

Finanstilsynet  
Gl. Kongevej 74 A  
1850 Frederiksberg C

Stamholmen 151  
2650 Hvidovre  
Telefon 7012 4747  
Telefax 7012 4748

### Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

#### Brevdato

17. december 2007

#### Forsikringsselskabets navn

Skandia Livsforsikring A/S

#### Øverskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen

Anmeldelse af nye omkostningssatser i forbindelse med overgang til nettoprovision.

#### Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

I henhold til bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling § 14 a, stk. 2., må Skandia Livsforsikring A/S ikke længere udbetale provision eller andet vederlag til forsikringsmæglervirksomheder i forbindelse med etablering af forsikringsaftaler. Dog er der indført visse overgangsregler. Derfor anmelder selskabet nye omkostningssatser, for de ordninger, der er omfattet af § 14a, da disse fremover kun skal dække selskabets egne interne omkostninger.

Loven træder i kraft pr. 1. juli 2007, dog med visse overgangsregler, således at der på aftaler indgået før den 1. juli 2006 må udbetales provision frem til 1. juli 2011. Ved formidling af nye arbejdsmarkedspensionsordninger gælder endvidere, at forsikringsmæglervirksomheden ikke må modtage provision eller andet vederlag for nye aftaler

- a) indgået efter den 1. juli 2007, hvis den samlede præmie udgør 4 mio.kr. eller derover, samt
- b) indgået efter den 1. juli 2009, hvis den samlede præmie udgør 2 mio.kr. eller derover.

Nyt bonusregulativ og satsbilag vedlægges.

#### Lovgrundlaget

Der angives, hvilke/hvilken i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 - 2), om grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.

#### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives

Anmeldelsen træder i kraft pr. 15. december 2007.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ophæver selskabets tidligere anmeldte bonusregulativ og satsbilag.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrollberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

I henhold til bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling må selskaberne ikke længere udbetale provision eller andet vederlag til forsikringsmæglervirksomhed i forbindelse ved etablering af forsikringsaftaler. Loven træder i kraft pr. 1. juli 2007, dog med visse overgangsregler, således at der på aftaler indgået før den 1. juli 2006 må udbetales provision frem til 1. juli 2011. Ved formidling af nye arbejdsmarkedspensionsordninger gælder endvidere, at forsikringsmæglervirksomheden ikke må modtage provision eller andet vederlag for nye aftaler

- indgået efter den 1. juli 2007, hvis den samlede præmie udgør 4 mio.kr. eller derover, samt
- indgået efter den 1. juli 2009, hvis den samlede præmie udgør 2 mio.kr. eller derover.

I selskabets nuværende omkostningsstruktur er der taget højde for aflønning af forsikringsmæglervirksomheden i form af provision. Da denne aflønning fremover skal foregå direkte mellem kunden og forsikringsmæglervirksomheden for ordninger omfattet af §14a, ændres selskabets 2. ordens omkostninger af indskud og løbende præmie,  $OMKIND^2$  og  $OMKPRM^2$ , jf. vedlagte satsbilag. Derudover har selskabet valgt at indføre gebyr ved indskud, samt et fast månedligt gebyr, KR.BELOB, der trækkes fra forsikringstagers depot.

Selskabet har endnu ikke solgt ordninger, der er omfattet af §14a.

Satser for selskabets egen interne salgskanal vil blive anmeldt senest samtidig med, at de tages i anvendelse.

For visse større og administrativt lette ordninger underlagt overgangsbestemmelserne i bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling har selskabet valgt at give kunderne omkostningsrabat. På disse ordninger kan det forekomme, at selskabets etableringsomkostninger ikke afdrages fuldt ud inden for den i bekendtgørelsen foreskrevne 3 års periode. På vedlagte bilag, er der beregnet et estimat for, hvor stor en andel af etableringsomkostningerne, som selskabet forventer at skulle betale via egenkapitalen. Bilaget er vedlagt som "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Derudover kan det forekomme, hvor en forsikring genkøbes indenfor de første år af forsikringens løbetid, at der ikke er indbetalt nok til at dække selskabets etableringsomkostninger. I sådanne tilfælde vil selskabets egenkapital dække de manglende etableringsomkostninger. Beregninger for dette fremgår ligeledes af bilaget "Redegørelse i henhold til § 4, stk. 4".

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Udover de juridiske konsekvenser, som ændringen af lov om forsikringsvirksomhed har i forholdet mellem forsikringstager og forsikringsmægler, har ændringen ingen juridiske konsekvenser i øvrigt for forsikringstagerne.

**Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 - 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Selskabet kan ikke umiddelbart vurdere de samlede økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, da selskabet ikke på forhånd kender den omkostningsbelastning som forsikringsmæglervirksomheden belaster forsikringstagerne med. De omkostninger, som selskabet belaster forsikringstagerne med, falder, da disse omkostninger fremover kun skal dække selskabets egne omkostninger. Jf. vedlagte bonusregulativ og satsbilag.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet**

Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

De juridiske konsekvenser for selskabet er, at selskabet efterlever reglerne i lov om forsikringsformidling.

**Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet**

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

De økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser af de anmeldte forhold er, at selskabet fremover forventer en forbedring af selskabets omkostningsresultat, idet omkostninger til forsikringsmægler tidligere har udgjort en forholdsvis stor del af selskabets administrationsresultat.

Navn

Angivelse af navn

f. Charsten Christensen

Dato og underskrift

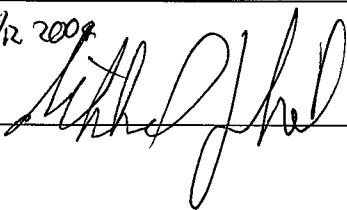
Navn

Angivelse af navn

Mikkel Jarbøl

Dato og underskrift

18/12 2009



## Bonusregulativ for Skandia Livsforsikring A/S

### 1. Indledning

#### 1.1. Grundlæggende forhold

Dette bonusregulativ beskriver dels regler for beregning af bonus, dels regler for anvendelse af bonus.

For så vidt angår reglerne for beregning af bonus, udgør disse en del af det i henhold til Lov om Finansiell Virksomhed til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag. De anførte satser anmeldes løbende til Finanstilsynet.

For så vidt angår reglerne for anvendelse af bonus, indgår disse i aftalegrundlaget mellem forsikringstageren og Skandia Livsforsikring A/S, men er ikke en del af det anmeldte tekniske grundlag.

Nærværende Bonusregulativ kan efter anmeldelse til Finanstilsynet ændres, således at ændringer også vil være gældende for allerede tegnede forsikringer. Allerede fordelt bonus berøres dog ikke heraf.

#### 1.2. Berettigelse til bonus

Nærværende bonusregulativ omfatter alle bonusberettigede forsikringer i Skandia Livsforsikring A/S.<sup>1</sup>

Således er livrenter uden ret til bonus, gruppelivsforsikring og syge-/ulykkesforsikring ikke omfattet af nærværende bonusregulativ.

Bonusretten er gældende i den periode, forsikringen er i kraft.

### 2. Forrentning

#### 2.1 Depotrente

Forrentning finder sted med depotrente, som indgår i bonusberegningen, jf. afsnit 4.

Depotrenten er gældende for 1 måned ad gangen, og anmeldes forud. Anmeldelse finder altid sted forud for et nyt kalenderår. Hvis der i løbet af kalenderåret ikke finder anmeldelse sted, er foregående måneds depotrente fortsat gældende.

Depotrenten kan være mindre end grundlagsrenten eller endog negativ.

---

<sup>1</sup>Forsikringer med ret til bonus er omfattet af forsikringsbetingelser nr. 94-14.

Det kan ved månedens udgang anmeldes en korrektion af den forud anmeldte depotrente. En sådan korrektion finder kun sted, såfremt udviklingen i selskabets formueafkast, solvens og/eller genkøbsbegæringer gør det nødvendigt.

Der fastsættes tillige en særlig depotrente, som anvendes for den del af en forsikrings reserve, der måtte være fritaget for pensionsafkastbeskatning.

## **2.2 Betaling for garanterede ydelser.**

Selskabet anmelder tilsvarende satsen for den betaling, som skal opkræves for rentegaranti. Betalingen vil afhænge af såvel det generelle renteniveau som den garanterede grundlagsrente.

## **3. Beregning og anvendelse af bonus**

### **3.1 Regler for bonustildeling og bonustilskrivning**

Bonus beregnes månedligt, og den over kalenderåret akkumulerede bonus, positiv eller negativ, tilskrives ved udløbet af kalenderåret i overensstemmelse med forsikringens indhold.

Bonusopsparing og bonustillægsydelser, jf. pkt. 3.1.1., etableres på særskilte, ugaranterede policedele.

#### **3.1.1 Bonustilskrivningen - anvendelsen af det årlige bonusbeløb**

- 1) For forsikringer, der alene omfatter livrenteydelser, hvilket er grundformer anført i beregningsgrundlagets punkt 11.5.1, anvendes bonusbeløb til køb af bonustillægsydelser af samme art, jf. punkt 4.2.2.
- 2) For øvrige forsikringer kan de fremtidige årlige bonusbeløb for hver grundform anvendes på en af følgende måder:
  - Bonusopsparing** – bonus anvendes som tilskrivning på en til den enkelte grundform knyttet bonusopsparingskonto.
  - Bonustillægsydelse** – bonus anvendes som indskud til en bonustillægsydelse af samme art, jf. punkt 4.2.2.

