

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

2. december 2009

Forsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Nyt beregningsgrundlag for livrenter

Resumé

Resumét skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Ved oprettelse af nye dækninger med livsbetingede løbende udbetalinger vil der fra 2.12.2009 blive anvendt nyt 1. ordens grundlag.

Det nye beregningsgrundlag omfatter ikke invalidepension, børnepension eller forsikringer med skærpede dødelighedstavler.

For den del af dækningerne 225 og 265, som er knyttet til livsvarige hhv. ophørende livrenter, anvendes dog altid samme grundlag som anvendes på den livsvarige hhv. ophørende livrente.

Beregningsgrundlag for øvrige dækninger vil blive fastsat efter hidtil gældende regler – og 2. ordens intensiteter fastsættes i henhold til beregningsgrundlaget for disse øvrige dækninger.

Der er ikke særskilt grundlagsrente til rettigheder overført fra G82 3 % eller G82 5 %.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 i lov om finansiel virksomhed

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

2. december 2009

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Det anmeldte er ændring til anmeldelse af 31. maj 2002 vedrørende teknisk grundlag

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.

Nye afsnit 1.7, 1.8, 1.12, 1.13 og opdaterede afsnit 1.4, 1.5, 1.6, 1.10, 1.11, 1.14 og 3.3 til teknisk grundlag er vedlagt som bilag.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet 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
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.

Der henvises til vedlagt 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."

Der er 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."

Der henvises til vedlagt redegørelse i henhold til § 4, stk. 4

Navn
Angivelse af navn

Henrik Heideby

Dato og underskrift

2. december 2009

Navn
Angivelse af navn

Jørgen Bønsager

Dato og underskrift

2. december 2009

Navn
Angivelse af navn

Dato og underskrift

Bilag**1.4 Beregningsgrundlaget G82 2%**

PFA Pension anvender G82 2% ved nytegning fra og med 1. juli 1999 for de ordninger som ikke er omfattet af unisexgrundlaget Uni98 eller livrentegrundlaget L99. Grundlaget vil endvidere blive anvendt på forhøjelser af kønsspecifikke bestående policer, som er tegnet på G82 3% eller G82 5%, se i øvrigt 1.16.

Beregningsgrundlaget vil fra 2. december 2009 ikke længere blive anvendt på dækninger, som

- første gang får en værdi 2.12.2009 eller senere, og som
- er tegnet som
 - alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, eller som
 - ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, eller ville være tegnet som
 - alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret, eller ville være tegnet som
 - ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret.

Disse dækninger vil anvende beregningsgrundlaget L09 2 %, som beskrevet i afsnit 1.7.

Beregningsgrundlaget G82 anvendes fortsat for nye børnepensioner og invalidepensioner.

For den del af dækningerne 225 og 265, som er knyttet til livsvarige hhv. ophørende livrenter, anvendes dog altid samme grundlag, som avendes på den livsvarige hhv. ophørende livrente.

1.5 Beregningsgrundlaget Uni98 2%

En erhvervstilknyttet sikringsordning defineres som en ordning, hvor der findes en aftale mellem PFA og virksomheden/organisationen, og hvor der gives firmafordele, på en eller flere af følgende elementer

- ordningen er obligatorisk i hht. helbreds-koncessionen
- ordningen får omkostningsrabat, fordi den er obligatorisk
- ordningen er med i særlig risikobonus

Vi vil i daglig tale blot sige at ordningen har firmafordele.

De eksisterende forsikringer med firmafordele pr. 30. juni 1999 fortsætter på G 82. Nye forsikringer med firmafordele tegnet fra og med 1. juli 1999 etableres på Uni98. Ændringer af ordninger med firmafordele fra 1. juli 1999 kan i nogle situationer give ændring til uni98.

Bestående frivillige forsikringer pr. 30. juni 1999 fortsætter på G 82. Nye forsikringer etableres fra og med 1. juli 1999 på G 82 2%. Nye frivillige livrenter etableres på L99.

