

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 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
23. december 2008

Forsikringsselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab

Overskrift
Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen
Samlet koncession for Gruppeliv

Resume
Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder en samlet koncession for Gruppeliv. Derudover er visse regler præciseret og opdateret (se matematisk gennemgang).

Lovgrundlaget
Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 (grundlaget for præmier mv.)

I-krafttrædelse
Dato for i-krafttrædelse angives.
Den samlede koncession er en fortsættelse af den nuværende koncession. De ændrede satser træder i kraft 1. januar 2009.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse opheaver eller ændrer.
Koncession for gruppeliv fra 1996

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 årturs kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I, idet gruppeliv er omfattet af eget bonusregulativ. Den vigtigste ændring er, at tidligere anmeldelser er samlet i en koncession.

Herudover er der følgende præciseringer og ændringer:

- Mindste antal gruppemedlemmer er 20 (afsnit 2.3 og 2.4)

- Krav om tilknyttet hovedforsikringssum kan erstattes af krav om tilknyttet livsforsikring på AP99-2%, G82-3%, G82-5% eller AP Netlink (afsnit 6.1)
- Maksimumdækninger er angivet i afsnit 2.2. Satserne er gældende fra 1. januar 2009.
- Udløb på tillægsdækninger er generelt 70 år (afsnit 2.8, 2.10 og 2.11)
- Regler og satser vedr. kritisk sygdom er sammenfattet og inkluderet
- Samtlige tariffer er samlet i koncessionen
- Selskabets depotrente benyttes ved opgørelse af bonus
- Vederlag fremgår af bilag D. Satserne er anført nedenfor.
- Samlet skema over stop loss satser i bilag E

Koncessionen vedlægges som bilag.

Omkostninger for 2009 er anført i nedenstående tabel.

Vederlag for 2009	Antal under 3.000		Antal over 3.000	
	Obligatorisk	Frivillig	Obligatorisk	Frivillig
Gebyr pr. skade	1.375 kr.	1.375 kr.	1.375 kr.	1.375 kr.
Gebyr pr. forsikret	30,91 kr.	46,36 kr.	7,98 kr.	15,96 kr.
Andel af præmie	2,0%	2,5%	1,0%	1,5%

For visse frivillige ordninger, hvor administration og dokumentation er mere krævende end udgangspunktet for gruppelevsordninger, udgør gebyr pr. skade 1.671 kr. og gebyr pr. forsikret 21,00 kr.

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

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringselskabet 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.

Vederlag som andel af præmien er generelt forhøjet med 0,5% point. Gebyrer er øget med stigningen i lønindekset for private inden for finansiering og forsikring. Stigningen i lønindekset er cirka 5,56% målt over perioden fra 1. juli 2007 til 1. juli 2008.

Samlet set betyder ændringerne at gruppelevsaftalerne belastes yderligere med et beløb i størrelsesorden 1,5 mio. kr. Gruppelivsaftalerne er omfattet af bonusregulativ for gruppelev. De anmeldte regler vurderes at være rimelige og betryggende.

Med henvisning til § 3 skal vi oplyse, at

- datagrundlaget omfatter AP Pensions bestand af gruppelevsaftaler
- selskabets forventning til de fremtidige omkostningsresultat er ligeledes dokumenteret i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4", jf. stk. 5

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."

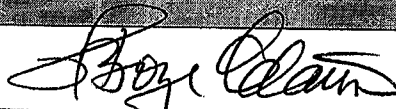
Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

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."

Der er ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet.

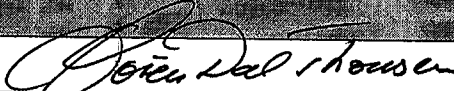
Navn
Angivelse af navn
Hans Boye Clausen

Dato og underskrift
23. december 2008



Navn
Angivelse af navn
Søren Dal Thomsen

Dato og underskrift
23. december 2008



Koncession for Gruppeliv

2009

Indhold

1 FORSIKRINGSBETINGELSER	4
1.1 Indtrædelse	4
1.2 Udbetaling ved død	5
1.3 Invalidesum	5
1.4 Udløbssum	6
1.5 Invalidepension	6
1.6 Kritisk sygdom	7
1.7 Medforsikret ægtefælle	7
1.8 Ægteskabslignende forhold	7
1.9 Skatte- og afgiftsforhold	8
1.10 Undtagen risiko	8
1.11 Præmiebetaling	8
1.12 Rådighedsforhold	9
1.13 Bonus	9
1.14 Præmiefri dækning	9
1.15 Fortsættelsesforsikring	10
1.16 Forældelse	10
1.17 Udtrædelse af gruppen	11
1.18 Opsigelse	11
2 GENERELLE BESTEMMELSER	12
2.1 Dispensation fra LFV §255 stk. 1	12
2.2 Maksimumsdækning	13
2.3 Obligatoriske ordninger	13
2.4 Frivillige ordninger	14
2.5 Dækning efter det 70. år	15
2.6 Medforsikrede ægtefæller	15
2.7 Børnesummer	15
2.8 Invalidesum	16
2.9 Udløbssum	16
2.10 Invalidepension	17
2.11 Kritisk sygdom	17
2.12 Rateforsikring	17
2.13 Valgfri tillægsdækning	17
2.14 Kundegruppeliv	18
2.15 Forøget risiko	19

2.16	Skadesopgørelse – invaliderenter	19
2.17	Skadesopgørelse – rateforsikring	19
3	HELBREDSOPLYSNINGER	20
3.1	Helbredsoplysninger	20
3.2	Lempelser i kravet til helbredsoplysninger	21
3.3	Overførselsaftale – krav til helbredsoplysninger	22
4	PRÆMIEGRUNDLAG	23
4.1	Generelle bestemmelser for præmieberegning	23
4.2	Alder under 31 år	23
4.3	Tillæg for grupper under 1.000 personer	23
4.4	Terminvis betaling	23
4.5	Aldersfordeling for grupper over 1.000 personer	24
4.6	Beregning af præmier for de enkelte ydelser	24
4.6.1	Dødsfald	24
4.6.2	Gruppeinvalidesum – funktionærer	25
4.6.3	Gruppeinvalidesum – arbejdere	25
4.6.4	Udløbssum – arbejdere og funktionærer	25
4.6.5	Invalidepension – funktionærer	26
4.6.6	Invalidepension arbejdere	26
4.6.7	Invalidedækning – blandede grupper	26
4.6.8	Kritisk sygdom	26
4.6.9	Invaliditetsdækning ved 50% invaliditet	27
4.6.10	Præmiefritagelse ved 50% invaliditet	27
4.7	Dødsfald indenfor 3 måneder efter optagelse i ordningen.	27
4.8	Dagspræmier ved kundegruppeliv	27
5	TARIFPRÆMIER	28
5.1	Dødsfaldssum – for aldre under 69 år	29
5.2	Dødsfaldssum – for aldre over 69 år	30
5.3	Børneintensiteter	31
5.4	Invalidesum	32
5.5	Invaliderente - Funktionær udløb 60-65	33
5.6	Invaliderente - Funktionær udløb 66-70	34
5.7	Invaliderente - Arbejderer udløb 60-65	35
5.8	Invaliderente - Arbejderer udløb 66-70	36
5.9	Kritisk sygdom	37
6	SÆRREGLER	38
6.1	Særregler for AP Pension	38
A	Bonusregulativ	39
B	Opgørelse af bonuskonto	41

C Bonusanvendelse	43
D Diverse satser	45
E Stop Loss Satser	47

1 FORSIKRINGS- BETINGELSER

Ved en gruppelivsaftale forstås en overenskomst mellem en virksomhed, en forening eller en organisation – herefter kaldet forsikringstager – og AP Pension, om gruppelivsforsikring af virksomheders personale eller kundegrupper, foreningers eller organisationers medlemmer, der herefter kaldes gruppemedlemmer.

I hver situation, hvor gruppelivsaftalen og disse forsikringsbetingelser omhandler bestemmelser for ægteskab/ægtefælle, er disse også gældende for registreret partnerskab/registreret partner.

1.1 Indtrædelse

Optagelse i gruppelivsforsikringen er betinget af, at der gives efter AP Pensions skøn tilfredsstillende risikooplysninger, herunder oplysning om helbredsforhold.

Dækning under gruppelivsforsikringen indtræder den dag, AP Pension antager forsikringen, medmindre anden ikrafttrædelsesdato er aftalt.

Ved ændring af gruppelivsforsikringen gælder samme regler som ved optagelse i gruppelivsforsikringen.

