

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

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

Brevdato

29. juni 2007

Forsikringselskabets navn

Skandia Livsforsikringselskab A A/S

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændrede principper for genforsikring

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Principperne for genforsikring af selskabets risikodækninger er blevet ændret med virkning fra 1. maj 2007. Formålet hermed har været at reducere den samlede forsikringsrisiko i Skandia samt at forenkle genforsikringsprogrammet.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen sker i henhold til nr. 3) i § 20, stk. 1 i Bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Ændringerne træder i kraft med virkning pr. 1. maj 2007.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer genforsikringsprincipperne anmeldt 29. december 2007.

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 kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Der er foretaget følgende ændringer:

- Generel reduktion af egetbehold på Excess of Loss-kontrakten og på Catastrophe-kontrakten

- Indførelse af aggregate deductible på Excess of Loss-kontrakten, hvorefter der kun udbetales erstatning, hvis det samlede erstatningsbeløb overstiger en nedre grænse
- Skandia Lifeline Danmarks ulykkesporteføje inkluderes i genforsikringsprogrammet.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser 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.

Ændringerne har haft til formål at reducere selskabets samlede forsikringsrisiko for egen regning for at få en mere stabil udvikling i risikoresultatet.

Ændringerne medfører automatisk større genforsikringspræmier, men forventet også større erstatninger.

Da den indtjeningsmargen, genforsikringspartneren indregner i sin præmie, i et vist omfang er proportional med dækningsomfanget, bør det i forventning medføre et let reduceret skaderesultat for egen regning fremover.

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."

Uændret i forhold til tidligere.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

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

Se ovenfor under "Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne". Der er supplerende vedlagt en vurdering af de økonomiske konsekvenser i bilag.

Navn

Angivelse af navn

Mikkel Jærbøl

Dato og underskrift

29. juni 2007

Navn

Angivelse af navn

Charsten Christensen

Dato og underskrift

29. juni 2007

Bilag til anmeldelse af 29. juni 2007 for Skandia Livsforsikring A A/S

Genforsikringspræmien stiger fra ca. 3 MDKK til skønnet 9 MDKK. Genforsikringsselskabets og genforsikringsmæglerens loading udgør i omegnen af 15%. Hermed vil det forventede risikoresultat for egen regning alt andet lige blive reduceret med 0,9 MDKK.

Dette modsvares af en forventet mere stabil udvikling i risikoresultatet for egen regning.

Beregningsgrundlag for Skandia Livsforsikring A A/S

0.0.0. Indledning

0.1.0. Forsikringsbestanden

Selskabets bestand består overvejende af forsikringer etableret på grundlag med høj rentefod. Bonus anvendes til garanterede forhøjelser, der er ikke kursværn ved beregning af genkøbsværdi og bonusregulativet anfører en betaling for rentegaranti.

Forsikringerne er således omfattet af såvel ydelses- som rentegaranti.

Nytilgangen til selskabet forventes at være meget begrænset fra 2001.

0.2.0. Overførselsaftaler

Skandia Livsforsikring A A/S har tilsluttet sig Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en forsikrets overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger) "Jobskifteaftalen".

I tilfælde af jobskifte, hvor ovenstående regler ikke kan finde anvendelse, gælder de overførselsregler, der er gengivet i Finanstilsynets beretning for 1988, Bilag 2, side 12-15.

Skandia Livsforsikring A A/S har tilsluttet sig Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelser m.v. Det skal dog bemærkes, at anvendelse af disse regler forudsætter, at der ikke sker en tilsidesættelse af de generelle principper i Lov om Finansiell Virksomhed. Således skal det ved en aktuar-mæssig vurdering kunne godtgøres, at der ved overførsel ikke sker en udvælgelse til væsentlig ugunst for selskabets øvrige forsikrede.

Det samlede kompleks af regler betegnes her "*overførselsaftalerne*".

Den værdi, der vil kunne overføres, udgør det største beløb af følgende:

1. Den retrospektive hensættelse for hver forsikring, $D_x(t)$, jf. anmeldelse af Livsforsikringshensættelser opgjort til markedsværdi for Skandia Livsforsikring A A/S
2. Nettoreserven på tegningsgrundlaget, jf. nærværende beregningsgrundlag.

