

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 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. december 2008

### Forsikringselskabets navn

Skandia Livsforsikring A/S

### Øverskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af kontorente og satser mv. for 2009.

### Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Skandia Livsforsikring A/S anmelder nye satser gældende for 2009. Endvidere anmeldes kontorente gældende for 2009.

Samtidig er selskabets beregningsgrundlag og bonusregulativ rettet.

Nyt satsbilag er vedlagt.

### Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører nr. 2 og 3 i § 20, stk. 1 i Bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed.

### Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. januar 2009

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen erstatter satsbilag anmeldt pr. 30. oktober 2008.

### 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.

Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I.

Anmeldelsen vedrører alene indeksregulering af tidligere anmeldte satser samt kontorente for 2009.

---

Samtidig er der sket mindre rettelser af selskabets beregningsgrundlag og bonusregulativ, som alene er tekstmæssige rettelser.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

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

Ændringen 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.

Ændringen af satser er primært en regulering som følge af den løbende prisudvikling, og har derfor ingen væsentlig økonomisk betydning for forsikringstagerne.

De anmeldte satser vurderes at være rimelige og betryggende.

Datagrundlaget benyttet til beregning af de økonomiske konsekvenser tager udgangspunkt i bestandens udseende ultimo september 2008.

Ændringen af kontorenten har økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet deres forventede rentetilskrivning i 2009 reduceres væsentligt sammenlignet med de seneste års rentetilskrivning. Som konsekvens heraf forventes også ydelserne for invalide- og alderspensionister at blive reguleret mindre ved årsskiftet 2009-2010 end tidligere års reguleringer.

Anmeldelsen fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne ud over, hvad der følger af de risikodækninger, der indgår i forsikringerne.

Dokumentation for selskabets faktiske omkostningsforhold, jf. §3, stk. 4 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed, er vedlagt i "Redegørelse i henhold til §4, stk. 4".

Det forventede omkostningsresultat, jf. §3, stk. 5 i Bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed, er angivet i "Redegørelse i henhold til §4, stk. 4".

**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"

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

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

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

De økonomiske konsekvenser for selskabet er anført i "Redegørelse i henhold til §4, stk. 4".

Ændringen har ingen aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.

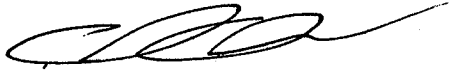
---

Navn  
Angivelse af navn

Charsten Christensen

Dato og underskrift

29. december 2008

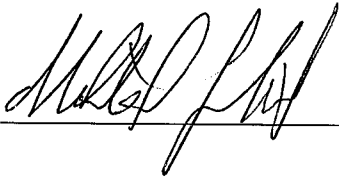


Navn  
Angivelse af navn

Mikkel Jarbøl

Dato og underskrift

29. december 2008



## **Beregningsgrundlag for Skandia Livsforsikring A/S**

### **0.0.0. Indledning**

#### **0.1.0. Forsikringsbestanden**

Selskabets bestand består af forsikringer etableret fra 1.1.2001. Bonus anvendes til ugaranterede forhøjelser, genkøbsværdien er ikke garanteret, og der er ingen betaling for rentegaranti.

Forsikringerne er således alene omfattet af ydelsesgaranti, der ikke omfatter bonusdelen.

#### **0.2.0. Overførselsaftaler**

Skandia Livsforsikring 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/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 Forsikringsvirksomhed. 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/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 1. januar 2001:

<b>mænd</b>	G00U
<b>kvinder</b>	G00U
<b>unisex</b>	G00U

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

$\mu$  betegner dødsintensiteten.

#### 1.2.1. G82U

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

#### 1.2.2. G00U

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

### 1.3.0. Normal invaliditet

Der benyttes følgende invaliditetstavler gældende fra 1. januar 2001:

<b>Mænd</b>	GA82U
<b>Kvinder</b>	GA82U
<b>Unisex</b>	GA82U

$\mu^{ai}$  betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid.

$\mu^{ad}$  betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død.

$\mu^{id}$  betegner intensiteten for overgang fra invalid til død.

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

Den beskrevne invaliditet omfatter dækning ved invaliditetsgrad over 1/2. Ved dækning omfattende invaliditetsgrad mellem 1/2 og 2/3 multipliceres de beskrevne intensiteter med faktoren 1/4 (en fjerdedel), og ved dækning omfattende invaliditetsgrad over 2/3 multipliceres de beskrevne intensiteter med faktoren 3/4 (tre fjerdedele). Dette gælder alle grundformer, herunder grundform 315 Invalidesum. Der opnås derved følgende intensiteter

${}_{50-}\mu^{ai} = 100\%\mu^{ai}$  betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid med invaliditetsgrad mindst 50%.