Er der ved tegningen, eller senere af forsikringstageren eller gruppemedlemmet, givet urigtige eller ufuldstændige oplysninger, er retsvirkningerne som foreskrevet i Forsikringsaftalelovens §§4 – 10.

1.2 Udbetaling ved død

Den forsikringssum, der forfalder ved gruppemedlemmets død, udbetales til gruppemedlemmets 'nærmeste pårørende', medmindre andet skriftligt er aftalt mellem medlemmet og AP Pension.

Ved et gruppemedlems 'nærmeste pårørende' forstås gruppemedlemmets ægtefælle, eller hvis en sådan ikke efterlades, gruppemedlemmets børn, eller hvis sådanne heller ikke forefindes, gruppemedlemmets arvinger ifølge testamente eller lov.

Omfatter gruppelivsforsikringen børnesummer, udbetales disse som bestemt i gruppelivsftalen. Som børn betragtes foruden livsarvinger også stedbørn og børn i ægteskabslignende forhold.

Inden udbetaling kan finde sted, må der forevises sådan dokumentation, som AP Pension finder nødvendig.

Gruppelivsftalen kan indeholde bestemmelse om, at forsikringssummen, der forfalder ved gruppemedlemmets død, udbetales i rater.

1.3 Invalidesum

Omfatter gruppelivsforsikringen invalidesum, vil retten til udbetaling indtræde, når gruppemedlemmets erhvervsevne - efter datoen for optagelse i gruppelivsforsikringen, men inden det i aftalen fastsatte tidspunkt for dækningens ophør, dog længst til det 70. år - på grund af sygdom eller ulykkestilfælde varigt er nedsat.

En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når gruppemedlemmet alene af den anførte grund tilkendes pension fra det offentlige. Erhvervsevnen skal før det 60. år være nedsat til 1/3 og efter det 60. år til 1/2 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Udbetaling sker til gruppemedlemmet. Inden udbetaling kan finde sted, må der forevises sådan dokumentation, som AP Pension finder nødvendig.

Efter udbetaling ophører invalidesumsdækningen.

Gruppelivsftalen kan indeholde bestemmelse om, at invalidesummen ud-

betales i rater. Ved gruppemedlemmets død udbetales eventuelt resterende rater til gruppemedlemmets 'nærmeste pårørende', medmindre andet skriftligt er aftalt mellem gruppemedlemmet og AP Pension.

1.4 Udløbssum

Omfatter gruppelivsforsikringen udløbssum, udbetales denne som bestemt i gruppelivs aftalen.

Udbetaling af udløbssum kan tidligst finde sted ved det fyldte 60. år og skal senest finde sted ved det 70. år.

Udbetalingen sker til gruppemedlemmet. Inden udbetaling kan finde sted, må der forevises sådan dokumentation, som AP Pension finder nødvendig.

Efter udbetaling ophører denne.

1.5 Invalidepension

Omfatter gruppelivsforsikringen invalidepension, vil retten til udbetaling indtræde, når gruppemedlemmets erhvervsevne - efter datoen for optagelse i gruppelivsforsikringen, men inden det i aftalen fastsatte tidspunkt for dækningens ophør, dog længst til det 70. år - på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne.

En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når gruppemedlemmet efter AP Pensions skøn ikke længere er i stand til - bedømt under hensyn til forsikredes nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse - at tjene mere end en 1/3 af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Udbetaling af invalidepension får virkning fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i 3 måneder. Udbetalingen sker månedsvis forud til gruppemedlemmet.

Inden udbetaling kan finde sted, må der forevises sådan dokumentation, som AP Pension finder nødvendig. Udbetaling sker til den efter gruppelivs aftalen berettigede.

AP Pension, kan efter ét års udbetaling gøre ret til fortsat udbetaling af invalidepension betinget af, at forsikrede tilkendes offentlig pension, der svarer til nedsættelse af erhvervsevnen til en 1/3 eller derunder.

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for ydelserne ikke længere er tilstede, ophører udbetalingen af invalidepension. Udbetalingen ophører endvidere, når gruppemedlemmet opnår den for gruppelevsfor- sikringen aftalte ophørsalder.

1.6 Kritisk sygdom

Omfatter gruppelevsfor- sikringen dækning ved kritisk sygdom, udbetales for- sikringssummen, hvis forsikrede inden udløb får stillet én af de aftalte diag- noser.

Reglerne for udbetaling beskrives i forsikringsbetingelserne.

1.7 Medforsikret ægtefælle

Omfatter gruppelevsfor- sikringen medforsikring af gruppemedlemmets ægte- fælle, udbetales den ved ægtefællens død forfaldne forsikringssum til grup- pemedlemmet. Hvis gruppemedlemmet er død, sker udbetaling til grup- pemedlemmets 'nærmeste pårørende'.

Forsikringen for ægtefællen ophører ved separation, skilsmisse eller samtidig med, at gruppemedlemmet udtræder af gruppen.

Ved gruppemedlemmets død opretholdes ægtefælledækningen dog i 30 dage efter dødsfaldet.

1.8 Ægteskabslignende forhold

Omfatter gruppelevsfor- sikringen medforsikring af gruppemedlemmets ægte- fælle og/eller ret til børnesummer, sidestilles papirløse samlivsforhold med ægteskab under følgende betingelser:

1. Parret skal uafbrudt de sidste 2 år forud for forsikringsbegivenheden have haft fælles folkeregisternoteret adresse.
2. Parret skal uafbrudt i de sidste 2 år forud for forsikringsbegivenheden have levet i ægteskabslignende forhold, uden at der i dette tidsrum har foreligget ægteskabshindring efter lovgivningen.

Forsikringssummen ved den medforsikrede samlevers død, udbetales til gruppe-medlemmet. Hvis gruppe-medlemmet er død, sker udbetaling til gruppe-medlemmets 'nærmeste pårørende'.

Ved gruppe-medlemmets død opretholdes dækningen for samleveren i 30 dage efter dødsfaldet. Børnesummen udbetales som bestemt i gruppe-livsaftalen.

1.9 Skatte- og afgiftsforhold

Skatter og afgifter, som det i henhold til lovgivningen påhviler AP at tilbageholde, fragår i udbetalingen.

1.10 Undtagen risiko

Under krigstilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område bortfalder dækningen efter gruppe-livsforsikringen. Erhvervsministeren træffer efter indstilling fra Finanstilsynet bestemmelse om, hvorvidt den omtalte tilstand skal anses for indtrådt og i bekræftende fald om det tidspunkt, hvorfra fareforøgelens indtræden og ophøre skal regnes.

Uden for dansk område dækker forsikringen ikke forsikringsbegivenheder, der er en følge af aktiv deltagelse i krig, oprør eller lignende.

1.11 Præmiebetaling

Præmien forfalder til betaling den første dag i hver aftalt præmieperiode. Betales en præmie ikke, ophører forsikringsdækningen den sidste dag i forfaldsmåned, dog tidligst 7 dage efter at påkrav har fundet sted.

Præmien beregnes på det af Finanstilsynet til enhver tid godkendte grundlag.

1.12 Rådighedsforhold

Gruppelivsforsikringen kan ikke afhændes, pantsættes eller på anden måde gøres til genstand for omsætning og vil i tilfælde af udtrædelse af forsikringsforholdet ikke have opnået nogen værdi.

1.13 Bonus

Gruppelivsforsikringen deltager i AP Pensions bonusfordeling efter regler, der er anmeldt til Finanstilsynet.

1.14 Præmiefri dækning

Udtræder gruppemedlemmet inden det fyldte 70. år på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, der medfører, at den pågældendes erhvervsevne er nedsættes til 1/3 eller derunder, kan dødsfaldsdækningen opretholdes uden præmiebetaling, så længe erhvervsudygtigheden varer, dog længst i 3 år eller til det aftalte tidspunkt for gruppelivsforsikringens ophør.

Er forsikringstageren en forening eller en organisation, og er gruppemedlemmet erhvervsudygtig i ovenfor nævnte omfang, uden dog at være udtrådt af gruppen, gælder samme ret til dødsfaldsdækning uden præmiebetaling i indtil 3 år, for den tid erhvervsudygtigheden varer ud over 3 måneder dog længst til det aftalte tidspunkt for gruppelivsforsikringens ophør.

For at præmiefri dækning kan ydes henholdsvis opretholdes, må den forsikrede forevise sådanne bevisligheder for erhvervsudygtigheden, som AP Pension skønner nødvendige.

Efter udbetaling af invalidesum opretholdes dødsfaldsdækningen uden præmiebetaling i indtil 3 år, regnet fra den dato fra hvilken offentlig pension er bevilget. Udbetaling af invalidepension giver tilsvarende rettigheder, regnet fra den dato fra hvilken invalidepension udbetales.