1.0.0. RISIKOELEMENTER

x betegner fyldt alder for en mand

y betegner fyldt alder for en kvinde

z betegner fyldt alder for en mand eller 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

Der benyttes følgende dødelighedstavler

gældende fra	01-04-00	01-07-99	tidligere
mænd	G00M	G82M	G82M
kvinder	G00K	G82K	G82K
unisex	G00U	G82U	anv. ikke

Unisex anvendes ved indgåelse af forsikringsaftale omfattet af Lov om ligebehandling af mænd og kvinder inden for de erhvervstilknyttede sikringsordninger.

μ betegner dødsintensiteten.

1.2.1. G82M

$$\mu_x = 0,0005 + 10^{5,88 + 0,038x - 10}$$

1.2.2. G82K

$$\mu_y = 0,0005 + 10^{5,728 + 0,038y - 10}$$

1.2.3. G82U

$$\mu_z = 0,00025 + 10^{6,3 + 0,027z - 10}$$

1.2.4. G00M

$$\mu_x = 0,0005 + 10^{5,4 + 0,042x - 10}$$

1.2.5. G00K

$$\mu_y = 0,0005 + 10^{5,1 + 0,043y - 10}$$

1.2.6. G00U

$$\mu_z = 0,0005 + 10^{5,3+0,0424z-10}$$

1.3.0. Normal invaliditet

Der benyttes følgende invaliditetstavler

Gældende fra	01-04-00	01-07-99	tidligere
Mænd	GA82U	GA82U	GA82M
Kvinder	GA82U	GA82U	GA82K
Unisex	GA82U	GA82U	anv. ikke

μ^{ai} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

μ^{ad} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

μ^{id} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

Ved tarifiering anvendes erhvervsfaktor $ef_{(x)}$, jf. satsbilag, som afspejler stillings/erhvervscombinationer med forøget invaliditetsrisiko, således at μ_x^{ai} ved beregning af nettopassiv og præmiebetalingsrente erstattes af $ef_{(x)}\mu_x^{ai}$.

Den beskrevne invaliditet omfatter dækning ved invaliditetsgrad over 1/2.

1.3.1. GA82M

$$\mu_x = 0,0004 + 10^{4,54+0,060x-10}$$

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

1.3.2. GA82K

$$\mu_y = 0,0006 + 10^{4,71609+0,060y-10}$$

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

1.3.3. GA82U

$$\mu_z = 0,0006 + 10^{4,71609+0,060z-10}$$

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

1.4.0. Kollektive børnerenter

1.4.1. Risikoelementer for kollektive børnerenter med unisex forsørger

"Forældreintensitet"

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

1.5.0. U74-livrenter

1.5.1. Risikoelementer for livrenter uden ret til bonus

Risikoelementerne er identiske med de ved tegningen gældende, i henhold til fællesgrundlaget herfor.

2.0.0. RENTE

2.1.0. Teknisk rente

Den tekniske rente betegnes i det følgende $i\%$ p.a.

2.2.0. Kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg

Kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg fastsættes som en reduktion af rentestyrken på $\frac{i+5}{10} \log \frac{1,050}{1,045}$, dog mindst $\log \frac{1,050}{1,045}$, hvor $i\%$ er den valgte tekniske rente.

2.3.0. Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten, den tekniske rente reduceret med det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg, anvendes ved beregning af nettopassiver jfr. pkt. 3.1.0. og præmiebetalingsrenter jfr. pkt. 3.2.0.

2.4.0. Tegningsgrundlag

Tegningsgrundlaget anvendes til tarifiering af police, dvs. fastsættelse af ydelser og præmier, samt til fastsættelse af genkøbsværdier. Renten i de anvendte tegningsgrundlag fremgår af Satsbilaget.

2.5.0. Omregningsgrundlag

Indtil 01.01.1996 kunne forsikrede, ved påbegyndelse af aktuel udbetaling, vælge en forhøjet startydelse ved anvendelse af en omregningsrente. Ved denne omregning blev startydelsen garanteret, mens efterfølgende forøgelser, jf. bonusregulativet, ikke er garanterede.

Den højeste omregningsrente, udtrykt som teknisk rente, blev 16% p.a.

2.6.0. Opgørelsesgrundlag

Markedsværdirenten, jf. anmeldelse af Livsforsikringhensættelser opgjort til markedsværdi for Skandia Livsforsikring A A/S, fastsættes som følgende andel af den af Finanstilsynet til enhver tid gældende 10-årige diskonterings-sats, således som denne er fastsat på den offentliggjorte rentekurve:

For forsikringer tegnet på U74-grundlag: 95%/85%.