Frivillig forøgelse af bidrag på ordninger tegnet som uni98 med firmafordele, der alene anvendes til opsparing, tegnes på uni98. Såfremt den enkelte vælger at tegne dette på G82, skal det ske på særlig police, og personen bliver således ikke omfattet firmafordelene.

Tilvalg af frivillig forsikringsdækning på ordninger tegnet som Uni98 sker ligeledes på uni98. Såfremt den enkelte vælger at tegne dette på G82, skal det ske på særlig police, og personen bliver således ikke omfattet af ovenstående firmafordele.

Medbringer personen en forsikring fra tidligere, kan denne forsikring omskrives til Uni98.

Ændring af helt firma:

For en ordning der i forvejen er på G82 kan tilknytning af ekstra dækninger også ske på G82, f.eks. overlevelserente eller børnepensioner. Også tilknytning af solidariske dækninger sker på G82. Ændring af dækningsstørrelser kan også foretages på G82.

Ved ændring af en ordning, f.eks fra en kollektiv pension til en kontantpension skal den nye forsikring etableres på uni98. De bestående forsikringer kan vælges omskrevet, såfremt dette ikke er en spekulation mod det kollektive grundlag og unisexgrundlaget.

PFA-konto uden opsparingsgaranti (kapitalisationsprodukt) anvender ligeledes uni98 2% – uanset om den har tilknyttet firmafordele eller ej.

Beregningsgrundlaget vil fra 2. december 2009 ikke længere blive anvendt på dækninger, som

- første gang får en værdi 2.12.2009 eller senere, og som
- er tegnet som
 - alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, eller som
 - ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, eller ville være tegnet som
 - alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret, eller ville være tegnet som
 - ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret.

Disse dækninger vil anvende beregningsgrundlaget U09 2 %, som beskrevet i afsnit 1.8.

Beregningsgrundlaget uni98 anvendes fortsat for nye børnepensioner og invalidepensioner.

For den del af dækningerne 225 og 265, som er knyttet til livsvarige hhv. ophørende livrenter, anvendes dog altid samme grundlag, som anvendes på den livsvarige hhv. ophørende livrente.

1.6 Beregningsgrundlaget L99 2%

L99 grundlaget anvendes på livrenteprodukter, hvor der ikke betales præmie, og som ikke er omfattet af unisexgrundlaget Uni98.

Såfremt en police, etableret på G82 2%, ændres til et livrenteprodukt uden præmiebetaling, omskrives til L99.

Specifikt betyder dette, at

Hvis en sag ved nytegning opfylder:

- 1) invalideintensitet må ikke indgå i beregningen af ydelsernes kapitalværdi
- 2) invalideintensitet må ikke indgå i beregningen af præmiebetalingsrenten, hvis præmie er større end 0
- 3) der må kun være rente-ydelser (skattekode 1) på sagen
- 4) risikosummen (S^{ad} -reserve) skal være negativ
- 5) sagen ikke er omfattet af unisexgrundlaget Uni98

anvendes L99 grundlaget.

Såfremt en police, etableret på G82 2%, ændres til et livrenteprodukt, som opfylder ovenstående kriterier, omskrives til L99.

For at kunne regne risikosummen, inden grundlaget er bestemt, bestemmes S^{ad} under ovenstående punkt 4 som

$$\sum_i \text{dødsydelse}_i * \text{maks}(20; m_i) * (1 - n_i * r),$$

hvor

m_i er aftalte udbetalingsperiode i år for ydelse i

n_i er antal år, indtil udbetaling af ydelse nr. i tidligst kan påbegyndes

r er sagens grundlagsrente (2%)

Beregningsgrundlaget vil fra 2. december 2009 ikke længere blive anvendt på dækninger, som

- første gang får en værdi 2.12.2009 eller senere, og som
- er tegnet som
 - alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, eller som
 - ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, eller ville være tegnet som
 - alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, , hvis de ikke var tegnet uden fradragsret, eller ville være tegnet som
 - ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret.

Disse dækninger vil anvende beregningsgrundlaget L09 2 %, som beskrevet i afsnit 1.7.

Beregningsgrundlaget L99 anvendes fortsat for nye børnepensioner og invalidepensioner.

