav til karenperiode ved optagelse

Der anvendes altid de i kapitel 1 anførte risikoelementer, jvf. iøvrigt afsnit 12.6.0.

Endvidere anvendes følgende karenbestemmelser for den del af den samlede forsikringsdækning, hvorpå forsikrede ikke er helbredsbedømt efter kapitel 12.

##### 10.1.1 Karenstid for ydelser ved førtidspensionering og død

Forsikrede, som ikke har været såvel raske som omfattet af pligtmæssig præmiebetaling i 2 år (karenstid) på det tidspunkt, hvor der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension m.v. eller ved død, opnår ikke ret til udbetaling af disse forsikringsydelser, hvis

- de forhold, der førte til afgørelse om ret til offentlig førtidspension m.v. eller død skyldes eller har klar årsagssammenhæng med en lidelse, som bestod ved forsikringens ikrafttræden eller ved seneste genoptagelse af pligtmæssig præmiebetaling, og
- disse forhold kunne antages at ville medføre udbetaling af PenSam førtidspension eller udbetaling ved død.

Bevisbyrden for sådan årsag eller årsagssammenhæng påhviler selskabet, idet dog såvel forsikringstager som forsikrede og andre berettigede er forpligtet til at medvirke til fremskaffelse af oplysninger.

Til den 2-årige periode medregnes kun de perioder, i hvilke der indgår pligtmæssig præmiebetaling.

Genoptages pligtmæssig præmiebetaling, efter der er forløbet 3 år, hvor der ikke er indgået præmie, finder reglerne om karenstid anvendelse i en ny 2-årig periode fra genoptagelsen.

Såfremt der som følge af karenstidsbestemmelsen ikke opnås ret til udbetaling af forsikringsydelser, udbetales i stedet de indbetalte beløb med en rente, der fastsættes af selskabet, hvorefter selskabet er frigjort. Hvis der allerede er sket omskrivning til præmiefri forsikring, berøres denne ikke heraf.

### 10.2.0 Præmiefritagelse under sygdom

For forsikrede, som ikke betaler præmie den 01.07.2007 eller senere, gælder reglerne i denne bestemmelse.

Forsikrede kan få bevilget præmiefritagelse som følge af midlertidig erhvervsudygtighed. I præmiefritagelsesperioden opretholdes dækning, som om præmiebetalingen var fortsat. Præmiefritagelsen vil normalt være betinget af, at forsikrede ikke får løn i sygdomsperioden og kan tidligst bevilges fra ophør af pligtmæssig præmieindbetaling.

Præmiefritagelse bevilges, når erhvervsudygtigheden har været uafbrudt i mindst 3 måneder og

- erhvervsevnen er nedsat med mindst to tredjedele af den fulde erhvervsevne, eller
- erhvervsevnen ikke er nedsat som ovenfor anført, men dog i en sådan grad, at pågældende ikke kan bestride sit hidtidige erhverv.

Præmiefritagelsen inddrages, når det skønnes, at forsikrede ikke længere opfylder betingelserne herfor, er i stand til at genoptage sit hidtidige erhverv, påtage sig andet arbejde, eller når en igangsat revalidering eller omskoling opgives eller når den forsikrede fylder 65 år.

### 10.3.0 Delvis præmiefritagelse

For forsikrede, som ikke betaler præmie den 01.07.2007 eller senere, gælder reglerne i denne bestemmelse.

Hvis forsikrede, i de sidste 5 år før retten til pension indtræder, er overgået til nedsat arbejdstid på grund af svigtende helbred, kan selskabet beslutte, at dette ikke skal have indflydelse på størrelsen af forsikringsydelse.

#### **10.4.0 Præmiefri dækning og forlænget præmiefri dækning**

For forsikrede, som ikke betaler præmie den 01.07.2007 eller senere, gælder reglerne i denne bestemmelse.

I de første 12 måneder efter ophør af enten pligtmæssig præmieindbetaling, præmiefritagelse, eller berettigelse til pension er forsikrede omfattet af præmiefri dækning, således at forsikrede bevarer sine hidtidige rettigheder. Til dækning af risiko, administration m.v. i perioden sker fradrag i forsikringens opsparede værdi.