Præmiefri dækning omfatter også dødsfaldsdækning for medforsikret ægtefælle.

Medforsikret ægtefælles uarbejdsdygtighed berettiger ikke til præmiefri dæk-

ning.

1.15 Fortsættelsesforsikring

Udtræder et gruppemedlem uden at indtræde i en anden gruppelivsforsikring, er den pågældende, uden at afgive helbredsoplysninger, berettiget til at tegne fortsættelsesforsikring med længst den varighed og højst den risiko, som var gældende under gruppelivsforsikringen.

Fortsættelsesforsikringen kan ikke omfatte ægtefælledækning, invalidedækning og udløbsdækning og giver ikke ret til præmiefritagelse ved uarbejdsdygtighed.

Fortsættelsesforsikring tegnes i AP Pension.

Ret til fortsættelsesforsikring skal gøres gældende inden 2 måneder efter udtrædelse, eller inden 2 måneder efter at den præmiefri dækning er bortfaldet.

1.16 Forældelse

Forældelsesfristen for krav på dødsfaldssum er 2 år, regnet fra udløbet af det kalenderår, i hvilket den berettigede fik kundskab om kravet og senest 5 år efter dødsfaldet.

Hvis et gruppemedlem, som har krav på invaliditetsdækning eller udløbssum, undlader at fremsætte det før sin død, bortfalder dette krav ved gruppelemmets død.

Hvis et gruppemedlem udtræder af en gruppelivsforsikring med ret til invalidedækning og/eller alderssum, skal krav om udbetaling heraf fremsættes inden 3 måneder efter udtrædelsen. Tilsvarende regler gælder ved ændring eller ophør af gruppelivsaftalen.

1.17 Udtrædelse af gruppen

Når et gruppemedlem udtræder af sin gruppe, enten ved fratrædelse fra den virksomhed, der er forsikringstager, eller ved udmeldelse af den forening/organisation, der er forsikringstager, eller fordi den pågældende i øvrigt ikke længere opfylder betingelserne for at være medlem af gruppen, ophører dækningen den sidste dag i den måned, hvori udtrædelsen sker.

1.18 Opsigelse

Gruppelivsftalen kan opsiges såvel af forsikringstageren som af AP Pension med 3 måneders skriftlig varsel til udgangen af et kalenderår.

Såfremt AP Pension får godkendt nyt beregningsgrundlag, som medfører højere præmie for ordningen, er forsikringstageren berettiget til at opsiges gruppelivsftalen med 30 dages varsel, når opsigelsen finder sted inden 30 dage efter meddelelsen om forhøjelsen.

2 GENERELLE BESTEMMELSER

2.1 Dispensation fra LFV §255 stk. 1

Gruppelivsforsikring kan tegnes uden samstykke fra de enkelte forsikrede. Ægtefælle – herunder personer i registrerede parforhold – kan medforsikres uden samtykke fra disse.

Det samme gælder samlevende i papirløse samlivsforhold.

2.2 Maksimumsdækning

Nedenstående tabel angiver maksimumsdækningen for de enkelte produkter:

Produkt	Beløb	Kommentar
Hovedforsikringssum (HS)	1.071.200 kr.	
Ægtefællesum (obligatorisk ordningen med mindst 100 forsikrede)	535.600 kr.	Dog højest aftalt hovedforsikringssum
Invalidesum	535.600 kr.	Dog højest aftalt hovedforsikringssum
Udløbssum (mindst 100 forsikrede)	535.600 kr.	
Kritisk sygdom (obligatorisk ordning med mindst 25 forsikrede)	535.600 kr.	Dog højest aftalt hovedforsikringssum og aftalt invalidesum
Kritisk sygdom (frivillig ordning med mindst 500 forsikrede)	156.395 kr.	Kan tilknyttes HS
Børnesum (udløb 24 år)	107.100 kr.	
Invalidepension (mindst 100 forsikrede)	126.400 kr.	
Årlig børnepension (indtil 24 år)	26.800 kr.	Kan tilknyttes HS

Det kan i gruppelivsftalen aftales, at hovedforsikringssum og/eller invalidesum udbetales i rater.

Maksimumbeløbet HS angivet i dette koncessionsgrundlag er inklusive bonusanvendelse. Beløbene i tabellen fastsættes for et år ad gangen. Beløbene i tabellen er gældende for 2009. Beløbet anmeldes til Finanstilsynet.

2.3 Obligatoriske ordninger

Mindste antal gruppemedlemmer er 20. For ægtefælledækning, invalidesum, invalidepension, udløbssum, livsvarig dækning, kritisk sygdom og kundegruppeliv gælder særlige regler.

Er antallet af gruppemedlemmer under 20 ved et forsikringsårs begyndelse, skal ordningen opsiges til udløbet af forsikringsåret. Opsigelsen bortfalder, hvis antal gruppemedlemmer på ny er 20 eller derover.

2.4 Frivillige ordninger

Mindste antal gruppemedlemmer er 20. For invalidesum, udløbssum, livsvarig dækning, kritisk sygdom og kundegruppeliv gælder særlige regler. Ægtefælledækning og invalidepension kan ikke etableres i frivillige ordninger.

Tilslutningen til en ny frivillig gruppelivsftale skal mindst udgøre tilslutningsprocenten og mindste antal deltagere efter følgende skala.:

Berettiget til at indtræde i gruppen	Tilslutningskrav	
	Tilslutningsprocent	Mindste antal deltagere
20 - 49	100%	20
50 - 99	90%	50
100 - 199	75%	90
200 - 499	60%	150
500 - 999	50%	300
1.000 - 1.999	35%	500
2.000 - 4.999	20%	700
5.000 -	10%	1.000

Ved gruppelivsforsikring for grupper, hvor mindst 1.000 personer er berettiget til at indtræde, behøver tilslutningskravet efter skalaen ovenfor først at være opfyldt 12 måneder efter aftalens ikrafttrædelse.

Ved gruppelivsforsikring for grupper, hvor mindst 10.000 personer er berettiget til at indtræde, behøver tilslutningskravet først at være opfyldt 24 måneder efter aftalens ikrafttrædelse.

Falder tilslutningsprocenten på en bestående ordning til mindre end angivet i nedenstående skala, skal ordningen opsiges af forsikringselskabet.

Berettiget til at indtræde i gruppen	Mindste Tilslutningskrav
20 - 49	90%
50 - 99	81%
100 - 199	68%
200 - 499	54%
500 - 999	45%
1.000 - 1.999	32%
2.000 - 4.999	18%
5.000 -	9%

Opsigelsen sker til udgangen af det forsikringsår, der følger efter det år, hvori den manglende tilslutning konstateres.

2.5 Dækning efter det 70. år

Gruppelivsforsikringen kan fortsætte efter det 70. år, når fortsættelsen er obligatorisk for alle medlemmer i gruppen, og gruppen ved etableringen omfatter i alt mindst 150 personer.

Gruppemedlemmer, der er fyldt 70 år, tæller med i antallet, der bestemmer det særlige tillæg for grupper under 1.000 personer.

Børnesummer og ægtefælledækning ophører senest ved medlemmets 70. år

Fortsættelsesforsikring efter forsikringsbetingelserne kan ikke tegnes med dækning ud over det 70 år.

Medlemmer, der er fyldt 70 år, har ikke ret til præmiefri dækning.

2.6 Medforsikrede ægtefæller

Ægtefæller kan medforsikres på obligatoriske ordninger, når antallet gruppe-medlemmer er mindst 20.

Ægtefælledækningen er obligatorisk for alle gruppemedlemmer, og præmien beregnes kollektivt for både gifte og ugifte som 65% af præmien for den tilsvarende sum for gruppemedlemmet for så vidt angår medforsikrede hustruer, 130% for så vidt angår medforsikrede ægtemænd. Medforsikrede ægtefæller anses ikke for at være gruppemedlemmer og tæller ikke med i bestemmelsen af gruppens totale antal.

De anførte regler omfatter også papirløse samleverer samt registrerede partnere.

2.7 Børnesummer

Børnesummer kan etableres når ordningen omfatter mindst 20 personer.