### **3.2 Udbetalingsregler for tilskreven bonus**

Udbetalingsreglerne afhænger af, hvorledes det tildelte bonusbeløb er aftalt anvendt. Den nedenfor i reglerne anførte procentsats X% svarer til den for selve forsikringen gældende reduktion af nettoreserven ved beregning af genkøbsværdien (ekskl. gebyr), jf. beregningsgrundlaget punkt 4.3.1 og 4.3.2.

Akkumuleret negativ bonus, herunder negativ nettoreserve ved de særskilte ugaranterede policedele, vil blive modregnet i hovedforsikringens nettoreserve ved genkøb. Ved udbetaling af ydelser i henhold til policen bortfalder en akkumuleret negativ bonus.

#### **3.2.1 Regler for bonus anvendt til køb af bonustillægsydelse**

I det omfang årlige bonusbeløb anvendes til køb af bonustillægsydelse, udbetales de etablerede tillægsydelse i tilfælde af dødsfald, invaliditet og udløb efter samme regler, som anført i policen for selve forsikringen.

Ved udbetaling af genkøbsværdi eller ophævelse på anden måde af forsikringsforholdet, udbetales genkøbsbonus for en tillægsforsikringsydelse som  $(100-X)\%$  af såvel tilhørende bonusnettoreserve opgjort på opgørelsestidspunktet som tildelt bonus fra seneste dato for tilskrivning af bonus og frem til opgørelsestidspunktet.

### 3.2.2 Regler for bonus anvendt til opsamling

I det omfang årlige bonusbeløb anvendes til opsparing ved siden af en forsikringsydelse, udbetales den tilskrevne bonus på forfaldne og samtidigt bortfaldende forsikringsydelse sammen med forfaldne forsikringsydelse i tilfælde af dødsfald, invaliditet og udløb efter samme regler som anført i policen for forfaldne forsikringsydelse.

Ved udbetaling af genkøbsværdi eller ophævelse på anden måde af forsikringsforholdet udbetales genkøbsbonus som  $(100-X)\%$  af såvel den tilskrevne bonus som tildelt bonus fra seneste dato for tilskrivning af bonus og frem til opgørelsestidspunktet.

## 4. Tekniske regler m.v.

### 4.1 Den årlige bonustilskrivning

Beregningen af den månedlige bonus - jf. 2.2 - sker efter følgende formler:

Det månedlige bonusbeløb  $b_t$  til tid  $t$  beregnes efter følgende formel (symbolforklaring er gengivet nedenfor):

Bemærk at nedenstående formler er efter fradrag af eventuelle omkostninger aftalt mellem forsikringsmægler og kunde.

$$b_t = V_t - N_t - OVF_t$$

$V_t$  beregnes rekursivt, idet værdien på tegningstidspunktet  $V_0$  alene udgøres af nettoreserven for forsikringsydelsen:

$$\begin{aligned} V_{t+\frac{1}{12}} = & V_t(1+i^2)^{\frac{1}{12}} \\ & + 1_{\{t^B>0\}}(1-OMKIND^2-INDSKUDSGEBYR)(I^B-STKIND-AMB)(1+i^2)^{\frac{1}{12}} \\ & + 1_{\{p>0\}}(1-OMKPRM^2)(p-STK^2-STYKRATE-AMB)(1+i^2)^{\frac{1}{12}} \\ & - KR.BELOB(1+i^2)^{\frac{1}{12}} \\ & - {}^2\mu^d(S^d-V_t)(1+i^2)^{\frac{1}{12}} \\ & - {}^2\mu^{ai}(S^{ai}-V_t)(1+i^2)^{\frac{1}{12}} \end{aligned}$$