For øvrige forsikringer: 95%¹.

2.7.0. Grundlag for bonusydelser

Bonusopsparingskonti er alene retrospektivt defineret, og har en garanteret

¹ Begrundelsen for anvendelsen af 5% reduktion kan henføres til de forhold, der begrundede den tidligere gældende samme generelle reduktion.

Bilag 1 til anmeldelse af 29. juni 2007

rente på 0% p.a. Livsforsikringshensættelsen er altid saldoen på bonusopsparringskontoen.

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 valutaenhed præmiebetaling.

3.3.0. *Kontinuert nettopræmie*

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

3.4.0. *Nettoinds kud*

Nettoinds kuddet I^N bestemmes som nettopassivet ved tegningen.

3.5.0. *Nettoreserve*

Nettoreserven beregnes som nettopassivet med fradrag af nettoaktivet, idet der ved nettoaktivet forstås den kontinuerte nettopræmie multipliceret med præmiebetalingsrenten.

I tilfælde af invaliditet foretages en individuel bedømmelse af sandsynlighederne for at forsikrede 5 år fra bedømmelsen vil befinde sig i en eller flere af følgende tilstande

- a) Varigt invalid med invaliditetsgrad på 2/3 eller derover
- b) Rask
- c) Død

For hver af de 3 tilstande angives sandsynlighed 0%, 25%, 50%, 75% eller 100%, således at summen er 100%.

Nettoreserven beregnes herefter som summen af de pågældende sandsynligheder multipliceret med henholdsvis

- a) Nettopassivet
- b) Nettoreserven i eventuel tilstand med tillæg af 2 multipliceret med summen af invaliditetsbetingede årlige ydelser
- c) Nettoreserven i eventuel tilstand med tillæg af 2 multipliceret med summen af invaliditetsbetingede årlige ydelser

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.

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

4.1.1. Bruttopræmie

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

$$\frac{p}{m}^{(m)} = \frac{\pi}{0,89 m} \frac{a \bar{1}}{a \bar{1}}^{(12)} + STK(m) + STYKRATE,$$

hvor $\frac{a \bar{1}}{a \bar{1}}^{(m)}$ er beregnet med den til $i\%$ svarende opgørelsesrente, dog med opgørelsesrente 9% p.a. ved teknisk rente 5% p.a.

$STK(m)$ og $STYKRATE$ fra 01.07.1994 er anført i *Satsbilag*. For forsikringer tegnet før 01.07.1994 er de tidligere anmeldte tillæg gældende.

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

For forsikringer tegnet i henhold til overenskomst mellem på den ene side forsikringssselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren bortfalder $STK(m)$ og $STYKRATE$, medmindre det drejer sig om ordninger med stærkt risikoprægede forsikringer og den enkelte forsikrings årspræmie er mindre end 4.000 kr.

4.1.2. Bruttoindskud

Bruttoindskuddet I^B beregnes ved

$$I^B = \frac{1}{(1 - OMKIND)} I^N + STKIND.$$

$OMKIND$ og $STKIND$ fremgår af *Satsbilag*.

Styktillægget $STKIND$ anvendes ved nyttegning af forsikring uden præmiebetaling, hvor bruttoindskuddet - excl. evt. styktillæg - er mindre end 10.000 kr.

Styktillægget $STKIND$ er 0 (nul) i andre tilfælde.

4.2.0. Fripolice

4.2.1. Fripolice for forsikringer tegnet før 01.07.1994

Fripolice beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens nettoreserve.

Fripolice sættes dog til 0 (nul), dersom tilbagekøbsværdien ikke er positiv på omregningstidspunktet, jf. pkt. 4.3.1.

4.2.2. Fripolice for forsikringer tegnet efter 30.06.1994

Fripolice beregnes således, at nettopassivet af denne bliver lig med forsikringens tilbagekøbsværdi.

Ved omregning til delvis fripolice anvendes normalt reglen, at nettoreserve før omregning er lig med nettoreserve efter omregningen. Men i de tilfælde, hvor den løbende årspræmie nedsættes med 80% eller mere, kan selskabet forlange, at policen deles i en ren fripolice / evt. tilbagekøb og en fortsættende police med præmiebetaling etableret som nytægning.

4.3.0. Tilbagekøb

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 nettopassiv 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 et grundbeløb, på 5.300 kr. årligt, reguleret efter personskattelovens § 20, eller sum over 10 gange førstnævnte beløb.