${}_{50-67}\mu^{ai} = 25\%\mu^{ai}$  betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid med invaliditetsgrad mindst 50%, men ikke over 2/3.

${}_{67-}\mu^{ai} = 75\%\mu^{ai}$  betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid med invaliditetsgrad mindst 2/3.

### 1.3.1. 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"

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

## **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. Opgørelsesgrundlag**

Markedsværdirenten, jf. anmeldelse af Livsforsikringhensættelser opgjort til markedsværdi for Skandia Livsforsikring A/S, fastsættes som 95% af den af Finanstilsynet til enhver tid gældende 10-årige diskonteringsrate, således som denne er fastsat på den offentliggjorte rentekurve

### **2.6.0. Grundlag for bonusydelse**

Bonustillægsydelse etableres på tegningsgrundlaget. Bonustillægsydelse er ikke garanterede, og kan nedsættes, jf. bonusregulativet. Bonustillægsydelse kan blive negative, jf. bonusregulativet, hvilket alene påvirker tilbagekøbsværdien, jf. 4.3.1. Livsforsikringhensættelsen opgøres altid på tegningsgrundlaget, og er mindst 0 (nul).

### **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<sup>I<sup>m</sup></sup>, 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) Varigt invalid med invaliditetsgrad på 1/2 eller derover, men ikke 2/3
- c) Rask
- d) Død

For hver af de 4 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) Nettopassivet
- c) Nettoreserven i eventuel tilstand med tillæg af 2 multipliceret med summen af invaliditetsbetingede årlige ydelser
- d) 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 nytegning 5 år.

#### 4.1.1. Bruttopræmie

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

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

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

$STK(m)$  og  $STYKRATE$  er anført i Satsbilag.

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 forsikringsselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren, samt for forsikringer med en årspræmie, der mindst udgør  $MIN-PRÆMIE$  bortfalder  $STK(m)$  og  $STYKRATE$ .  $MIN-PRÆMIE$  er angivet i Satsbilag.

#### 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 nytegning og forhøjelse af forsikring uden præmiebetaling, hvor summen af nettoreserve og bruttoindskud - excl. evt. styktillæg - er mindre end  $MIN-INDSKUD$ .  $MIN-INDSKUD$  er angivet i Satsbilag.

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

#### **4.2.0. Fripolice**

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

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

#### **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, forsikringselskab 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 tillægelse 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

Tilbagekøbsværdien udgør den samlede nettoreserve, incl. nettoreserven for bonustillægsydelsen, med fradrag af *GEBYR-B* og *kursværn på mindre ordninger*, jf. *Satsbilag*.

Det skal bemærkes, at nettoreserven for bonustillægsydelsen kan være negativ.

Ved *mindre ordninger* menes ordninger, der ikke har en samlet årlig indbetaling over *INDSKUDSGRÆNSE-B*

*Kursværn på mindre ordninger* opgøres som en procentsats af nettoreserven, incl. nettoreserven for bonustillægsydelsen og fastsættes ud fra følgende:

*kursværn på mindre ordninger* =

$$\text{afrund\_gulv}\left(\frac{\text{mulig reduktion af bonustillægsydelser}}{\sum \text{retrospektive reserver}}; 5\%\right)$$

hvor mulig reduktion af bonustillægsydelser er defineret i selskabets bonusregulativ, afsnit 4.2.2

Størrelsen af *kursværn på mindre ordninger* afhænger af tidspunktet for nytegning.

Tilbagekøb og overførsel, jf. 4.3.2., kan i henhold til forsikringsbetingelserne kun finde sted med 14 dages varsel til udløbet af en kalendermåned.

Ved tilbagekøb af forsikringer oprettet med en samlet årlig indbetaling på over *INDSKUDSGRÆNSE-B* beregnes *kursværn på større ordninger* som forskellen mellem det faktiske afkast efter PAL og risikoforrentning siden forsikringens oprettelse og den på forsikringen tilskrevne depotrente, jf. det anmeldte bonusregulativ. Hvis *kursværn på større ordninger* overstiger *GEBYR-B*, fratrækkes *kursværn på større ordninger* før udbetaling.

4.3.2. 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 tilbagekøbsværdien lig forsikringens nettoreserve.