$$- \mu^t R_t (1 + i^2)^{\frac{1}{2}}$$

### Symbolforklaring til formlerne ovenfor:

$V_t$	er nettoreserven for forsikringsydelsen med tillæg af såvel beregnet som allerede tilskreven bonus på tidspunktet t, samt fradrag for eventuelt fremført underskud.
$N_t$	er nettoreserven for forsikringsydelsen med tillæg af allerede tilskreven bonus på tidspunktet t, samt fradrag for eventuelt fremført underskud.
$R_t$	er nettoreserven for forsikringsydelsen og bonustillæggydelsen opdelt på de respektive grundlagsrenter.
$OVF_t$	er den overførte andel af forudbetalt præmie reduceret for omkostninger og eventuelt AMB på tidspunktet t.
$i^2$	er den aktuelle depotrente jf. punkt 2.1. Er en del af den samlede reserve for forsikringen friholdt for pensionsafkastbeskatning, tillægges $V_t$ en ekstra forrentning $V_t^f \left\{ (1 + {}^f i^2)^{\frac{1}{2}} - (1 + i^2)^{\frac{1}{2}} \right\},$ hvor $V_t^f$ er den friholdte del af reserven og ${}^f i^2$ er depotrenten for dele, der er friholdt for realrenteafgift.
$OMKIND^2$	er omkostningsbelastning på 2. orden af indskud, jf. satsbilag.
$I^B$	er bruttoindskud primo måneden til tid t. Hvis indbetalingen er sket med valør senere end den 1. i måneden reduceres forrentningen lineært pro rata.
$STKIND$	er eventuelt styktillæg på indskuddet, jf. beregningsgrundlagets punkt 4.1.2
$AMB$	er arbejdsmarkedsbidrag i det omfang, selskabet i henhold til loven om samme skal indeholde dette i den pågældende indbetaling.
$OMKPRM^2$	er omkostningsbelastning på 2. orden af præmie, jf. satsbilag.

$p$	er bruttopræmie indbetalingen primo måneden til tid $t$ . Hvis indbetalingen er sket med valør senere end den 1. i måneden reduceres forrentningen lineært pro rata.
$STK^2$	er det månedlige styktillæg, jf. satsbilag.
$STYKRATE$	er eventuelt stykratetillæg på ratepræmien, jf. beregningsgrundlagets punkt 4.1.1.
$KR.BELOB$	er det månedlige gebyr, jf. satsbilag.
$INDSKUDSGEBYR$	er gebyr, der opkræves ved indbetaling af indskud, jf. satsbilag.
${}^2\mu_x^d = hf^d f_x^d \mu_x^d$	er 2. ordens dødsintensitet for måneden til tid $t$ . $hf^d$ er en helbreds faktor, jf. satsbilag, der udtrykker det tillæg som manglende afgivelse af personlige helbredsoplysninger afføder. $f_x^d$ fremgår af satsbilag. $\mu_x^d$ fremgår af beregningsgrundlaget For forsikringer tegnet på to liv regnes tillige en tilsvarende risikopræmie på den medforsikredes liv.
${}^2\mu_x^{ai} = hf^{ai} f_x^{ai} ef_{(x)}^* \mu_x^{ai}$	er 2. ordens invaliditetsintensitet for måneden til tid $t$ . $hf^{ai}$ er en helbreds faktor, jf. satsbilag, der udtrykker det tillæg som manglende afgivelse af personlige helbredsoplysninger afføder. $f_x^{ai}$ fremgår af satsbilag. $ef_{(x)}$ er en erhvervsfaktor, som afspejler stillings/erhvervskombinationer med forøget invaliditetsrisiko, identisk med den i beregningsgrundlaget 1.3.0. fastsatte. ${}^*\mu_x^{ai}$ fremgår af beregningsgrundlaget.
$\mu^i$	er garantiintensiteten for rentegaranti med grundlagsrente $i$ . Denne beregnes ud fra det generelle renteniveau samt selskabets aktivsammensætning.
$S_t^d$	er den samlede hensættelse i tilfælde af forsikredes død til tid $t$ . I denne hensættelse indgår en eventuelt aftalt ugaranteret tillægsydelse, reservesikring, i form af hel eller delvis udbetaling af opsparet værdi. For forsikringer tegnet på to liv



regnes tillige den tilsvarende hensættelse i tilfælde af medforsikredes død.

$S_t^{ai}$  er den samlede hensættelse i tilfælde af forsikredes invaliditet til tid  $t$ .

#### **4.2 Bonustilskrivningen - anvendelsen af det årlige bonusbeløb**

Det årlige bonusbeløb beregnet efter punkt 5 anvendes som anført i punkt 3.1.1.

##### **4.2.1 Opsamling af bonus**

Når  $t$  er et bonustilskrivningstidspunkt opskrives den samlede tilskrevne bonus  $B_t$  med den samlede tildelte bonus siden seneste tilskrivningstidspunkt  $T$ :

$$B_t = B_T + b_t$$

$B_t$  vil dog aldrig kunne blive mindre end  $B_T$ . Hvis  $b_t$  bliver negativ, fremføres underskud til dækning i fremtidige bonustilskrivninger.