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

- A. Tilbagekøb straks ved fratræden kan ske hvis:
1. Tilbagekøbsværdien tilfalder Arbejdsgiveren i henhold til lov nr. 310 af 09.06.1971 med senere ændringer.
 2. Forsikrede emigrerer.
 3. Forsikrede får ansættelse som tjenestemand. Tilbagekøb kan ske i det omfang, tilbagekøbsværdien overføres til staten eller kommunen som betaling for tillæggelse af pensionsalder.

- B. Tilbagekøb mellem 1 og 2 år efter fratræden kan ske, hvis forsikrede på tilbagekøbstidspunktet:
1. Ikke er pensioneret eller fyldt 67 år
 2. Ikke er tjenestemand eller tjenstemandsaspirant
 3. Ikke er og ikke skal optages i en pensionsforsikringsordning eller i en pensionskasse,
- samt -
 4. Ikke har ansættelse i en stilling, hvor arbejdsgiveren vil deltage i præmiebetalingen på den medbragte police.
- C. Overførsel efter reglerne anført under pkt. 4.3.4.a.

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

4.3.1. Tilbagekøbsværdi for forsikringer

Tilbagekøbsværdien beregnes som nettoreserven reduceret med en procentdel heraf. – Den fradragne procentdel udgør følgende:

- 20% i første, andet og tredje forsikringsår;
- 15% i fjerde forsikringsår;
- 12% i femte forsikringsår;
- 10% i sjette forsikringsår;
- 8% i syvende forsikringsår;
- 6% i ottende forsikringsår;
- 4% i niende forsikringsår
- og 2% i tiende og følgende forsikringsår indtil alder 59 år.

Fra og med alder 59 år bortses fra antal forsikringsår, forsikringen har været i kraft, og den fradragne procentdel udgør:

- 1% ved alder 59 år,
- 0% ved alder 60 år og derover.

Dog gælder følgende undtagelser:

- a) Tilbagekøbsværdien af en fripolice, omregnet til fripolice efter pkt. 4.2.2., udgør 100% af dennes nettoreserve på tilbagekøbstidspunktet.
- b) Tilbagekøbsværdien af en ren indskudsforsikring udgør 100% af nettoreserven på tilbagekøbstidspunktet – jf. beregning af bruttoindskud under pkt. 4.1.2.
- c) Tilbagekøbsværdien af en forsikring etableret ved kombination af præmiebetaling og betaling af indskud beregnes ved pro rata opdeling af nettoreserven i delreserver svarende til henholdsvis summen af indbetalte præmier og summen af indbetalte indskud.
 - Tilbagekøbsværdien for delreserven svarende til summen af indbetalte præmier beregnes efter hovedreglen anført ovenfor.
 - Tilbagekøbsværdien for delreserven svarende til summen af

indskudsbeløb beregnes efter undtagelsen under pkt. b).

4.3.3. Generelle regler ved tilbagekøb

For etlivsforsikringer er alder forsikredes fyldte alder på tilbagekøbstidspunktet. For tolivsforsikringer, hvor der kan udløses ydelser ved mere end en persons død eller invaliditet, er alder den ældste forsikredes fyldte alder på tilbagekøbstidspunktet. For andre tolivsforsikringer er alder forsørgerens fyldte alder på tilbagekøbstidspunktet.

Ved tilbagekøb af en forsikring, hvor forsikringsbegivenheden er indtrådt ved dødsfald eller ved forsikringstidens udløb, og hvor forsikringen kun indeholder ydelser, hvis udbetaling ikke er betinget af, at nogen personer er i live, er tilbagekøbetsværdien lig forsikringens nettoreserve.

Særregel ved tilbagekøb af forsikring indenfor de sidste 12 måneder før udløb:

Såfremt der på tilbagekøbstidspunktet højst er 12 måneder til udløb, udgør tilbagekøbetsværdien nettoreserven.

4.3.4. Overførsel

Ved overførsel i henhold til *overførselsaftalerne* beregnes overførselsværdien som nettoreserven på overførselstidspunktet.

Ved overførsel til Skandia Link Livsforsikring A/S beregnes overførselsværdien som nettoreserven på overførselstidspunktet.