For den del af dækningerne 225 og 265, som er knyttet til livsvarige hhv. ophørende livrenter, anvendes dog altid samme grundlag, som anvendes på den livsvarige hhv. ophørende livrente.

1.7 Beregningsgrundlaget L09 2%

L09 grundlaget anvendes for dækninger, som er tegnet som

- alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, eller er tegnet som
- ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, eller ville være tegnet som
- alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret, eller ville være tegnet som
- ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret.

Grundlaget anvendes ikke på børnepensioner eller invalidepensioner.

For den del af dækningerne 225 og 265, som er knyttet til livsvarige hhv. ophørende livrenter, anvendes dog altid samme grundlag, som anvendes på den livsvarige hhv. ophørende livrente.

Beregningsgrundlaget anvendes for de omfattede forsikringer, hvis de øvrige dækninger er beregnet i henhold til beregningsgrundlagene G82 2%, G82 3%, G82 5 % eller L99 2%.

Beregningsgrundlaget anvendes på dækninger, som første gang får en værdi 2.12.2009 eller senere.

1.7.1 Risikoelementer

x betegner fyldt alder for en mand.

y betegner fyldt alder for en kvinde.

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.

1.7.1.1 Normal dødelighed

For mænd benyttes dødelighedstavle L09M.

For kvinder benyttes dødelighedstavlen L09K.

μ betegner dødsintensiteten.

L09M

$$\mu_x = 0,000100 + 10^{5,08 + 0,0452x - 10}$$

L09K

$$\mu_y = 0,000100 + 10^{4,93+0,0452y-10}$$

1.7.1.2 Normal invaliditet

Der regnes ikke med muligheden for invaliditet på L09 – den eventuelle tilknyttede præmiefritagelse beregnes i henhold til beregningsgrundlaget G82.

1.7.1.3 Kollektive ægtefællepensioner

Se afsnit 1.2.1.4.

1.7.1.4 Kollektive børnerenter

Se afsnit 1.2.1.5.

1.7.2 Rente

Se pkt. 1.1.2.

Teknisk rente

$i = 2\%$ p.a.

Sikkerhedstillæg

Sikkerhedstillægget udgør 0,0019627.

1.7.2.1 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten udgør 1,8%.

1.7.3 Nettogrundlag

Se pkt. 1.1.3.

1.7.4 Bruttogrundlag

Se pkt. 1.1.4.

1.7.5 Nettopassiver for etlivsforsikringer

Se pkt. 1.1.5.

1.7.6 Nettopassiver for tolivsforsikringer

Se pkt. 1.1.6.

1.7.7 Præmiebetalingsrente

Se pkt. 1.1.7.

1.7.8 Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Se pkt. 1.1.8.

1.7.9 Tilladte grundformer

Se pkt. 1.1.9.

På dette grundlag tegnes kun dækning, som ville have skattekode 1 eller 9, hvis de er eller kunne være tegnet med fradragsret – dog ikke børnepensioner eller invalidepensioner.

1.7.10 Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

Beregningsgrundlaget anvendes kun på forsikringer med normal dødelighed.

1.7.11 Tilladte forsikringsformer

Se pkt. 1.1.11.

1.7.12 Bemærkninger til grundlaget

Se afsnit 1.1.12.

1.7.13 Formler

Se afsnit 1.1.13.

1.8 Beregningsgrundlaget U09 2%

U09 grundlaget anvendes for dækninger, som er tegnet som

- alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, eller er tegnet som
- ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, eller ville være tegnet som
- alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret, eller ville være tegnet som
- ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret.

Grundlaget anvendes ikke på børnepensioner eller invalidepensioner.

For den del af dækningerne 225 og 265, som er knyttet til livsvarige hhv. ophørende livrenter, anvendes dog altid samme grundlag, som anvendes på den livsvarige hhv. ophørende livrente.

Beregningsgrundlaget anvendes for de omfattede forsikringer, hvis de øvrige dækninger er beregnet i henhold til beregningsgrundlaget uni98 2 %.