##### **4.2.2 Opskrivning af forsikringsydelse ved køb af bonustillæggsforsikring**

Det årlige bonusbeløb efter fradrag af eventuelt fremført underskud fra tidligere år anvendes, såfremt det er positivt, som nettoindskud til køb af en bonustillæggsydelse af samme art som hovedforsikringen. Bonustillæggsydelsen købes på den grundlagsrente, der er gældende på tidspunktet for tilskrivningen. Hvis bonusbeløbet efter fradrag af eventuelt fremført underskud fra tidligere år fortsat er negativt, fremføres det samlede underskud til dækning i fremtidige bonustilskrivninger.

## **5. Ikrafttræden**

Dette bonusregulativ træder i kraft 17. december 2007 og erstatter tidligere bonusregulativer.

**0. Notation**

Når der i dette bilag er anført en sats under en dato, vil satsen være gældende fra og med den nævnte dato.

Alle satser, der ikke er %'er, er beløb udtrykt i DKK.

For forsikringer tegnet i NOK anvendes samme beløbsstørrelser.

**1. Rente****1.1. Tegningsgrundlagets rente, ref. beregningsgrundlag 2.4.0.**

rente i % p.a.	01-01-01
teknisk rente	2,0%
opgørelsesrente	1,5143%

**1.3. Depotrente, ref. bonusregulativ 1.2.**

rente i % p.a.	01-01-07	01-01-06	01-01-05	01-01-04
depotrente før afgift	6,5%	5,9%	5,9%	5,9%
depotrente efter afgift	5,5%	5,0%	5,0%	5,0%

rente i % p.a.	01-03-03	01-01-03	01-09-02	01-01-02	01-01-01
depotrente før afgift	5,9%	6,5%	6,5%	7,1%	11,5%
depotrente efter afgift	5,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%

**1.4. Betaling for rentegaranti, ref. bonusregulativ 1.3.**

Tegningsgrundlag		
teknisk rente	opgørelsesrente	Sats i % p.a.
2,0%	1,5143%	0,00%

**2. Omkostninger****2.1. OMKPRM<sup>2</sup>, ref. bonusregulativ 5.2.**

Der henvises til afsnit 4.

**2.2. STK(m), ref. beregningsgrundlag 4.1.1.**

m	01-01-01
1	600
2	300

4	150
12	50

2.3.  $STK^2$ , ref. bonusregulativ 4.1.

	01-01-07	01-01-06	01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-02	01-01-01
månedlig sats	49	47	46	45	44	43	42

For forsikringer med præmiebetaling i henhold til overenskomst mellem på den ene side forsikrings-selskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren, samt for forsikringer med en årspræmie, der mindst udgør *MIN-PRÆMIE* bortfalder  $STK^2$ . *MIN-PRÆMIE* er angivet i afsnit 2.5.

2.4. *STYKRATE*, ref. beregningsgrundlag 4.1.1.

01-01-01
0

2.5. *MIN-PRÆMIE*, ref. beregningsgrundlag 4.1.1.

01-01-01
9.000

2.6. *OMKIND*, ref. beregningsgrundlag 4.1.2.

<i>OMKIND</i>
11%

2.7.  $OMKIND^2$ , ref. bonusregulativ 5.2.

Ved indskud modtaget fra andet selskab iht. *Overførselsreglerne*, eller ved PBL §41 overførsel før forsikredes 60. år er  $OMKIND^2 = 0\%$ .

2.8. *STKIND*, ref. beregningsgrundlag 4.1.2.

01-01-07	01-01-06	01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-01
1.160	1.130	1.100	1.080	1.060	1.008

2.9. *MIN-INDSKUD*, ref. beregningsgrundlag 4.1.2.

01-01-01
18.000

2.10. *GEBYR-B*, ref. beregningsgrundlag 4.3.3.

01-01-07	01-01-06	01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-02	01-01-01
1.380	1.340	1.310	1.280	1.260	1.230	1.200

Ved overførsel til andet selskab iht. *Overførselsreglerne*, eller i forbindelse med leverandørskifte ved obligatorisk pensionsordning, eller ved overførsel til Skandia Link Livsforsikring A/S i forbindelse med fælles pensionsoverenskomster (dog højst 1 gang pr. kalenderår) er *GEBYR-B* = 0%.

2.16. INDSKUDSGRÆNSE-B, ref. beregningsgrundlag 4.3.2.

01-01-06
10.000.000

2.17. KR.BELOB, ref. bonusregulativ 4.1.

	01-12-07
månedlig sats	10

KR.BELOB udgør selskabets månedlige administrationsgebyr, der opkræves fra kundens forsikring, så længe denne er gældende.

KR.BELOB = 0 for ordninger, der ikke er omfattet af reglerne i Bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling §14a.