4.4.0. IBNR reserve

Som skøn over forsikringsydelser for endnu ikke anmeldte forsikringsbegivenheder, der ville være forfaldne i regnskabsåret, hvis sagen havde været anmeldt og færdigbehandlet, anvendes 3 måneders 2. ordens risikopræmie ved invaliditet.

5.0.0. NETTOPASSIVER FOR ETLIVSFORSIKRINGER

6.0.0. NETTOPASSIVER FOR TOLIVSFORSIKRINGER

7.0.0. PRÆMIEBETALINGSRENTE

Disse kapitler er identiske med de tilsvarende kapitler i det i Beretning fra Finanstilsynet om tilsynets virksomhed i året 1982, afdeling II, side 2-51, beskrevne beregningsgrundlag G82.

8.0.0. BESTEMMELSER VEDRØRENDE KOLLEKTIVE FORSIKRINGER

8.1.0. Kollektiv ordning

Betingelserne for at etablere forsikringer med kollektive ydelser er, at de tegnes i henhold til en overenskomst, der ved overenskomstens oprettelse opfylder mindst et af følgende krav:

- a) Overenskomsten omfatter forsikringer for mindst 10 personer. I forsikringerne skal de kollektive ydelser være bestemt efter faste principper.
- b) Overenskomsten giver garanti for indmeldelse til forsikring af de i fremtiden ansatte personer i mindst 5 år. Ordningen skal mindst omfatte eller komme til at omfatte 3 personer. I forsikringerne skal de kollektive ydelser være bestemt efter faste principper.

Det er endvidere en betingelse, at det ikke drejer sig om en bestand, hvori de enkelte personer er indtrådt, eller hvoraf der udskydes enkelte forsikrede eller grupper efter regler, der sandsynliggør en udvælgelse til væsentlig ugunst for selskabets øvrige forsikrede.

Det samme gælder regler for valgmulighed med hensyn til børnepension.

8.2.0. Kollektive børne- og waisenrenter (børnepension)

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

9.0.0. TILLADTE GRUNDFORMER

Dette kapitel er identisk med det tilsvarende kapitel i det i Beretning fra Finanstilsynet om tilsynets virksomhed i året 1982, afdeling II, side 2-51, beskrevne beregningsgrundlag G82.

Der gælder dog ingen indskrænkninger af dækningernes størrelse, ligesom der ikke er krav om bestemte kombinationer af grundformer. Sådanne begrænsninger fremgår af selskabets acceptpolitik.

For grundformerne 225, 235, 265 og 275 er sidste tilladte udbetalingstidspunkt 85 år.

Grundformerne 715 – 820, begge incl., er ikke tilladte.

Der tilføjes følgende grundform:

841 Kollektiv valgfri børnerente

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

Dækningen ophører ved alder $x+n$.

$$S_{x+\theta}^d = \frac{\int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau}{1 - \exp \left\{ - \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} d\tau \right\}}$$

$$K_{841}(x, r, n) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} S_{x+\theta}^d d\theta$$

845 Kollektiv børnesum

r betegner ophørsalderen for børnesummen, $r \leq 24$.

Dækningen ophører ved alder $x+n$.

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

$$K_{845}(x, r, n) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} S_{x+\theta}^d d\theta$$

10.0.0.FORSIKRINGER MED FORHØJET DØDSRISIKO OG/ELLER FORHØJET INVALIDITETSRISIKO

For forsikrede med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.2.j. anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 10.1.j. anførte, $j = 1, \dots, 5$.

For forsikrede med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.3.k. anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 10.2.k. anførte, $k=1, \dots, 3$.

Enhver af de i pkt. 1.2.j. og 10.1.j anførte dødsintensiteter kan således kombineres med enhver af de i pkt. 1.3.k. og 10.2.k. anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid, idet de i pkt. 1.2.0. og 1.3.0. foreskrevne anvendelser respekteres.

Den samlede præmie henholdsvis det samlede indskud for en forsikring tegnet på en forsikret med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko, må dog aldrig blive mindre end det beløb, der fås ved for denne forsikrede at anvende de i pkt. 1.2.j. og pkt. 1.3.j. anførte intensiteter.

10.1.0. Forhøjet dødsrisiko

Forsikringer tegnet på tavle D 7 eller tavle D 8 må ikke have positiv risikosum efter det fyldte 70. år.