Beregningsgrundlaget anvendes på dækninger, som første gang får en værdi 2.12.2009 eller senere.

1.8.1 Risikoelementer

x betegner fyldt alder for en mand.

y betegner fyldt alder for en kvinde.

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.

1.8.1.1 Normal dødelighed

For mænd og kvinder benyttes dødelighedstavle U09.

μ betegner dødsintensiteten.

U09

$$\mu_x = 0,000100 + 10^{5,05 + 0,0452x - 10}$$

1.8.1.2 Normal invaliditet

Der regnes ikke med muligheden for invaliditet på U09 – den eventuelle tilknyttede præmiefritagelse beregnes i henhold til beregningsgrundlaget uni98.

1.8.1.3 Kollektive ægtefællepensioner

Se afsnit 1.5.1.4.

1.8.1.4 Kollektive børnerenter

Se afsnit 1.5.1.5

1.8.2 Rente

Se pkt. 1.1.2.

Teknisk rente

$i = 2\%$ p.a.

Sikkerhedstillæg

Sikkerhedstillægget udgør 0,0019627.

1.8.2.1 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten udgør 1,8%.

1.8.3 Nettogrundlag

Se pkt. 1.1.3.

1.8.4 Bruttogrundlag

Se pkt. 1.1.4.

1.8.5 Nettopassiver for etlivsforsikringer

Se pkt. 1.1.5.

1.8.6 Nettopassiver for tolivsforsikringer

Se pkt. 1.1.6.

1.8.7 Præmiebetalingsrente

Se pkt. 1.1.7.

1.8.8 Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Se pkt. 1.1.8.

1.8.9 Tilladte grundformer

Se pkt 1.7.9.

1.8.10 Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

Beregningsgrundlaget anvendes kun på forsikringer med normal dødelighed.

1.8.11 Tilladte forsikringsformer

Se pkt. 1.1.11.

1.8.12 Bemærkninger til grundlaget

Se afsnit 1.1.12.

1.8.13 Formler

Se afsnit 1.1.13.

1.10 Beregningsgrundlaget G82I 0,75%

Beregningsgrundlaget vil fra 2. december 2009 ikke længere blive anvendt på dækninger, som

- første gang får en værdi 2.12.2009 eller senere, og som
- er tegnet som
 - alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, eller som
 - ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, eller ville være tegnet som
 - alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret, eller ville være tegnet som
 - ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret.

Disse dækninger vil anvende beregningsgrundlaget L09I 0,75 %, som beskrevet i afsnit 1.12.

Beregningsgrundlaget G82I anvendes fortsat for nye børnepensioner og invalidepensioner.

For den del af dækningerne 225 og 265, som er knyttet til livsvarige hhv. ophørende livrenter, anvendes dog altid samme grundlag, som anvendes på den livsvarige hhv. ophørende livrente.

1.11 Beregningsgrundlaget Uni98I 0,75%

En erhvervstilknyttet sikringsordning defineres som en ordning, hvor der findes en aftale mellem PFA og virksomheden/organisationen, og hvor der gives firmafordele, på en eller flere af følgende elementer

- ordningen er obligatorisk i hht. helbreds-koncessionen
- ordningen får omkostningsrabat, fordi den er obligatorisk
- ordningen er med i særlig risikobonus

Vi vil i daglig tale blot sige at ordningen har firmafordele.

De eksisterende forsikringer fortsætter på G82I. Nye forsikringer med firmafordele tegnet fra og med 1. juli 1999 etableres på Uni98I. Ændringer af ordninger med firmafordele fra 1. juli 1999 kan i nogle situationer give ændring til Uni98I.

Nytegninger frivillig såvel som obligatorisk vil ske på Uni98I.

Medbringer personen en forsikring fra tidligere, kan denne forsikring omskrives til Uni98I.

Beregningsgrundlaget vil fra 2. december 2009 ikke længere blive anvendt på dækninger, som

- første gang får en værdi 2.12.2009 eller senere, og som
- er tegnet som
 - alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, eller som
 - ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, eller ville være tegnet som
 - alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret, eller ville være tegnet som
 - ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret.