### 3. Risiko

3.1. Helbreds faktor, ref. Bonusregulativ 5.1.

	01-01-02 helbredsregler 2002	01-01-02 gamle helbredsregler	01-01-01
$hf^d = hf^{ai} =$	1,00	1,20	1,20

3.2. Erhvervsfaktor, ref. Bonusregulativ 5.1.

Erhvervsfaktor  $ef_{(x)}$  er angivet i appendix.

3.3. 2. ordens dødelighedsfaktor, ref. Bonusregulativ 5.1.

2. ordens dødelighedsfaktoren,  $f_x^d$ , afhænger af fortegnet for den samlede forsikrings risikosum ved død:  $S^d - V_t$ , og af forsikredes alder  $x$ .

Unisex faktorer anvendes for forsikringer, hvor indbetaling er eller har været foretaget af arbejdsgiver. Ellers anvendes kønsopdelte faktorer.

Indtil 31.12.2003	Unisex	Mænd	Kvinder
Positiv risikosum	$0,075 + 0,025x$	$0,032x$	$0,3+0,013x$
Negativ risikosum	$-0,100 + 0,018x$	$-0,100 + 0,021x$	$0,012x$
Fra 01.01.2004	Unisex	Mænd	Kvinder
Positiv risikosum	$0,075 + 0,020x$	$0,026x$	$0,3+0,009x$
Negativ risikosum	$-0,100 + 0,018x$	$-0,100 + 0,021x$	$0,012x$

**3.4. 2. ordens invaliditetsfaktor, ref. Bonusregulativ 5.2.**

Invaliderente og præmiefritagelse	$\min\left\{1; \frac{20+x}{80}\right\}$
Invalidesum og -rater	1

$f_x^{ai}$  bestemmes ved faktoren i ovenstående tabel multipliceret med nedenstående faktor, hvor indgangen er bestemt som ved pkt. 3.3.

	Unisex	Mænd	Kvinder
50-67 $\mu^{ai}$	13,3333%	12%	20%
67- $\mu^{ai}$	43,3333%	42%	56%

Således bliver 2. ordens invalideintensiteten bestemt som

$$^{*-} \mu^{ai} = f_x^{ai} \mu^{ai}$$

**3.5. 2. ordens invaliditetsfaktor, ref. Bonusregulativ 5.2., til anvendelse ved solidarisk dækning.**

Ved beregning af præmie for solidarisk dækning modificeres den under pkt. 3.4., i anden tabel, angivne sats for  $^{50-67} \mu^{ai}$ , unisex, til

$$0,3 - \frac{\min\{\max\{PG_x; 200.000\}; 400.000\}}{1.500.000},$$

hvor  $PG_x$  er den pensionsgivende årsløn.

**3.6. Risikosumgrænser for afgivelse af lægeattest, ref. bilag om helbredsoplysninger**

	01-01-07	01-01-06	01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-02
basisbeløb	340.000	330.000	325.000	315.000	310.000	305.000

**4. Omkostningsbelastning af præmie og indskud**

**4.1. Forsikring tegnet i henhold til overenskomst mellem på den ene side forsikrings-selskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren**

Omkostningsbelastningen for præmie og indskud afhængig af ordningens præmievolumen. Hvert år pr. 1. oktober måles summen af præmier og indskud, ekskl. arbejdsmarkedsbidrag, ekskl. indskud iht. pkt. 2.11., for de forløbne 12 måneder. Hvis ordningen har været i kraft mindre end 12 måneder forhøjes summen pro rata til et tilsvarende årsbeløb. For det følgende kalenderår fastsættes belastningen, for såvel  $OMKIND^2$  som  $OMKPRM^2$  til følgende:

Årlig præmie-/indskudsvolumen	
-------------------------------	--

Fra og med	Indtil	Omkostnings-%
0	60.000	5,5%
60.000	600.000	5,0%
600.000	1.500.000	4,5%
1.500.000	6.000.000	4,0%
6.000.000		3,5%

Disse belastninger formindskes med ½%-point eller forøges med ½%-, 1%- eller 1½%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet.

Hvis arbejdsgiveren betaler et bidrag til tredjepart for ordningens service-ring, aftalt i overenskomsten, reduceres belastningen svarende til værdien af de pågældende bidrag, dog højst den for selskabet sparede omkostningsudgift.

Herefter er belastningen for den enkelte forsikrede dog højst den sats, der fremgår af pkt. 4.2.