Når forsikringssummen ved gruppemedlemmets eller den medforsikrede ægtefælles død afhænger af antallet børn ved dødsfaldet, beregnes præmien for denne tillægssum ud fra børneantallet $b(x, z)$, der er det gennemsnitlige antal børn, der ikke er fyldt z år, for en forsikret, der er fyldt x år.

$$b(x, z) = \begin{cases} 0,75 & x \leq 30 \\ 0,75 + 0,15(x - 30) & 31 \leq x \leq 35 \\ 0,03(z + 37) & 36 \leq x \leq 44 \\ 0,05(z + 11) + 0,01(z - 29)(x - 45) & \\ +0,00007(z - 23)^2(x - 45)^2 & 45 \leq x \leq 62 \\ 0,01(z - 16)(67 - x) & 63 \leq x \leq 66 \\ 0,00 & 67 \leq x \end{cases}$$

2.8 Invalidesum

Til gruppelivsforsikring der omfatter mindst 20 personer, kan knyttes en invalidesum.

Summen udbetales, når erhvervsevnen før det 60. år er nedsat til 1/3 og efter det 60. år til halvdelen eller derunder. Invalidedækningen ophører senest ved det fyldte 70. år.

Der kan kun udbetales én invalidesum pr. gruppemedlem under den enkelte aftale.

2.9 Udløbssum

Til gruppelivsforsikring, der omfatter mindst 20 personer, kan knyttes en udløbssum.

Udløbssum kan udbetales tidligst ved det 60. år og skal udbetales senest ved det 70. år.

2.10 Invalidepension

Til obligatoriske gruppelivsordninger, der omfatter mindst 20 personer, kan knyttes en invalidepension.

Invalidepensionen udbetales månedligt forud fra 3-måneders dagen efter, at gruppemedlemmet erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder.

Invalidepensionen kan længst udbetales til udgangen af den måned, hvori gruppemedlemmet fylder 70 år.

2.11 Kritisk sygdom

Til gruppelivsforsikring, der omfatter mindst 20 personer, kan knyttes en sum ved kritisk sygdom.

Dækningen omfatter udbetaling af forsikringssummen, hvis forsikrede inden det 70. år får stillet én af de aftalte diagnoser.

Reglerne for udbetaling beskrives i forsikringsbetingelserne.

2.12 Rateforsikring

Hovedforsikringssum og/eller invalidesum kan udbetales i rater. Udbetalingsperiode og udbetalings terminer fastsættes i gruppelivsftalen. Ved død efter at udbetalingen er påbegyndt, fortsætter udbetalingen i restperioden.

2.13 Valgfri tillægsdækning

Der kan for frivillige ordninger, der opfylder tilslutningskravene, etableres én valgfri tillægsdækning. Den samlede dækning skal ligge indenfor gældende maksimumsgrænser.

Valgfri tillægsdækning kræver individuelle helbredsoplysninger og tilslutning fra mindst 1.000 gruppemedlemmer senest 6 måneder efter ikrafttrædelsen.

Senest 24 måneder efter tillægsdækningens etablering skal gruppen omfatte mindst 10% af de forsikrede, dog mindst 1.000 gruppemedlemmer.

Tillægsdækningen skal enten omfatte samtlige elementer i grunddækningen eller alene være tillæg til hovedforsikringssummen og må højst udgøre 100% af ordinær dækning.

2.14 Kundegruppeliv

Kundegruppelivsforsikring kan etableres for en virksomheds kunder (herunder medlemmer af kredit- og investeringsforeninger), forudsat at gruppen ikke er dannet med opnåelse af gruppelivsdækning som formål eller væsentligt formål.

Dækningen skal stå i et rimeligt forhold til kundens engagement med den pågældende virksomhed og fastsættes efter objektive kriterier uden anden valgmulighed for den forsikrede, end hvad følger af reglerne om valgfri tillægsdækning.

Forsikringen giver ikke ret til præmiefri dækning og fortsættelsesforsikring.

Forsikringen kan ikke udvides med ægtefælledækning, børnedækning, invalidepension og udløbssum.

Forsikringen skal ophøre senest ved det 70. år.

Eventuel bonus skal anvendes til fordel for de forsikrede.

I øvrigt gælder de almindelige forsikringsbetingelser for gruppelivsforsikring.

Berettiget til at indtræde er også ægtefæller/samlevende, såfremt de er defineret som gruppemedlemmer.

Inden 6 måneder efter dækningens etablering skal gruppen omfatte mindst 500 gruppe-medlemmer. Senest 24 måneder efter dækningens etablering skal gruppen omfatte mindst 10% af de berettigede, dog mindst 500 gruppemedlemmer.

2.15 Forøget risiko

Hvis en gruppe synes at frembyde en mere varig risiko, der ikke kan rummes inden for den tarifmæssige præmie, forelægges tilfældet med fornøden dokumentation for 'Rådet for Pension og Forsikrings Gruppelivsudvalg'.

Hvis en gruppe udviser tab i 4 år indenfor de sidste 5 år, skal tilfældet forlægges for udvalget.

Gruppelivsudvalget fastsætter eventuel skærpede vilkår med bindende virkning for samtlige selskaber og indberetter afgørelsen for monopolmyndigheden. Lempelse eller bortfald af skærpede vilkår følger samme regler.

Tillægspræmier angives i % af tariffen.

2.16 Skadesopgørelse – invaliderenter

I skadestilfælde opgøres reservefastsættelsen ved beregning af indskud for en ophørende livrente efter G82-2% brutto på normale vilkår for den resterende maksimale løbetid for den aktuelle livrente.

2.17 Skadesopgørelse – rateforsikring

Ved rateforsikring fastsættes de årlige rater enten

1. ved anvendelse af forsikringssummen som indskud på en rateforsikring efter G82-2% eller,
2. ved anvendelse af reglerne for beregning af ratens størrelse efter bestemmelserne for rateopsparing i pensionsøjemed.

3 HELBREDSOPLYSNINGER

3.1 Helbredsoplysninger

Ved afgivelse af individuelle helbredsoplysninger anvendes blanket svarende til bilag 1.

I andre tilfælde anvendes arbejdsdygtighederklæring svarende til bilag 2.

Ved udvidelse af gruppelivsforsikringen med ægtefælledækning kræves ingen helbredsoplysninger for de forsikrede personer.

Ved udvidelse af gruppelivsforsikringen med børnedækning, invalidesum eller udløbssum, kræves kun helbredsoplysninger, såfremt hovedforsikringssummen kræver dette.

Grænser for afgivelse af helbredsoplysninger afhænger af antallet i ordningen. For frivillige ordninger afgives altid individuelle helbredsoplysninger.

Antal gruppemedlemmer under 1.000 personer	Fælles arbejdsdygtighederklæring	Individuelle helbredsoplysninger
Hovedforsikringssum indtil 50% HS	X	
Hovedforsikringssum over 50% HS		X
Invalidepension indtil 5% HS	X	
Invalidepension over 5% HS		X
Kombineret invalidepension/invalidesum		X

3.2 Lempelser i kravet til helbredsoplysninger

Antal gruppemedlemmer mellem 1.000 og 1.999 personer	Fælles arbejdsdygtighedserklæring	Individuelle helbredsoplysninger
Hovedforsikringssum indtil 75% HS	X	
Hovedforsikringssum over 75% HS		X
Invalidepension indtil 7,5% HS	X	
Invalidepension over 7,5% HS		X
Kombineret invalidepension/invalidesum		X

Antal gruppemedlemmer mellem 1.000 og 1.999 personer	Fælles arbejdsdygtighedserklæring	Individuelle helbredsoplysninger
Hovedforsikringssum indtil 100% HS	X	
Invalidepension indtil 10% HS	X	
Kombineret invalidepension/invalidesum	X	

3.2 Lempelser i kravet til helbredsoplysninger

For obligatoriske ordninger, der omfatter flere end 200 personer, og hvor det enkelte gruppemedlem ikke afgiver tilfredsstillende individuelle helbredsoplysninger, kan der gives dækning op til maksimum uden individuelle helbredsoplysninger, forudsat pågældende er arbejdsdygtig.

For obligatoriske ordninger omfattende mindst 200 personer der er led i et internationalt poolingarrangement på totalt mindst 500, kan kravet om helbredsoplysninger frafalde mod erklæring om, at gruppemedlemmerne er raske og arbejdsdygtige.

For obligatoriske ordninger omfattende mindst 500 personer, hvor det samlede pensionsarrangement indeholder et opsparingselement på AP99Unisex-2%, kan kravet om helbredsoplysninger frafalde. Dog skal der afgives arbejdsdygtighedserklæring.

3.3 Overførselsaftale – krav til helbredsoplysninger

For obligatoriske ordninger omfattende mindst 1.000 personer kan kravet om fælles arbejdsdygtighedserklæring frafalde.