Disse dækninger vil anvende beregningsgrundlaget U09I 0,75%, som beskrevet i afsnit 1.13.

Beregningsgrundlaget uni98I anvendes fortsat for nye børnepensioner og invalidepensioner.

For den del af dækningerne 225 og 265, som er knyttet til livsvarige hhv. ophørende livrenter, anvendes dog altid samme grundlag, som anvendes på den livsvarige hhv. ophørende livrente.

1.12 Beregningsgrundlaget L09I 0,75 %

L09I grundlaget anvendes for dækninger, som er tegnet som

- o alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, eller er tegnet som
- o ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, eller ville være tegnet som
- o alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret.
- o ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret.

Grundlaget anvendes ikke på børnepensioner eller invalidepensioner.

For den del af dækningerne 225 og 265, som er knyttet til livsvarige hhv. ophørende livrenter, anvendes dog altid samme grundlag, som anvendes på den livsvarige hhv. ophørende livrente.

Beregningsgrundlaget anvendes for de omfattede forsikringer, hvis de øvrige dækninger er beregnet i henhold til beregningsgrundlaget G82I 0,75 %.

Beregningsgrundlaget anvendes på dækninger, som første gang får en værdi 2.12.2009 eller senere.

1.12.1 Risikoelementer

Se pkt. 1.7.1.

1.12.2 Rente

Se pkt. 1.1.2

Teknisk rente

$i = 0,75\%$ p.a.

Sikkerhedstillæg

Sikkerhedstillægget udgør 0,0074720.

1.12.2.1 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten udgør 0%.

1.12.3 Nettogrundlag

Se pkt. 1.10.3.

1.12.4 Bruttogrundlag

Se pkt. 1.10.4.

1.12.5 Nettopassiver for etlivsforsikringer

Se pkt. 1.1.5

1.12.6 Nettopassiver for tolivsforsikringer

Se pkt. 1.1.6.

1.12.7 Præmiebetalingsrente

Se pkt. 1.1.7.

1.12.8 Bestemmelser for kollektive forsikringer

Se pkt. 1.1.8.

1.12.9 Tilladte grundformer

Se pkt. 1.7.9.

1.12.10 Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

Se pkt. 1.7.10.

1.12.11 Tilladte forsikringsformer

Se pkt. 1.1.11.

1.12.12 Bemærkninger til grundlaget

Se afsnit 1.1.12.

1.12.13 Formler

Se afsnit 1.1.13.

1.13 Beregningsgrundlaget U09I 0,75 %

U09I grundlaget anvendes for dækninger, som er tegnet som

- alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, eller er tegnet som
- ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, eller ville være tegnet som
- alderspension m. v. i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra a, d, e, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret.
- ophørende alderspension i henhold til PBL § 2, nr. 4, litra b, hvis de ikke var tegnet uden fradragsret.

Grundlaget anvendes ikke på børnepensioner eller invalidepensioner.

For den del af dækningerne 225 og 265, som er knyttet til livsvarige hhv. ophørende livrenter, anvendes dog altid samme grundlag som anvendes på den livsvarige hhv. ophørende livrente.

Beregningsgrundlaget anvendes for de omfattede forsikringer, hvis de øvrige dækninger er beregnet i henhold til beregningsgrundlaget uni98I 0,75 %.

Beregningsgrundlaget anvendes på dækninger, som første gang får en værdi 2.12.2009 eller senere.

1.13.1 Risikoelementer

Se pkt. 1.8.1.

1.13.2 Rente

Se pkt. 1.1.2

Teknisk rente

$i = 0,75\%$ p.a.

Sikkerhedstillæg

Sikkerhedstillægget udgør 0,0074720.

1.13.2.1 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten udgør 0%.

1.13.3 Nettogrundlag

Se pkt. 1.10.3.

1.13.4 Bruttogrundlag

Se pkt. 1.10.4.

1.13.5 Nettopassiver for etlivsforsikringer

Se pkt. 1.1.5

1.13.6 Nettopassiver for tolivsforsikringer

Se pkt. 1.1.6.