10.1.1. Forhøjet dødsrisiko for forsikrede med normal dødelighed jf. 1.2.1.

$$D2: \quad \mu_x = 0,002500 + 10^{5,956 + ,038x - 10}$$

$$D3: \quad \mu_x = 0,003000 + 10^{6,032 + ,038x - 10}$$

$$D4: \quad \mu_x = 0,004000 + 10^{6,108 + ,038x - 10}$$

$$D5: \quad \mu_x = 0,006000 + 10^{6,184 + ,038x - 10}$$

$$D6: \quad \mu_x = 0,010000 + 10^{6,260 + ,038x - 10}$$

$$D7: \quad \mu_x = 0,018000 + 10^{6,336 + ,038x - 10}$$

$$D8: \quad \mu_x = 0,034000 + 10^{6,412 + ,038x - 10}$$

10.1.2. Forhøjet dødsrisiko for forsikrede med normaldødelighed if. 1.2.2.

$$D2: \mu_y = 0,002500 + 10^{5,804 + 0,038y - 10}$$

$$D3: \mu_y = 0,003000 + 10^{5,880 + 0,038y - 10}$$

$$D4: \mu_y = 0,004000 + 10^{5,956 + 0,038y - 10}$$

$$D5: \mu_y = 0,006000 + 10^{6,032 + 0,038y - 10}$$

$$D6: \mu_y = 0,010000 + 10^{6,108 + 0,038y - 10}$$

$$D7: \mu_y = 0,018000 + 10^{6,184 + 0,038y - 10}$$

$$D8: \mu_y = 0,034000 + 10^{6,260 + 0,038y - 10}$$

10.1.3. Forhøjet dødsrisiko for forsikrede med normaldødelighed if. 1.2.3.

$$D2: \mu_z = 0,00125 + 10^{6,354 + 0,027z - 10}$$

$$D3: \mu_z = 0,00150 + 10^{6,408 + 0,027z - 10}$$

$$D4: \mu_z = 0,00200 + 10^{6,462 + 0,027z - 10}$$

$$D5: \mu_z = 0,00300 + 10^{6,516 + 0,027z - 10}$$

$$D6: \mu_z = 0,00500 + 10^{6,570 + 0,027z - 10}$$

$$D7: \mu_z = 0,00900 + 10^{6,624 + 0,027z - 10}$$

$$D8: \mu_z = 0,01700 + 10^{6,678 + 0,027z - 10}$$

10.1.4. Forhøjet dødsrisiko for forsikrede med normaldødelighed if. 1.2.4.

$$D2: \mu_x = 0,00125 + 10^{5,454 + 0,042x - 10}$$

$$D3: \mu_x = 0,0015 + 10^{5,508 + 0,042x - 10}$$

$$D4: \mu_x = 0,002 + 10^{5,562 + 0,042x - 10}$$

$$D5: \mu_x = 0,003 + 10^{5,616 + 0,042x - 10}$$

$$D6: \mu_x = 0,005 + 10^{5,670 + 0,042x - 10}$$

$$D7: \mu_x = 0,009 + 10^{5,724 + 0,042x - 10}$$

$$D8: \mu_x = 0,017 + 10^{5,778 + 0,042x - 10}$$

10.1.5. Forhøjet dødsrisiko for forsikrede med normaldødelighed jf. 1.2.5.

$$D2: \quad \mu_y = 0,00125 + 10^{5,154 + 0,043y - 10}$$

$$D3: \quad \mu_y = 0,0015 + 10^{5,208 + 0,043y - 10}$$

$$D4: \quad \mu_y = 0,002 + 10^{5,262 + 0,043y - 10}$$

$$D5: \quad \mu_y = 0,003 + 10^{5,316 + 0,043y - 10}$$

$$D6: \quad \mu_y = 0,005 + 10^{5,370 + 0,043y - 10}$$

$$D7: \quad \mu_y = 0,009 + 10^{5,424 + 0,043y - 10}$$

$$D8: \quad \mu_y = 0,017 + 10^{5,478 + 0,043y - 10}$$

10.1.6. Forhøjet dødsrisiko for forsikrede med normaldødelighed jf. 1.2.6.

$$D2: \quad \mu_z = 0,00125 + 10^{5,354 + 0,0424z - 10}$$

$$D3: \quad \mu_z = 0,0015 + 10^{5,408 + 0,0424z - 10}$$

$$D4: \quad \mu_z = 0,002 + 10^{5,462 + 0,0424z - 10}$$

$$D5: \quad \mu_z = 0,003 + 10^{5,516 + 0,0424z - 10}$$

$$D6: \quad \mu_z = 0,005 + 10^{5,570 + 0,0424z - 10}$$

$$D7: \quad \mu_z = 0,009 + 10^{5,624 + 0,0424z - 10}$$

$$D8: \quad \mu_z = 0,017 + 10^{5,678 + 0,0424z - 10}$$

10.2.0. Forhøjet invaliditetsrisiko

10.2.1. Forhøjet invaliditetsrisiko for forsikrede med normalinvaliditet jf. 1.3.1.

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

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

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

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

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

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

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

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

10.2.2. Forhøjet invaliditetsrisiko for forsikrede med normalinvaliditet jf. 1.3.2.