For ordninger omfattet af reglerne i Bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling §14a gælder følgende:

Omkostningsbelastningen for præmie afhænger af ordningens præmievolumen. Hvert år pr. 1. oktober måles summen af præmier, ekskl. arbejdsmarkedsbidrag, for de forløbne 12 måneder. Hvis ordningen har været i kraft mindre end 12 måneder, forhøjes summen pro rata til et tilsvarende årsbeløb. For det følgende kalenderår fastsættes belastningen, for  $OMKPRM^2$  til følgende:

Årlig præmievolumen		
Fra og med	Indtil	Omkostnings-%
0	60.000	3,00%
60.000	180.000	2,50%
180.000	360.000	2,00%
360.000	600.000	1,50%
600.000	1.000.000	1,25%
1.000.000		0,75%

Disse belastninger formindskes med ¼%-point eller forøges med ¼%- eller ½%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet.

$OMKIND^2$  sættes til 0,00%. Dog trækkes et indskudsgebyr af størrelsesordenen GEBYR-B ved indbetaling af indskud.

Derudover trækkes et indtegningsgebyr ved oprettelse af forsikringen, som udgør 1.200 kr. pr. medarbejder i ordninger med under 100 ansatte og 600 kr. i ordninger med 100 ansatte eller derover. Det er kun ordninger, hvor en medarbejder ansat af Skandia har vejledt ved indtegningen, der belastes med et indtegningsgebyr.

**4.2. Andre forsikringer**

Omkostningsbelastningen for præmie og indskud er afhængig af summen af månedens forudsatte præmieindbetaling på årsbasis (ved andet præmieforfald end årligt omregnes pro rata) og omkostningsbelastede indskud, ekskl. arbejdsmarkedsbidrag.

Ved forsikring, der er videreført fra en ordning beskrevet i pkt. 4.1., reduceres belastningen som angivet.

Belastningen, for såvel *OMKIND*<sup>2</sup> som *OMKPRM*<sup>2</sup> er følgende

Månedens årspræmie + indskud		Tegningsdato efter 2002	Tegningsdato før 2003	Videreførsel
Fra og med	Indtil	Omkostnings-%	Omkostnings-%	Omkostnings-%
0	18.000	10,0%	10,0%	8,0%
18.000	24.000	8,0%	8,0%	7,0%
24.000	30.000	7,0%	7,0%	6,5%
30.000	36.000	6,0%	6,0%	6,0%
36.000	42.000	6,0%	5,5%	5,5%
42.000	48.000	6,0%	5,0%	5,0%
48.000	60.000	6,0%	4,5%	4,5%
60.000	90.000	5,0%	4,0%	4,0%
90.000	180.000	4,0%	3,5%	3,5%
180.000		3,5%	3,0%	3,0%

Disse belastninger formindskes med forøges med ½%-, eller 1%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet. For indskud over 1 mio. kr. kan omkostningsbelastningen reduceres yderligere under hensyntagen til Skandias faktiske omkostninger ved oprettelse og forvaltning af policen.

For ordninger omfattet af reglerne i Bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling §14a gælder følgende:

Omkostningsbelastningen for præmie og indskud er afhængig af summen af månedens forudsatte præmieindbetaling på årsbasis (ved andet præmieforfald end årligt omregnes pro rata), ekskl. arbejdsmarkedsbidrag.

Belastningen, for såvel *OMKIND*<sup>2</sup> og *OMKPRM*<sup>2</sup> er følgende:

Årlig præmie-/indskudsvolumen		
Fra og med	Indtil	Omkostnings-%
0	60.000	7,50%
60.000	180.000	4,50%
180.000	360.000	3,50%
360.000	600.000	3,50%
600.000	1.000.000	3,50%
1.000.000		3,50%

Disse belastninger formindskes med forøges med 1/4%-, eller ½%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet.

*Bilag 2 til anmeldelse af 17. december 2007*

Derudover trækkes et indskudsgebyr af størrelsesordenen GEBYR-B ved indbetaling af indskud.