Særregel ved tilbagekøb af forsikring indenfor de sidste 12 måneder før ud-

løb:

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

4.3.3. 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 Finansilsynet 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 INVALIDITETSRIKIO

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.

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

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

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

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

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

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

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

10.1.2. Forhøjet dødsrisiko for forsikrede med normal dødelighed jf. 1.2.2.

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

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

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

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

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

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

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

10.1.3. Forhøjet dødsrisiko for forsikrede med normal dødelighed jf. 1.2.3.

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

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

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

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

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

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

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

10.1.4. Forhøjet dødsrisiko for forsikrede med normal dødelighed jf. 1.2.4.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **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 2. halvår forud for første kalenderår som

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

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.

For 2008 gælder den særrregel, at beregningstidspunktet tidligst kan være den 1. september 2008.

### 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-AI-LOW* ved død afgives på risikobasis ved en excedent genforsikring. Sætserne *LIMIT-AI-LOW*, *LIMIT-AI-HIGH*, *LIMIT-D-LOW* og *LIMIT-AI-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 Forsikring, filial af Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ), Sverige set samlet.

**Intern genforsikring** op til annual aggregate deductible: Der indgås intern genforsikringsaftale med Skandia Link Livsforsikring A/S, Skandia Livsforsikring A A/S og Skandia Forsikring, filial af Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ), Sverige med henblik på forholdsmæssig udjævning af den del af de genforsikrede skader, der samlet set ikke overstiger *LIMIT-AGG.DED*.

## Bonusregulativ for Skandia Livsforsikring A/S

### 1. Indledning

#### 1.1. Grundlæggende forhold

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

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

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

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

#### 1.2. Berettigelse til bonus

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

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

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

### 2. Forrentning

#### 2.1 Depotrente

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

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

Depotrenten kan være mindre end grundlagsrenten eller endog negativ.

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.2.2 Regler for bonus anvendt til opsamling

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

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

## 4. Tekniske regler m.v.

### 4.1 Den årlige bonustilskrivning

Beregningen af den månedlige bonus - jf. 3.1 - sker efter følgende formler:

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

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

$$b_t = V_t - N_t - OVF_t$$

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

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

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

**Symbolforklaring til formlerne ovenfor:**

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

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

regnes tillige den tilsvarende hensættelse i tilfælde af medforsikredes død.

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

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

Det årlige bonusbeløb beregnet efter punkt 4.1 anvendes som anført i punkt 3.1.1.

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

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

$$B_t = B_T + b_t$$

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

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

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

## **5. Ikrafttræden**

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

## SATSBILAG JANUAR 2009 FOR SKANDIA LIVSFORSIKRING A/S

### 0. Notation

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

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

For forsikringer tegnet i NOK anvendes samme beløbsstørrelser.

### 1. Rente

#### 1.1. Tegningsgrundlagets rente, ref. beregningsgrundlag 2.4.0.

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

#### 1.3. Depotrente, ref. bonusregulativ 2.1.

rente i % p.a.	01-01-09	01-11-08	01-07-08	01-01-08	01-01-07	01-01-06	01-01-05
depotrente før afgift	1,78%	3,5%	5,9%	7,1%	6,5%	5,9%	5,9%
depotrente efter afgift	1,51%	3,0%	5,0%	6,0%	5,5%	5,0%	5,0%

rente i % p.a.	01-01-04	01-03-03	01-01-03	01-09-02	01-01-02	01-01-01
depotrente før afgift	5,9%	5,9%	6,5%	6,5%	7,1%	11,5%
depotrente efter afgift	5,0%	5,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%

#### 1.4. Betaling for rentegaranti, ref. bonusregulativ 2.2.

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

### 2. Omkostninger

#### 2.1. OMKPRM<sup>2</sup>, ref. bonusregulativ 4.1.

Der henvises til afsnit 4.



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

<i>m</i>	01-01-01
1	600
2	300
4	150
12	50

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

	01-01-09	01-01-08	01-01-07	01-01-06
<b>månedlig sats</b>	54	49	49	47

	01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-02	01-01-01
<b>månedlig sats</b>	46	45	44	43	42

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

2.4.  $STYKRATE$ , ref. beregningsgrundlag 4.1.1.

01-01-01
0

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

01-01-09	01-01-01
12.000	9.000

2.6.  $OMKIND$ , ref. beregningsgrundlag 4.1.2.

<i>OMKIND</i>
11%

2.7.  $OMKIND^2$ , ref. bonusregulativ 4.1.

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

2.8.  $STKIND$ , ref. beregningsgrundlag 4.1.2.