1.13.7 Præmiebetalingsrente

Se pkt. 1.1.7.

1.13.8 Bestemmelser for kollektive forsikringer

Se pkt. 1.1.8.

1.13.9 Tilladte grundformer

Se pkt. 1.7.9.

1.13.10 Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

Se pkt. 1.7.10.

1.13.11 Tilladte forsikringsformer

Se pkt. 1.1.11.

1.13.12 Bemærkninger til grundlaget

Se afsnit 1.1.12.

1.13.13 Formler

Se afsnit 1.1.13.

1.14 Beregningsgrundlaget for forsikringer uden rentegaranti

Som præmie- og hensættelsesgrundlag anvendes vores anvendte grundlag i PFA Pension med teknisk rente på 0,75% p.a. og opgørelsesrente på 0% p.a. (Se afsnit 1.10, afsnit 1.11, afsnit 1.12 og afsnit 1.13)

Den væsentligste forskel fra forsikringer med rentegaranti er, at der i bonusregulativet for forsikringer uden rentegaranti åbnes mulighed for at ydelserne kan falde, fordi den samlede bonus bliver negativ.

Forsikringerne uden rentegaranti er dermed reelt uden nogen form for garanti på grundlagselementerne, således at der heller ikke er nogen garanti på risiko- og omkostningselementerne. Baggrunden for at vi generelt kommunikerer omkring rentegarantien er, at det er dette element, som er det væsentligste på vore produkter, og det er netop på renteelementet, at forsikringerne vil blive behandlet anderledes, idet det negative afkast bliver trukket direkte i depotet. Det er således den forsikrede som bærer investeringsrisikoen.

Det vil virke misvisende at kommunikerer forsikringerne uden rentegaranti, som om der slet ingen garanti er, da der jo netop kan være garanti på en eventuel dødsdækning eller præmiefritagelse, selvom depotet kan falde. Præmien for disse dækninger er dog ugaranteret.

Ved beregningen af hensættelsen skal det bemærkes, at der ikke er nogen investeringsrisikopræmie på disse forsikringer, således at den månedlige investeringsrisikopræmie er 0 på disse forsikringer.

Som særligt produkt uden rentegaranti tilbydes PFA Invest-Konto, jf. afsnit 8.3

Til forsikringer uden rentegaranti er der tilknyttet investeringsvalgene Frit-valg, PFA-link og PFA-flexvalg, hvor forsikringstageren frit kan vælge mellem de udbudte puljer uden begrænsningerne i lov om finansiel virksomhed § 162 og 163, jf. afsnit 1.15.3.

3.3 2. ordens risiko ved død

Satserne er gældende fra 1. januar 2009 og indtil videre.

3.3.1 2. ordens grundlag ved død for Uni98 og Uni98I (og for U09 og U09I, hvor øvrige dækninger er eller ville være på G82 hhv. G82I)

2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved beregningsgrundlaget uni98's dødelighed multipliceret med

aldersinterval	formel
-> 20	0,1581
20 -> 45	$-0,1019+0,013 * \text{alder}$
45 -> 65	$0,2941+0,0042 * \text{alder}$
65 -> 75	$-0,0959+0,0102 * \text{alder}$
75 ->	$-0,1709+0,0112 * \text{alder}$

2. orden på kollektiv g(x)

g(x) multipliceres med formlen $0,6 + 0,006 * x$, hvor x angiver alderen på forsikrede.

3.3.2 2. ordens grundlag ved død for G82 og G82I (og for L09 og L09I, hvor øvrige dækninger er eller ville være på G82 hhv. G82I)

2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved beregningsgrundlaget G82's dødelighed multipliceret med

Mænd:

aldersinterval	formel
-> 20	0,1665
20 -> 30	$0,0225+0,0072 * \text{alder}$
30 -> 40	$-0,0315+0,009 * \text{alder}$
40 -> 45	$-0,0675+0,0099 * \text{alder}$
45 -> 65	$0,1755+0,0045 * \text{alder}$
65 -> 70	$-0,234+0,0108 * \text{alder}$
70 -> 85	$-0,364+0,0126 * \text{alder}$
85 ->	$-0,819+0,018 * \text{alder}$