3.3 Overførselsaftale – krav til helbredsoplysninger

Kravet til helbredsoplysninger kan lempes analogt med de regler, der gælder for overførsel af pensionsordninger mellem livs- og pensionsforsikringsselskaber samt tværgående pensionskasser.

4 PRÆMIEGRUNDLAG

4.1 Generelle bestemmelser for præmieberegning

4.2 Alder under 31 år

Præmien for gruppemedlemmer med aldre under 31 år bestemmes som for gruppemedlemmer i alder 30 år.

4.3 Tillæg for grupper under 1.000 personer

For en gruppelivsforsikring, der omfatter færre end 1.000 gruppemedlemmer, beregnes et tillæg til præmien for de enkelte ydelser på:

$$(12,5 - 0,0125 \cdot n)\%$$

Det vil sige at præmien skal multipliceres med faktor $1,125 - 0,000125 \cdot n$, hvor n er antal forsikrede ved ordningens oprettelse, respektive på senere årsdage.

4.4 Terminvis betaling

Præmiens størrelse ved terminvis omregnes efter nedenstående tabel, idet annuiteten er beregnet med en rentefod på 2,5095% p.a.:

4.5 Aldersfordeling for grupper over 1.000 personer

Fra / til	1/1-årlig	1/2-årlig	1/4-årlig	1/12-årlig
1/1-årlig	1,000000	0,503098	0,252328	0,084283
1/2-årlig	1,987684	1,000000	0,515490	0,167528
1/4-årlig	3,963089	1,993823	1,000000	0,334022
1/12-årlig	11,864754	5,969135	2,993814	1,000000

4.5 Aldersfordeling for grupper over 1.000 personer

For obligatoriske gruppelivsforsikringer, der omfatter mindst 1.000 forsikrede, kan præmieberegningen foretages på grundlag af den fordeling efter alder, der kun revideres hvert 5. år.

For ordninger, der omfatter udløbssum, skal præmieberegning – uanset gruppens størrelse – foretages hvert år.

4.6 Beregning af præmier for de enkelte ydelser

4.6.1 Dødsfald

Præmien for dødsfaldsdækningen for medlemmer over 70 år regnes som en et-årig ophørende livsforsikring med naturlig præmie. Dødelighedstavlen er HS-tavlen 3,75% helårlig. Tillæggene andrager 1,05 ‰ af forsikringssummen og 7 % af bruttopræmien. Herefter beregnes den helårlige bruttopræmie ved at multiplicere den kontinuerte præmie med 0,97. Minimum for helårspræmien er 4,5‰.

Den helårlige præmie fra det 70. år er lig med bruttoindskud for en et-årig ophørende livsforsikring beregnet på F 66 M $4\frac{1}{2}$ % med et års aldersformindskelse (både for mænd og kvinder).

4.6 Beregning af præmier for de enkelte ydelser

Den således beregnede helårspræmie reduceres efter følgende regneregler:

$x \leq 30$	$k = 75$
$31 \leq x \leq 38$	$k = 75 - (x - 30)$
$39 \leq x \leq 56$	$k = 67 - 1.5(x - 38)$
$x = 57$	$k = 39$
$28 \leq x \leq 69$	$k = 38$
$70 \leq x$	$k = 0$

4.6.2 Gruppeinvalidesum – funktionærer

Præmien for invalidesum beregnes for både mænd og kvinder på grundlag af G82 M 5%, grundform 315 med et-årig præmie og risiko. Den helårlige præmie udgør 120 % af dt nævnte grundlag for aldre under 59 år og 400 % for aldre 59 år til 66 år. Der beregnes ikke styk- og stykratetillæg.

Ved gennemsnitspræmiens, forskudspræmiens og regulerings præmiens beregning bortses fra eventuelle anciennitetsbestemmelser m.v.

4.6.3 Gruppeinvalidesum – arbejdere

Præmien for invalidesum beregnes for både mænd og kvinder på grundlag af G82 M 5 %, grundform nr. 315 med et-årig præmie og risiko. Den helårlige præmie udgør 300% af nævnte grundlag for aldre under 59 år og 400% for aldre 59 år til 66 år. Der beregnes ikke styk- og stykratetillæg.

Ved gennemsnitspræmiens, forskudspræmiens og reguleringspræmiens beregning bortses fra eventuelle anciennitetsbestemmelser m.v.

4.6.4 Udløbssum – arbejdere og funktionærer

Præmien for udløbssum beregnes for alle udløbsaldre som for alder 69 år for både mænd og kvinder på grundlag af G82 M 5%, grundform nr. 125 med udløb 70 år.

Der beregnes ikke styk- og stykratetillæg.

4.6 Beregning af præmier for de enkelte ydelser

Ved gennemsnitspræmiens, forskudspræmiens og reguleringspræmiens beregning bortses fra eventuelle anciennitetsbestemmelser m.v.

4.6.5 Invalidepension – funktionærer

Præmien for invalidepensionsdækningen beregnes for både mænd og kvinder på grundlag af G82* M 5%, grundform 419 med et-årig præmie og risiko. Den helårlige præmie udgør 120% af nævnte grundlag. Der beregnes ikke styk- og stykratetillæg.

4.6.6 Invalidepension arbejdere

Præmien for invalidepensionsdækningen beregnes for både mænd og kvinder på grundlag af G82* M 5%, grundform 419 med et-årig præmie og risiko. Den helårlige præmie udgør 300% af nævnte grundlag. Der beregnes ikke styk- og stykratetillæg.

4.6.7 Invalidedækning – blandede grupper

Præmieberegning for grupper bestående af arbejdere og funktionærer sker på grundlag af det faktiske antal arbejdere og funktionærer.

For grupper, hvor antallet af arbejdere, respektive funktionærer, er mindre end 10% af den samlede gruppes antal, regnes præmien efter tariffen for den største delgruppe.

Præmien for kundegruppeliv beregnes med 1/3 efter tariffen for arbejdere og 2/3 efter tariffen for funktionærer.

4.6.8 Kritisk sygdom

For grupper, der hovedsagelig består af *arbejdere*, multipliceres "*funktionærpræmierne*" med 1,5.

4.7 Dødsfald indenfor 3 måneder efter optagelse i ordningen.

4.6.9 Invaliditetsdækning ved 50% invaliditet

Skal invalidesum udbetales ved 50% invaliditet før det 60. år, forøges tarifpræmien for invalidesum med et tillæg på 25% for aldre under 60 år.

Skal invalidepension udbetales ved 50% invaliditet, forøges tarifpræmien for invalidepension med et tillæg på 25% .

4.6.10 Præmiefritagelse ved 50% invaliditet

Skal præmiefritagelse ydes ved 50% invaliditet, forøges tarifpræmien for dødsfaldsdækning med et tillæg på 10%.

4.7 Dødsfald indenfor 3 måneder efter optagelse i ordningen.

For obligatoriske gruppelevsdækninger kan selskabet aftale, at ved dødsfald, der sker indenfor 3 måneder efter optagelsen i ordningen, udbetales gruppelevssummen kun, såfremt dødsfaldet skyldes et ulykkestilfælde eller en akut infektionssygdom.

4.8 Dagspræmier ved kundegruppeliv

Ved obligatorisk kundegruppeliv, hvor kundeforholdet består af perioder af under 1 års varighed, kan selskabet aftale, at gruppelevspræmien beregnes pr. dag, dækningen varer. Dagspræmien beregnes som den månedlige præmie divideret med 30.

5 TARIFFPRÆMIER

Helårlige præmier pr. 1.000 kr. forsikringssum.

5.1 Dødsfaldssum – for aldre under 69 år

Fyldt alder	Præmie
<=30	1,12
31	1,18
32	1,27
33	1,36
34	1,46
35	1,57
36	1,68
37	1,80
38	1,94
39	2,13
40	2,33
41	2,55
42	2,80
43	3,07
44	3,37
45	3,71
46	4,08
47	4,49
48	4,95
49	5,46
50	6,04
51	6,68
52	7,38
53	8,18
54	9,07
55	10,06
56	11,18
57	12,32
58	13,60
59	14,78
60	16,07
61	17,51
62	19,08
63	20,83
64	22,73
65	24,84
66	27,17
67	29,72
68	32,54
69	35,64

5.2 Dødsfaldssum – for aldre over 69 år

Fyldt alder	Præmie
70	42,90
71	46,89
72	51,28
73	56,05
74	61,36
75	67,07
76	73,41
77	80,33
78	87,83
79	96,07
80	105,14
81	114,86
82	125,63
83	137,35
84	149,85
85	163,64
86	178,61
87	194,91
88	212,07
89	231,04
90	250,70
91	272,86
92	296,09
93	320,90
94	347,28
95	375,26
96	404,82
97	435,91
98	468,45
99=<	502,35

5.3 Børneintensiteter

Antal børn givet alder og udløb på børnesum.