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

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

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

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

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

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

$$18: \quad \mu_y^{ai} = 0,028120 + 10^{5,33934 + ,060y - 10}$$

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

10.2.3. Forhøjet invaliditetsrisiko for forsikrede med normalinvaliditet jf. 1.3.3.

$$12: \quad \mu_z^{ai} = 0,00148 + 10^{4,97136+0,06z-10}$$

$$13: \quad \mu_z^{ai} = 0,00212 + 10^{5,05851+0,06z-10}$$

$$14: \quad \mu_z^{ai} = 0,00316 + 10^{5,13106+0,06z-10}$$

$$15: \quad \mu_z^{ai} = 0,00500 + 10^{5,19321+0,06z-10}$$

$$16: \quad \mu_z^{ai} = 0,00844 + 10^{5,24757+0,06z-10}$$

$$17: \quad \mu_z^{ai} = 0,01508 + 10^{5,29587+0,06z-10}$$

$$18: \quad \mu_z^{ai} = 0,02812 + 10^{5,33934+0,06z-10}$$

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

11.0.0.TILLADTE FORSIKRINGSFORMER

Dette kapitel er identiske med det tilsvarende kapitel i det i Beretning fra Finanstilsynet om tilsynets virksomhed i året 1982, afdeling II, side 2-51, beskrevne beregningsgrundlag G82.

12.0.0. SOLIDARISKE DÆKNINGER

12.1.0. Identifikation af grundformer, der kan indgå i solidarisk dækning

De pågældende grundformer er risikodækning for etlivsforsikringer eller kollektive forsikringer uden udbetaling ved opnået alder.

12.2.0. Præmieberegning før omfordeling

For hvert kalenderår, eller for en periode af indtil 3 på hinanden følgende kalenderår, beregnes præmien før omfordeling pr. grundform pr. forsikret på et givet beregningstidspunkt i 4. kvartal forud for første kalenderår som

$$\pi(x) = \mu_x^t S_x^d + \mu_x^{ai} S_x^{ai},$$

hvor x er hel fyldt alder ultimo første kalenderår. Risikopassiverne er bestemt ved grundlaget gældende for nytegning primo kalenderåret med de på beregningstidspunktet gældende dækningsbeløb. Risikointensiteterne er bestemt som de primo kalenderåret gældende intensiteter for nytegning efter fradrag af risikobonus i henhold til bonusregulativet. I risikointensiteterne kan der indgå helbreds- eller erhvervsskærpelser.

Risikopræmien beregnes for alle de på beregningstidspunktet omfattede medlemmer af gruppen

12.3.0. Omfordeling af præmie.

For den givne gruppe med N forsikrede bestemmes præmiesummen for den givne grundform som $\sum_{i=1, \dots, N} \pi_i(x)$, hvor i angiver forsikret nr. i . Denne præmiesum omfordeles efter en fordelings nøgle $(F_i)_{i=1, \dots, N}$, således at risikopræmien for forsikret nr. i efter omfordeling bliver

$$p_i = \frac{F_i}{\sum_{i=1, \dots, N} F_i} \sum_{i=1, \dots, N} \pi_i(x)$$

Fordelingsnøglen kan være forskellig for de forskellige dækninger, og skal udtrykke en hensigtsmæssig omfordeling. Følgende 2 hovedformer er typiske:

- $F_i = 1$ for alle i , således at præmien bliver ens for alle.
- $F_i =$ dækningssummen for police nr. i , således at præmien pr. krone dækning bliver ens for alle.

13.0.0. PRINCIPPER FOR GENFORSIKRING

Katastrofe: Der tegnes katastrofeforsikring for selvbeholdne risikosummer ved død, invaliditet og kritisk sygdom ved NUM-CAT samtidigt indtrufne forsikringsbegivenheder med samlet skadeudgift på over LIMIT-CAT kr. dog maksimalt MAX-CAT.