## 5. Erhvervsfaktor

Erhverv \ Arb.art.	Selvstændig	Kontor	Faglært	Ufaglært	Uspecificeret
Landbrug	1,5	1,5	2,0	2,5	2,5
Gartneri m.v.	1,5	1,0	2,0	2,0	2,0
Skovbrug og Jagt	2,5	1,5	3,5	3,5	3,5
Fiskeri	2,5	1,5	3,0	3,0	3,0
Råstofudvinding	2,0	1,5	2,5	2,5	2,5
Slagte- og fiskeindustri	2,0	1,0	2,0	2,0	2,5
Mejeri og Grønt	1,5	1,0	1,5	2,0	2,0
Brødfabrik m.v.	1,5	1,5	2,0	2,0	2,0
Næringsmiddelindustri i øvrigt	1,5	1,0	1,5	2,0	2,0
Drikkevareindustri	2,0	1,5	2,0	2,5	2,5
Tobaksfabrik	2,0	1,5	2,5	2,5	2,5
Tekstilindustri m.v.	1,5	1,0	1,5	2,5	2,5
Træ- og grafisk industri	1,5	1,0	1,5	2,0	2,0
Kemisk industri m.v.	1,5	1,0	2,0	2,0	2,0
Stenindustri, jernværk m.v.	1,0	1,0	2,0	2,5	3,0
Maskinindustri m.v.	1,5	1,0	1,5	2,5	2,5
Transportindustri	2,0	1,0	2,0	3,0	3,0
Elektroindustri m.v.	2,0	1,0	2,0	2,0	2,0
Elforsyning m.v.	1,0	1,0	1,5	2,0	2,0
Off. bygge- og anlægsv.	2,5	1,5	2,0	2,5	3,0
Entreprenør m.v.	2,5	1,0	2,0	2,5	2,5
Murerforretning	1,5	1,5	2,0	2,5	2,5
Tømrer og snedker	1,0	1,0	1,5	3,5	3,5
Malerforretning	3,0	2,5	4,5	5,0	5,0
VVS-installatør m.v.	1,0	1,0	1,5	2,0	2,0
Engroshandel	1,5	1,0	1,5	2,0	2,0
Detailhandel	1,5	1,0	2,0	2,0	2,0
Restaurant og hotel	2,0	2,0	3,0	3,0	3,0
Marketerier m.v.	2,5	1,0	2,5	2,5	2,5
Jernbaner	2,0	2,0	2,5	3,5	3,5
Busdrift	2,0	2,0	2,5	2,5	2,5
Taxikørsel m.v.	2,0	2,0	3,5	3,5	3,5
Fravognmand	1,5	1,5	2,5	2,5	2,5
Søtransport m.v.	2,0	1,5	2,5	3,0	3,0
Havne m.v.	3,0	2,0	4,0	4,5	4,5
Lufttransport	1,0	1,0	1,5	2,5	2,5
Lufthavne m.v.	1,0	1,0	1,5	1,5	1,5
Anden transport	2,0	1,0	2,0	2,5	2,5
Post og tele	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
Bank og forsikring m.v.	1,5	1,0	3,0	3,0	3,0
Ingeniørvirksomhed m.v.	1,0	1,0	1,0	1,5	1,5
Stat	1,0	1,0	1,5	2,5	2,5
Politi og retsvæsen	1,0	1,0	1,5	2,0	2,0
Forsvar og civilforsvar	1,0	1,0	1,5	2,5	2,5
Amt og kommune	2,0	1,5	5,0	5,0	5,0
Kloakvæsen m.v.	2,0	1,5	3,0	3,0	3,0
Rengøring m.v.	2,0	2,0	2,5	2,5	2,5
Undervisning	1,0	1,0	2,5	2,5	2,5
Hospitaler	1,5	1,0	2,5	2,5	4,5
Sundhedsvæsen i øvrigt	1,0	1,0	1,0	2,0	2,0
Velfærdsinstitutioner	1,5	1,5	4,5	4,5	4,5
Sport og forlystelser	1,5	1,0	2,0	2,5	2,5
Autoreparation	2,5	1,5	2,0	4,0	4,0
Vaskerier m.v.	1,0	1,5	2,0	2,0	2,0
Frisørvirksomhed	1,0	1,0	1,0	1,5	1,5
Reparation i øvrigt	1,5	1,0	2,0	2,5	2,5

## 6. Andre forhold

### 6.1. Egetbehold, ref. Beregningsgrundlag 13.0.0.

Samlet egetbehold ved katastrofe for død, invaliditet og kritisk sygdom:

Beskrivelse	Betegnelse	Værdi
Antal samtidige fors.beg.	NUM-CAT	3
Samlet egetbehold til CAT-genf.	LIMIT-CAT	6.500.000
Maks. CAT-genf.	MAX-CAT	206.500.000

Egetbehold ved Excess of loss:

Dækningsart	Betegnelse	Egetbehold
Invaliditet	LIMIT-AI-LOW	1.500.000
Invaliditet	LIMIT-AI-HIGH	40.000.000
Død	LIMIT-D-LOW	1.500.000
Død	LIMIT-D-HIGH	40.000.000
Agg.deductible	LIMIT-AGG.DED.	12.000.000

### 6.2. Grænse for kollektivt bonuspotentiale, ref. anmeldelse af kontribution.

Betegnelse	Øvre grænse
$K_2$	0,1

### 6.3. Rente af skyggekonto, ref. anmeldelse af kontribution.

rente i % p.a.	01-01-03
	8,5%