Alder	b(x,17)	b(x,18)	b(x,19)	b(x,20)	b(x,21)	b(x,22)	b(x,23)	b(x,24)
<=30	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
31	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90
32	1,05	1,05	1,05	1,05	1,05	1,05	1,05	1,05
33	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20
34	1,35	1,35	1,35	1,35	1,35	1,35	1,35	1,35
35	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
36	1,62	1,65	1,68	1,71	1,74	1,77	1,80	1,83
37	1,62	1,65	1,68	1,71	1,74	1,77	1,80	1,83
38	1,62	1,65	1,68	1,71	1,74	1,77	1,80	1,83
39	1,62	1,65	1,68	1,71	1,74	1,77	1,80	1,83
40	1,62	1,65	1,68	1,71	1,74	1,77	1,80	1,83
41	1,62	1,65	1,68	1,71	1,74	1,77	1,80	1,83
42	1,62	1,65	1,68	1,71	1,74	1,77	1,80	1,83
43	1,62	1,65	1,68	1,71	1,74	1,77	1,80	1,83
44	1,62	1,65	1,68	1,71	1,74	1,77	1,80	1,83
45	1,40	1,45	1,50	1,55	1,60	1,65	1,70	1,75
46	1,28	1,34	1,40	1,46	1,52	1,58	1,64	1,70
47	1,17	1,24	1,30	1,44	1,51	1,58	1,65	1,65
48	1,06	1,14	1,21	1,29	1,36	1,44	1,52	1,60
49	0,96	1,04	1,12	1,20	1,28	1,37	1,46	1,55
50	0,86	0,94	1,03	1,12	1,21	1,30	1,40	1,50
51	0,77	0,85	0,94	1,03	1,13	1,23	1,34	1,45
52	0,68	0,77	0,85	0,95	1,05	1,16	1,28	1,40
53	0,60	0,68	0,77	0,87	0,98	1,09	1,22	1,35
54	0,52	0,60	0,69	0,79	0,90	1,03	1,16	1,31
55	0,45	0,52	0,61	0,71	0,83	0,96	1,10	1,26
56	0,38	0,45	0,54	0,64	0,75	0,89	1,04	1,21
57	0,32	0,38	0,46	0,56	0,68	0,82	0,98	1,16
58	0,27	0,32	0,39	0,49	0,61	0,75	0,92	1,11
59	0,21	0,25	0,32	0,41	0,53	0,68	0,86	1,06
60	0,17	0,19	0,25	0,34	0,46	0,62	0,80	1,02
61	0,13	0,14	0,19	0,27	0,39	0,55	0,74	0,97
62	0,09	0,09	0,12	0,20	0,32	0,48	0,68	0,92
63	0,04	0,08	0,12	0,16	0,20	0,24	0,28	0,32
64	0,03	0,06	0,09	0,12	0,15	0,18	0,21	0,24
65	0,02	0,04	0,06	0,08	0,10	0,12	0,14	0,16
66	0,01	0,02	0,03	0,04	0,05	0,06	0,07	0,08
67<=	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5.4 Invalidesum

Fyldt alder	Funktionær	Arbejder
<=30	0,82	2,06
31	0,87	2,17
32	0,92	2,30
33	0,98	2,45
34	1,05	2,62
35	1,13	2,82
36	1,22	3,04
37	1,32	3,30
38	1,44	3,59
39	1,57	3,93
40	1,73	4,32
41	1,91	4,77
42	2,11	5,29
43	2,35	5,88
44	2,62	6,55
45	2,93	7,33
46	3,29	8,23
47	3,70	9,26
48	4,17	10,43
49	4,72	11,79
50	5,34	13,34
51	6,05	15,13
52	6,87	17,18
53	7,81	19,53
54	8,89	22,23
55	10,13	25,33
56	11,55	28,89
57	13,19	32,97
58	15,07	37,67
59	17,40	43,00
60	20,25	50,00
61	23,61	57,76
62	27,50	66,27
63	31,93	75,63
64	36,92	85,85
65	42,48	96,93
66	48,63	108,87
67	55,38	121,67
68	62,75	135,33
69	70,75	150,00

5.5 Invaliderente - Funktionær udløb 60-65

Alder	U60	U61	U62	U63	U64	U65
<=30	13,08	13,27	13,44	13,61	13,75	13,90
31	13,56	13,76	13,96	14,14	14,30	14,46
32	14,10	14,32	14,53	14,74	14,92	15,10
33	14,71	14,96	15,19	15,42	15,62	15,83
34	15,40	15,68	15,92	16,20	16,43	16,66
35	16,19	16,50	16,80	17,08	17,34	17,59
36	17,06	17,41	17,76	18,07	18,37	18,65
37	18,04	18,44	18,83	19,19	19,52	19,85
38	19,13	19,60	20,03	20,45	20,83	21,19
39	20,33	20,87	21,37	21,84	22,28	22,70
40	21,66	22,27	22,85	23,40	23,90	24,38
41	23,10	23,82	24,49	25,12	25,70	26,27
42	24,67	25,50	26,28	27,01	27,71	28,34
43	26,36	27,34	28,25	29,10	29,90	30,65
44	28,18	29,30	30,37	31,37	32,30	33,19
45	30,08	31,42	32,66	33,83	34,93	35,96
46	32,06	33,62	35,10	36,48	37,77	39,00
47	34,09	35,94	37,68	39,31	40,85	42,28
48	36,11	38,29	40,36	42,29	44,11	45,82
49	38,05	40,64	43,09	45,40	47,56	49,57
50	39,83	42,92	45,83	48,56	51,14	53,54
51	41,32	45,00	48,48	51,74	54,82	57,68
52	42,35	46,75	50,92	54,82	58,49	61,92
53	42,71	48,00	52,98	57,66	62,05	66,17
54	42,14	48,48	54,46	60,08	65,35	70,30
55	40,26	47,89	55,08	61,84	68,18	74,12
56	36,62	45,83	54,48	62,62	70,26	77,41
57	30,64	41,74	52,19	62,00	71,22	79,86
58	21,54	34,96	47,58	59,46	70,60	81,04
59	8,36	24,60	39,90	54,28	67,76	80,41
60	0,00	9,56	28,12	45,55	61,92	77,27
61	0,00	0,00	10,94	32,14	52,03	70,68
62	0,00	0,00	0,00	12,53	36,74	59,45
63	0,00	0,00	0,00	0,00	14,34	42,04
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,43

5.6 Invaliderente - Funktionær udløb 66-70

Alder	U66	U67	U68	U69	U70
<=30	14,04	14,16	14,28	14,39	14,49
31	14,60	14,75	14,87	14,99	15,10
32	15,26	15,42	15,56	15,69	15,81
33	16,01	16,18	16,34	16,49	16,62
34	16,86	17,05	17,23	17,39	17,55
35	17,82	18,04	18,24	18,42	18,60
36	18,91	19,15	19,38	19,59	19,79
37	20,15	20,42	20,68	20,92	21,14
38	21,53	21,85	22,14	22,42	22,67
39	23,09	23,45	23,79	24,11	24,40
40	24,83	25,25	25,64	26,00	26,34
41	26,78	27,26	27,72	28,14	28,52
42	28,94	29,51	30,04	30,52	30,98
43	31,36	32,02	32,62	33,18	33,71
44	34,01	34,78	35,49	36,16	36,78
45	36,94	37,84	38,68	39,46	40,18
46	40,14	41,20	42,19	43,11	43,96
47	43,62	44,88	46,05	47,13	48,14
48	47,40	48,89	50,28	51,56	52,75
49	51,47	53,23	54,88	56,40	57,82
50	55,80	57,90	59,86	61,68	63,36
51	60,37	62,88	0,00	0,00	0,00
52	65,14	68,14	70,93	73,52	75,93
53	70,02	73,61	76,96	80,07	82,95
54	74,92	79,22	83,24	86,97	90,43
55	79,68	84,86	89,70	94,18	98,34
56	84,11	90,36	96,18	101,58	106,59
57	87,94	95,48	102,50	109,03	115,07
58	90,80	99,92	108,41	116,30	123,61
59	92,24	103,28	113,56	123,11	131,96
60	91,61	105,00	117,48	129,06	139,80
61	88,12	104,39	119,55	133,63	146,68
62	80,68	100,50	118,95	136,10	151,99
63	67,94	92,11	114,63	135,55	154,93
64	48,10	77,65	105,17	130,74	154,44
65	18,83	55,04	88,76	120,08	149,11
66	0,00	21,60	62,99	101,46	137,10
67	0,00	0,00	24,30	70,75	113,80
68	0,00	0,00	0,00	27,79	80,77
69	0,00	0,00	0,00	0,00	31,79