Excess of Loss: Risikosummer ud over *LIMIT-AI-LOW* kr. dog maksimalt *LIMIT-AI-HIGH* kr. ved invaliditet og *LIMIT-D-LOW* kr. dog maksimalt *LIMIT-D-HIGH* ved død afgives på risikobasis ved en excedent genforsikring. Sætserne *LIMIT-AI-LOW*, *LIMIT-AI-HIGH*, *LIMIT-D-LOW* og *LIMIT-D-HIGH* er angivet i Satsbilag. Der udbetales dog kun erstatning, hvis det samlede erstatningsbeløb overstiger *LIMIT-AGG.DED*.

Dækningerne er tegnet for Skandia Link Livsforsikring A/S, Skandia Livsforsikring A/S, Skandia Livsforsikring A A/S og Skandia Lifeline Danmark set samlet.

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.	01-04-00	01-07-99	01-07-94	tidligere
teknisk rente	2,0%	0,5%	3,0%	5,0%
opgørelsesrente	1,5143%	0,0214%	2,5095%	4,5000%

1.2. Depotrente, ref. bonusregulativ 1.2.

rente i % p.a.	01-01-07	01-01-06
depotrente før afgift	5,30%	5,30%
depotrente efter afgift	4,50%	4,50%

1.3. Betaling for rentegaranti, ref. bonusregulativ 1.3.

Tegningsgrundlag		Sats i % p.a.
teknisk rente	opgørelsesrente	
5,0%	4,5000%	0,27%
3,0%	2,5095%	0,17%
2,0%	1,5143%	0,08%
0,5%	0,0214%	0,02%

2. Omkostninger

2.1. OMKPRM², ref. bonusregulativ 5.2.

For forsikringer tegnet i henhold til overenskomst mellem på den ene side forsikrings-selskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren henvises til tidligere anmeldelser for angivelse af omkostningsbelastningen.

For andre forsikringer er belastningen afhængig af forudsat årlig præmie efter arbejdsmarkedsbidrag som følger:

Fra og med	Indtil	Omkostnings-%
0	20.000	11%
20.000	40.000	10%
40.000	60.000	9%
60.000	80.000	8%
80.000	100.000	7%
100.000	200.000	6%
200.000	300.000	5%
300.000		4%

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

<i>m</i>	01-01-07	01-01-06
1	223	217
2	115	112
4	58	56
12	20	20

2.3. STYKRATE, ref. beregningsgrundlag 4.1.1.

01-01-07	01-01-06
6	6

2.4. OMKIND, ref. beregningsgrundlag 4.1.2.

OMKIND
7%

2.5. STKIND, ref. beregningsgrundlag 4.1.2.

01-01-06	01-01-06
786	766

3. Risiko

3.1. Erhvervsfaktor, ref. Bonusregulativ 4.1.

Erhvervsfaktor $ef_{(x)}$ er angivet i afsnit 4 nedenfor.

3.2. 2. ordens dødelighedsfaktor, ref. Bonusregulativ 4.1.

$$f_x^d = 90\%, \text{ fra } 01.01.2004 \text{ dog } 75\%.$$

3.3. 2. ordens invaliditetsfaktor, ref. Bonusregulativ 4.1.

$$f_x^{ai} = 90\%, \text{ for erhvervstariferede invaliderenter, jf. 3.1.}$$

$$f_x^{ai} = 90\%, \text{ fra } 01.01.2002 \text{ dog } 135\% \text{ i \u00f8vrige tilf\u00e6lde.}$$

S\u00e5ledes er 2. ordens invalideintensiteten

$${}^{67-} \mu^{ai} = f_x^{ai} \mu^{ai}$$

3.4 Risikosumgr\u00e6nser for afgivelse af l\u00e6geattest, ref. bil. om helbredsoplysninger

	01-01-07	01-01-06
basisbel\u00f8b	340.000	330.000

4. 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
Marketenderier 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
Fragtvognmand	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
Luftransport	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

5. Andre forhold

5.1. 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

5.2. Grænse for kollektivt bonuspotentiale, ref. Anmeldelse af kontribution.

Betegnelse	Øvre grænse
κ	0,1

5.3. Rente af skyggekonto, ref. Anmeldelse af kontribution.

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