Den præmiefri dækning gælder dog længst, til forsikrede fylder 65 år, eller til forsikrede har indsendt begæring om udbetaling af tilbagekøbsværdien og opfylder betingelserne for dette eller har begæret forsikringen overført.

Efter ophør med betaling til fortsættelsesforsikring, kan forsikrede efter nærmere af selskabet fastsatte regler i en periode være omfattet af præmiefri dækning.

Efter nærmere af selskabet fastsatte regler kan perioden med præmiefri dækning efter ansøgning forlænges eller afkortes.

#### **10.4.1 Opretholdt dækning**

I de første 12 måneder efter, at præmiebetaling er ophørt, eller forsikrede ikke længere er berettiget til PenSam førtidspension, bevarer forsikrede sine hidtidige rettigheder.

Forsikrede, som bliver syge senest 12 måneder efter at pligtmæssig præmiebetaling er ophørt, og som på grund af uafbrudt sygdom ikke kan være selvforsørgende i en stilling uden økonomisk kompensation, opretholder dog ret til PenSam førtidspension i 5 år efter, at pligtmæssig præmiebetaling er ophørt.

Den opretholdte dækning gælder dog længst, til forsikrede fylder 65 år, eller til forsikrede har indsendt begæring om udbetaling af tilbagekøbsværdien og opfylder betingelserne for dette eller har begæret forsikringen overført.

### **10.5.0 Nedsættelse af ægtefællepensionen**

Hvis den efterlevende er mere end 20 år yngre end ægtefællen, nedsættes ægtefællepensionen med 2% for hvert år, hvormed aldersforskellen overstiger 20 år.

**Beregningsgrundlaget PS93****4.3.0 Betingelser for tilsagn om tilbagekøb****A. Overførsel inden for ordningen**

Ved ændringer i pensionsordningens ydelsessammensætning kan overførselsværdien af forsikringen eller dele heraf overføres til den nye ydelsessammensætning eller til dele af den nye ydelsessammensætning.

**B. Overførsel til andre ordninger**

Såfremt forsikrede overgår til ansættelse som tjenestemand, kan overførselsværdien, jf. 4.3.1, pkt. B, overføres til den tjenstemandsansættende myndighed til forhøjelse af pensionsancienniteten efter de for tjenestemænd gældende regler.

Ved overgang til ansættelse, der er forbundet med ret til pensionskassemedlemskab eller en forsikringsmæssig pensionsordning, kan overførselsværdien, jf. 4.3.1, pkt. B, overføres til denne som indskud til forhøjelse af pensionen.

**C. Tilbagekøb**

Hvis forsikrede, uden at være berettiget til alderspension, er emigreret fra Danmark, kan forsikrede, på begæring og mod indlevering af dokumentation for, at emigration har fundet sted, udtræde af forsikringsaftalen mod udbetaling af tilbagekøbsværdien.

Følgende betingelser skal dog være opfyldt:

- a) Der må ikke være indledt sag for forsikrede om behandling efter reglerne i lovgivningen om offentlig førtidspension.
- b) Forsikrede må ikke have fået forlænget udbetaling af dagpenge på grund af livstruende, uhelbredelig sygdom.

## Beregningsgrundlaget PS93

### 10.0.0 Bestemmelser for udvidelser og/eller begrænsninger i forsikringsydelse

#### 10.1.0 Anvendte risikoelementer samt krav til karenperiode ved optagelse

Der anvendes altid de i kapitel 1 anførte risikoelementer, jf. iøvrigt afsnit 12.6.0.

Endvidere anvendes følgende karenbestemmelser for den del af den samlede forsikringsdækning, hvorpå forsikrede ikke er helbredsbedømt efter kapitel 12.

#### 10.1.1 Karenstid for ydelser ved førtidspension

Ret til individuel sum ved førtidspension eller PenSam førtidspension er begrænset af karenstid.