5.7 Invaliderende - Arbejderer udløb 60-65

Alder	U60	U61	U62	U63	U64	U65
<=30	32,70	33,18	33,60	34,03	34,38	34,75
31	33,90	34,40	34,90	35,35	35,75	36,15
32	35,25	35,80	36,33	36,85	37,30	37,75
33	36,78	37,40	37,98	38,55	39,05	39,58
34	38,50	39,20	39,88	40,50	41,08	41,65
35	40,47	41,25	42,00	42,70	43,35	43,98
36	42,65	43,53	44,40	45,18	45,93	46,63
37	45,10	46,10	47,08	47,98	48,80	49,63
38	47,83	49,00	50,08	51,13	52,08	52,98
39	50,83	52,18	53,43	54,60	55,70	56,75
40	54,15	55,68	57,13	58,50	59,75	60,95
41	57,75	59,55	61,23	62,80	64,25	65,68
42	61,68	63,75	65,70	67,53	69,28	70,85
43	65,90	68,35	70,63	72,75	74,75	76,63
44	70,45	73,25	75,93	78,43	80,75	82,98
45	75,20	78,55	81,65	84,58	87,33	89,90
46	80,15	84,05	87,75	91,20	94,43	97,50
47	85,23	89,85	94,20	98,28	102,13	105,70
48	90,28	95,73	100,90	105,73	110,28	114,55
49	95,13	101,60	107,73	113,50	118,90	123,93
50	99,58	107,30	114,58	121,40	127,85	133,85
51	103,30	112,50	121,20	129,35	137,05	144,20
52	105,88	116,88	127,30	137,05	146,23	154,80
53	106,78	120,00	132,45	144,15	155,13	165,43
54	105,35	121,20	136,15	150,20	163,38	175,75
55	100,65	119,73	137,70	154,60	170,45	185,30
56	91,55	114,58	136,20	156,55	175,65	193,53
57	76,60	104,35	130,48	155,00	178,05	199,65
58	53,85	87,48	118,95	148,65	176,50	202,60
59	20,90	61,50	99,75	135,70	169,40	201,03
60	0,00	23,90	70,30	113,88	154,80	193,18
61	0,00	0,00	27,35	80,35	130,08	176,70
62	0,00	0,00	0,00	31,33	91,85	148,63
63	0,00	0,00	0,00	0,00	35,85	105,10
64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41,08

5.8 Invaliderente - Arbejderer udløb 66-70

Alder	U66	U67	U68	U69	U70
<=30	35,10	35,40	35,69	35,96	36,21
31	36,50	36,88	37,18	37,48	37,76
32	38,15	38,55	38,90	39,23	39,53
33	40,03	40,45	40,85	41,21	41,56
34	42,15	42,63	43,07	43,48	43,86
35	44,55	45,10	45,59	46,06	46,49
36	47,28	47,88	48,46	48,98	49,48
37	50,38	51,05	51,70	52,30	52,86
38	53,83	54,63	55,36	56,04	56,68
39	57,73	58,63	59,48	60,26	60,99
40	62,08	63,13	64,10	65,01	65,85
41	66,95	68,15	69,29	70,34	71,31
42	72,35	73,78	75,10	76,31	77,44
43	78,40	80,05	81,55	82,96	84,28
44	85,03	86,95	88,74	90,40	91,94
45	92,35	94,60	96,69	98,64	100,45
46	100,35	103,00	105,47	107,77	109,90
47	109,05	112,20	115,12	117,84	120,35
48	118,50	122,23	125,69	128,91	131,89
49	128,68	133,08	137,19	141,01	144,55
50	139,50	144,75	149,65	154,19	158,41
51	150,93	157,20	163,04	168,47	173,49
52	162,85	170,35	177,32	183,80	189,82
53	175,05	184,03	192,39	200,16	207,36
54	187,30	198,05	208,11	217,44	226,08
55	199,20	212,15	224,24	235,46	245,85
56	210,28	225,90	240,44	253,96	266,48
57	219,85	238,70	256,26	272,57	287,68
58	227,00	249,80	271,03	290,75	309,02
59	230,60	258,20	283,90	307,78	329,90
60	229,03	262,50	293,69	322,66	349,50
61	220,30	260,98	298,87	334,07	366,69
62	201,70	251,25	297,39	340,25	379,97
63	169,85	230,28	286,58	338,87	387,32
64	120,25	194,13	262,94	326,86	386,09
65	47,08	137,60	221,90	300,21	372,77
66	0,00	54,00	157,49	253,65	342,74
67	0,00	0,00	60,74	176,89	284,51
68	0,00	0,00	0,00	69,49	201,93
69	0,00	0,00	0,00	0,00	79,48

5.9 Kritisk sygdom

Fylt alder	Funktionær	Arbejder
<=30	0,82	1,24
31	0,95	1,42
32	1,07	1,61
33	1,19	1,79
34	1,32	1,97
35	1,44	2,16
36	1,59	2,39
37	1,75	2,62
38	1,90	2,84
39	2,04	3,07
40	2,19	3,29
41	2,43	3,64
42	2,66	4,00
43	2,90	4,35
44	3,13	4,69
45	3,36	5,04
46	3,75	5,62
47	4,13	6,20
48	4,51	6,78
49	4,90	7,35
50	5,29	7,93
51	5,82	8,73
52	6,35	9,54
53	6,89	10,34
54	7,42	11,14
55	7,96	11,94
56	8,84	13,26
57	9,72	14,58
58	10,60	15,90
59	11,47	17,22
60	11,89	17,83
61	12,95	19,43
62	14,06	21,08
63	15,18	22,77
64	16,33	24,50
65	17,52	26,28
66	18,74	28,11
67	20,10	30,15
68	21,50	32,25
69	22,98	34,47

6 SÆRREGLER

6.1 Særregler for AP Pension

1. Ved obligatorisk gruppelivsdækning, hvor dækningsperioden kan bestå af perioder under 1 års varighed, kan AP Pension aftale, at gruppelivspræmien beregnes pr. dag, dækningen varer. Dagspræmien beregnes som den månedlige præmie divideret med 30.
2. Ved obligatorisk gruppelivsdækning kan AP Pension aftale, at gruppelevssummen ikke udbetales ved dødsfald, der sker inden for 3 måneder efter gruppemedlemmets indtræden i ordningen (3 måneders karens). Det kan dog aftales, at dækningen opretholdes såfremt dødsfaldet skyldes et ulykkestilfælde, eller en akut infektionssygdom.
3. Dækninger med krav om tilknyttede hovedforsikringssum af en vis størrelse kan erstattes med krav om tilknyttede livsforsikringer på AP99-2%, G82-3%, G82-5% eller AP-Netlink.

Bilag A: Bonusregulativ

Gruppelivsordninger, der er etableret i AP Pension I livsforsikringsaktieselskab, er omfattet af nærværende bonusregulativ.

Enhver gruppelivsordning behandles bonusmæssigt på én af følgende måder:

- a. Ordningen indgår i fælles risikopulje for obligatoriske ordninger.
- b. Ordningen indgår i fælles risikopulje for frivillige ordninger
- c. Ordningen udgør en selvstændig risikogruppe, hvilket forudsætter, at ordningen omfatter mindst 150 forsikrede,
- d. Ordningen indgår i en risikopulje som led i international pooling.

Bonuskonto

For hver gruppelivsftale opgøres bonuskonto hvert år den 31. oktober som forskellen mellem indtægter og udgifter, der har knyttet sig til aftalen siden sidste opgørelse.

Opgørelse af bonuskontoen er nærmere beskrevet i bilag A til nærværende bonusregulativ.

For gruppelivsordninger, som er selvstændig risikogruppe, eller som indgår i international pooling, er den opgjorte bonuskonto lig med ordningens bonus.

Bonusberegning

For den enkelte gruppelivsftale fastsættes bonus som en andel af summen af alle bonuskonti for aftaler under samme kategori, idet summen af bonuskonti under samme kategori deles forholdsmæssigt således:

Kategori 1. og 2.

Bonuskontoen fordeles i forhold til betalte præmier.

Kategori 3. og 4.

50 % af summen af bonuskonti fordeles i forhold til betalte præmier. 50% af summen af bonuskonti fordeles i forhold til betalte præmier minus udbetalte forsikringssummer.