01-01-09	01-01-08	01-01-07	01-01-06	01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-01
1.250	1.190	1.160	1.130	1.100	1.080	1.060	1.008

2.9. MIN-INDSKUD, ref. beregningsgrundlag 4.1.2.

<b>01-01-01</b>
18.000

2.10. GEBYR-B, ref. beregningsgrundlag 4.3.1.

<b>01-01-09</b>	<b>01-01-08</b>	<b>01-01-07</b>	<b>01-01-06</b>
1.490	1.420	1.380	1.340

<b>01-01-05</b>	<b>01-01-04</b>	<b>01-01-03</b>	<b>01-01-02</b>	<b>01-01-01</b>
1.310	1.280	1.260	1.230	1.200

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

2.16. INDSKUDSGRÆNSE-B, ref. beregningsgrundlag 4.3.1.

<b>01-01-06</b>
10.000.000

2.17. KR.BELOB, ref. bonusregulativ 4.1.

	<b>01-01-09</b>	<b>01-01-08</b>	<b>01-12-07</b>
<b>månedlig sats</b>	12	11	10

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

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

### 3. Risiko

3.1. Helbreds faktor, ref. Bonusregulativ 4.1.

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

3.2. Erhvervsfaktor, ref. Bonusregulativ 4.1.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Således bliver 2. ordens invalideintensiteten bestemt som

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

**3.5. 2. ordens invaliditetsfaktor, ref. Bonusregulativ 4.1., til anvendelse ved solidarisk dækning.**

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

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

hvor  $PG_x$  er den pensionsgivende årsløn.

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

	01-01-09	01-01-08	01-01-07
<b>basisbeløb</b>	365.000	350.000	340.000

	01-01-06	01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-02
<b>basisbeløb</b>	330.000	325.000	315.000	310.000	305.000

**4. Omkostningsbelastning af præmie og indskud**

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

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

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

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

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

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

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

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

Arlig præmievolumen		
Fra og med	Indtil	Omkostnings-%
0	60.000	2,25%
60.000	600.000	2,00%
600.000	1.500.000	1,50%
1.500.000	6.000.000	1,00%
6.000.000		0,75%

Disse belastninger formindskes med 1/4%-point eller forøges med 1/4%- eller 1/2%-point, alt efter ordningens produkt- og servicemæssige kompleksitet.

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

Derudover trækkes et indtegningsgebyr ved oprettelse af forsikringen, som udgør 900 kr. pr. medarbejder i ordninger med under 100 ansatte og 600 kr. i ordninger med 100 ansatte eller derover. Det er kun ordninger, hvor en medarbejder ansat af Skandia har vejledt ved indtegningen, der belastes med et indtegningsgebyr.

#### 4.2. Andre forsikringer

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

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

Belastningen, for såvel  $OMKIND^2$  som  $OMKPRM^2$  er følgende

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

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

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

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

Belastningen, for såvel  $OMKIND^2$  og  $OMKPRM^2$  er følgende:

Årlig præmie-/indskudsvolumen			
Fra og med	Indtil	Omkostnings-% for private forsikringer betjent af Skandia	Omkostnings-% for private forsikringer betjent af forsikringsmægler
0	60.000	7,50%	4,00%
60.000	180.000	4,50%	2,00%
180.000	360.000	3,50%	1,50%
360.000	600.000	3,50%	1,00%
600.000	1.000.000	2,50%	0,75%
1.000.000		1,50%	0,25%

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

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

4.3.1 Tilbagekøbsværdi

*Kursværn på mindre ordninger* for policer med tegningsdato før 1. oktober 2008 udgør 15 % af nettoreserven incl. nettoreserven for bonustillægsydelser, jf. beregningsgrundlag, 4.3.1.

*Kursværn på mindre ordninger* for policer med tegningsdato fra og med 1. oktober 2008 udgør 0 % af nettoreserven incl. nettoreserven for bonustillægsydelser, jf. beregningsgrundlag, 4.3.1.

## 5. Erhvervsfaktor

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



## 6. Andre forhold

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

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

Beskrivelse	Betegnel- se	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	Betegnel- se	Egetbehold
Invaliditet	LIMIT-AI-LOW	1.500.000
Invaliditet	LIMIT-AI-HIGH	40.000.000
Død	LIMIT-D-LOW	1.500.000
Død	LIMIT-D-HIGH	40.000.000
Agg.deductible	LIMIT-AGG.DED.	12.000.000

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

Betegnel- se	Øvre grænse
$\kappa_2$	0,1

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

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