Forsikrede, som ikke har været såvel rask som omfattet af pligtmæssig præmiebetaling i 2 år (karenstid) på det tidspunkt, hvor der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension m.v. opnår ikke ret til udbetaling af disse forsikringsydelser, hvis

- de forhold, der førte til afgørelse om ret til offentlig førtidspension m.v., skyldes eller har klar årsagssammenhæng med en lidelse, som bestod ved forsikringens ikrafttræden eller ved seneste genoptagelse af pligtmæssig præmiebetaling, og
- disse forhold kunne antages at ville medføre udbetaling af PenSam førtidspension eller individuel sum ved førtidspension.

#### 10.1.2 Karenstid for ægtefællepension

Ret til ægtefællepensionen er begrænset af karenstid.

Hvis forsikrede på tidspunktet for indtræden af erhvervsudygtighed eller død ikke har været såvel erhvervsdygtig som omfattet af pligtmæssig præmieindbetaling i 2 år (karenstid), opnås der ikke ret til ægtefællepension, såfremt erhvervsudygtigheden eller døden skyldes eller har klar årsagssammenhæng med en lidelse, som bestod ved optagelse i pensionsordningen eller ved seneste genoptagelse af pligtmæssig præmiebetaling, og som kunne antages at ville medføre invaliditet eller død.



### 10.2.0 Dækning ved sygdom (DVS)

For forsikrede, som ikke betaler præmie den 01.07.2007 eller senere, gælder reglerne i denne bestemmelse.

Forsikrede, som er optaget i pensionsordningen imellem det fyldte 50. år og 60. år, og som før det fyldte 60. år fratræder den stilling, som medførte pligtmæssig præmiebetaling på grund af erhvervsudygtighed, opretholder invalidesummen i 3 måneder efter fratrædelsen, såfremt forsikrede i hele perioden, indtil forsikredes erhvervsevne er varigt nedsat med mindst 2/3, er uafbrudt erhvervsudygtig på grund af sygdom.

### 10.3.0 Præmiefri dækning (PFD) i Pen-Sam Liv

For forsikrede, som ikke betaler præmie den 01.07.2007 eller senere, gælder reglerne i denne bestemmelse.

Forsikrede, som er optaget i pensionsordningen før det fyldte 50. år, er i de første 12 måneder efter ophør af pligtmæssig præmiebetaling eller berettigelse til pension omfattet af præmiefri dækning, således at forsikrede bevarer sine hidtidige rettigheder. Til dækning af risiko, administration m.v. i perioden sker fradrag i forsikringens opsparede værdi.

Den præmiefri dækning gælder dog længst til forsikrede fylder 67 år, eller til forsikrede har indsendt begæring om udbetaling af tilbagekøbsværdien og opfylder betingelserne for dette, eller til forsikrede har begæret forsikringen overført.

Efter ophør med betaling til fortsættelsesforsikring kan forsikrede efter nærmere af selskabet fastsatte regler i en periode være omfattet af præmiefri dækning.

Efter nærmere af selskabet fastsatte regler kan perioden med præmiefri dækning afkortes.

### 10.4.0 Opretholdt dækning

I de første 12 måneder efter, at præmiebetaling er ophørt, eller forsikrede ikke længere er berettiget til pension, bevarer forsikrede sine hidtidige rettigheder.

Forsikrede, som bliver syge senest 12 måneder efter at pligtmæssig præmiebetaling er ophørt, og som på grund af uafbrudt sygdom ikke kan være selvforsørgende i en stilling uden økonomisk kompensation, opretholder dog ret til PenSam førtidspension, eller individuel sum ved førtidspension, i 5 år efter, at pligtmæssig præmiebetaling er ophørt.

Den opretholdt dækning gælder dog længst, til forsikrede fylder 67 år, eller til forsikrede har indsendt begæring om udbetaling af tilbagekøbsværdien og opfylder betingelserne for dette eller har begæret forsikringen overført.

### 10.5.0 Nedsættelse af ægtefællepensionen

Hvis ægtefællen er mere end 20 år yngre end den forsikrede, nedsættes ægtefællepensionen med 2% for hvert år, hvormed aldersforskellen overstiger 20 år.