Deling af bonus

Skal der i en gruppelevsordning ske en deling af bonus, f.eks. i forskellige skatte kategorier, sker delingen i forhold til de betalte præmier for hver skattekategori.

Bonusanvendelse

For hver gruppelevsordning aftales det, hvorledes bonus skal anvendes blandt følgende muligheder:

- I. Bonus udbetales kontant
- II. Bonus anvendes til billiggørelse af præmie. Nærmere beskrivelse af muligheder herfor, fremgår af bilag B til nærværende bonusregulativ.

Ændring

Nærværende bonusregulativ kan for fremtidig virkning ændres. Ændringer fastsættes af direktionen og anmeldes til Finanstilsynet.

Bilag B: Opgørelse af bonuskonto

For hver gruppelevsordning opgøres bonuskontoen hvert år den 31. oktober, som forskellen mellem indtægter og udgifter, hvor

Indtægter = betalte 1. ordens præmier
+ henlæggelse til præmiereserve primo
+ henlæggelse til erstatningsreserve primo
+ rentetilskrivning.

Udgifter = udbetalte forsikringssummer
+ omkostninger
+ henlæggelse til præmiereserve ultimo
+ henlæggelse til erstatningsreserve ultimo
+ stop loss præmie
+ andel i henlæggelse til sikkerhedsfond
+ arbejdsmarkedsbidrag (AMB)

Uddybning af visse poster

Betalte 1. ordens præmier består af de indbetalte bidrag samt bonus, som anvendes til billiggørelse af præmiebetaling, jf. Bilag C.

Præmiereserven udgør summen af forudbetalt præmie og kapitalværdien af selskabets forpligtigelser for præmiefritagelser.

Rentetilskrivning foretages månedligt med rentesatsen $(1 + r)^{\frac{1}{12}} - 1$, hvor r er den for gruppelev af direktionen fastsatte og til Finanstilsynet anmeldte

beskattede depotrente. Ved beregning af renten indgår alle indtægter og udgifter ultimo den måned, hvori konteringen har fundet sted. AMB udgiftsføres på samme tidspunkt som præmien er konteret.

Omkostninger regnes månedligt som

$$O = n \cdot k_1 + N \cdot k_2 \cdot \frac{1}{12} + P \cdot (k_3 + k_4 + k_5),$$

hvor

- n = antal udbetalte forsikringssummer
- N = antal forsikrede
- P = betalte 1.ordens præmier minus AMB

Satserne k_1, k_2, k_3, k_4 og k_5 fastsættes af direktionen og anmeldes til Finanstilsynet.

Stop loss præmie udgør summen af en intern genforsikringspræmie, der sikrer, at selskabet ikke påvirkes af tab fra ordninger, der er selvstændige risikogrupper og en ekstern genforsikringspræmie, der sikrer, at ordningen ikke påvirkes af katastrofer.

For gruppelivsordninger beregnes bonus som

$$B = 0,5 \cdot \frac{P}{\sum P} \cdot \sum \text{Bonuskonto} + 0,5 \cdot \frac{\max\{0, P-S\}}{\sum \max\{0, P-S\}} \cdot \sum \text{Bonuskonto}$$

For alle ovennævnte kategorier gælder, at hvis $\sum \text{Bonuskonto} < 0$ sættes $B = 0$. For gruppelivsordninger, som er selvstændig risikogruppe eller som indgår i en risikopulje som led i en international pooling, udgør bonus

$$B = \max\{0, \text{Bonuskonto}\}.$$

For risikopulje som led i en international pooling betales et eventuelt underskud af moderselskab.

Bilag C: Bonusanvendelse

Retningslinier for anvendelse af bonus til billiggørelse af præmien

For en gruppelivsordning kan det aftales, at bonus skal anvendes til billiggørelse af præmien enten som

1. bagudbetalt bonus eller som
2. forudbetalt bonus.

Bagudbetalt bonus

Ved gruppelivsordningens etablering betales det første år den for gruppen beregnede 1.ordens præmie.

Hvert år beregnes bonus i henhold til Bonusregulativ for gruppelivsforsikring og den beregnede bonus anvendes til billiggørelse af præmien det følgende år.

Såvel den betalte bonusreducerede præmie som bonus fra forrige år indgår i beregning af ordningens bonuskonto, og tilsammen udgør de den betalte 1.ordens præmie.

Forudbetalt bonus

Gruppelivsordninger, hvor der er aftalt forudbetalt bonus, betaler hvert år en bonusreduceret 1.ordens præmie, hvor reduktionen sker med en procent af 1.ordens præmien.

Procenten udgør højst den procent, som gennemsnittet af de sidste fem års bonusbeløb for ordninger i samme bonuskategori udgør af bonuskategoriens samlede 1.ordens præmie, idet bonusbeløbene dog reduceres med 20%.

Ved opgørelse af bonus for gruppelevsordninger, der har forudbetalt bonus, reduceres årets beregnede bonusbeløb med årets forudbetalte bonus.

Bliver bonus derved positiv, reduceres næste års forudbetalte bonus tilsvarende, og bliver bonus negativ, forøges næste års opkrævede præmie tilsvarende.

Bilag D: Diverse satser

Bonussatser

Følgende bonussatser benyttes ved beregning af bonus for gruppelivsftaler. Satsene er gældende fra 1. januar 2009.

2009 Sats	Antal under 3.000		Antal over 3.000	
	Obligatorisk	Frivillig	Obligatorisk	Frivillig
k_1 : Beløb pr. behandlet skade	1.375 kr.	1.375 kr.	1.375 kr.	1.375 kr.
k_2 : Beløb pr. forsikret	30,91 kr.	46,36 kr.	7,98 kr.	15,96 kr.
k_3 : Procent af præmien	2,0%	2,5%	1,0%	1,5%

For frivillige ordninger med over 3.000 medlemmer med krav om særlig administration og dokumentation udgør $k_1 = 1671$ kr. og $k_2 = 21,00$ kr. .

Omkostningssatsen k_1 påregnes for hvert udbetalt forsikringssum og reguleres hvert år.

Satsen k_2 angiver den årlige omkostning for hvert medlem, og reguleres hvert år.

Satsen k_3 den årlige omkostningsandel af 1.ordens præmien fratrukket AMB.

Satsen k_4 angiver den årlige omkostningsandel af 1. ordens præmien minus AMB, som beregnes i de tilfælde, hvor gruppelivsordningen er uden gruppeledelse og af den grund kræver større administrativ indsats.

$k_4 = 2\%$ for obligatoriske ordninger uden gruppeledelse

$k_4 = 4\%$ for frivillige ordninger uden gruppeledelse

$k_4 = 6\%$ for frivillige ordninger uden gruppeledelse, og hvor der er aftalt et administrativt serviceniveau, som svarer til individuelle livsforsikringer.

D Diverse satser

Omkostningssatsen k_5 påregnes ordninger, hvor AP Pension yder provision til medvirkende mægler. Satsen er lig med den provision, der ydes.

Bilag E: Stop Loss Satser

Selvstændige risikogrupper

Stop loss satser for selvstændige risikogrupper i gruppeliv, afhænger af om ordningen er obligatorisk eller frivillig, samt ordningens antal og inhomogenitet:

SRG	Frivillig			Obligatorisk		
	Mindst	Standard	Højst	Mindst	Standard	Højst
Over 250	20,00 %	25,00 %	30,00 %	15,00 %	20,00 %	25,00 %
Over 500	15,00 %	20,00 %	25,00 %	10,00 %	15,00 %	20,00 %
Over 1.000	5,00 %	10,00 %	20,00 %	3,00 %	8,00 %	15,00 %
Over 2.500	3,00 %	8,00 %	15,00 %	2,00 %	3,00 %	10,00 %
Over 5.000	2,00 %	5,00 %	10,00 %	1,75 %	2,50 %	4,00 %
Over 10.000	1,50 %	5,00%	10,00 %	1,00 %	2,00 %	3,00 %

Mindst bruges ved meget homogene ordninger, eksempelvis hvor alle har samme dækning i kroner og der er lille varians på alders fordelingen.

Højst bruges ved inhomogene ordninger, eksempelvis hvor der er lønafhængige dækninger og stor varians på løn og alders fordeling i ordningen.

Fælles risikopulje

Stop loss satser for fælles risikopulje afhænger alene af, om ordningen er obligatorisk eller frivillig. Stop loss satsen er den samme for alle ordninger i risikopuljen.

FRP	Frivillig	Obligatorisk
	25,00 %	2,00 %