Kvinder:

aldersinterval	formel
-> 20	0,1378
20 -> 30	$0,0238+0,0057 * \text{alder}$
30 -> 40	$-0,0332+0,0076 * \text{alder}$
40 -> 45	$-0,1852+0,01114 * \text{alder}$
45 -> 65	$0,0803+0,0055 * \text{alder}$
65 -> 75	$-0,3682+0,0124 * \text{alder}$
75 ->	$-0,7957+0,0181 * \text{alder}$

2. orden på kollektiv g(x)

g(x) multipliceres for mænd med formlen $0,48 + 0,008 * x$, hvor x angiver alderen på forsikrede. Der anvendes multiplikationsfaktor 1,0 for kvinder. Gevinsten på det kollektive grundlag for kvinder anvendes i stedet til, uden merudgift for de forsikrede generelt at indføre ligestilling, således at fraskilte enkemænd fremover bevarer ret til ægtefællepension efter samme regler som gælder for fraskilte enker ifølge lovgivningen. Endvidere ændres den faktor, der for mænd anvendes ved beregning af kollektiv sum ved død til udgifte, fra 0,20 til 0,28.

3.3.3 2. ordens grundlag ved død for L99 2% (og for L09, hvor øvrige dækninger er eller ville være på L99)

2. ordens dødeligheden for eventuelle og aktuelle forsikringer bestemmes ved beregningsgrundlaget L99's dødelighed multipliceret med

Mænd:

aldersinterval	formel
-> 20	0,108
20 -> 45	$-0,09 + 0,0099 * \text{alder}$
45 -> 55	$-0,1305 + 0,0108 * \text{alder}$
55 -> 75	$-0,389 + 0,0155 * \text{alder}$
75 ->	$-0,374 + 0,0153 * \text{alder}$

Kvinder:

aldersinterval	formel
-> 20	0,095
20 -> 36	$-0,039 + 0,0067 * \text{alder}$
36 -> 55	$-0,2082 + 0,0114 * \text{alder}$
55 -> 75	$-0,4942 + 0,0166 * \text{alder}$
75 -> 80	$-0,5317 + 0,0171 * \text{alder}$
80 ->	$-0,8357 + 0,0209 * \text{alder}$

2. orden på kollektiv g(x)

g(x) multipliceres for mænd med formlen $0,48 + 0,008 * x$, hvor x angiver alderen på forsikrede. Der anvendes multiplikationsfaktor 1,0 for kvinder. Gevinsten på det kollektive grundlag for kvinder anvendes i stedet til, uden merudgift for de forsikrede generelt at indføre ligestilling, således at fraskilte enkemænd fremover bevarer ret til ægtefællepension efter samme regler som gælder for fraskilte enker ifølge lovgivningen. Endvidere ændres den faktor, der for mænd anvendes ved beregning af kollektiv sum ved død til udgifte, fra 0,20 til 0,28.

3.3.4 2. ordens grundlag ved død for S99 2%

Mænd:

aldersinterval	formel
-> 20	0,1654
20 -> 25	$-0,0354 + 0,0065 * \text{alder}$
25 -> 45	$-0,0296 + 0,0091 * \text{alder}$
45 ->	$-0,1736 + 0,0123 * \text{alder}$

Kvinder:

aldersinterval	formel
-> 20	0,1465
20 -> 35	$0,0365 + 0,0055 * \text{alder}$
35 -> 55	$-0,1315 + 0,0103 * \text{alder}$
55 ->	$-0,3515 + 0,0143 * \text{alder}$

3.3.5 2. ordens grundlag for pensionsordningen for Dansk Handel & Service

aldersinterval	formel
-> 20	0,18
20 -> 45	$-0,012 + 0,0096 * \text{alder}$
45 -> 65	$0,195 + 0,005 * \text{alder}$
65 -> 75	$0,065 + 0,007 * \text{alder}$
75 ->	$-0,8725 + 0,0195 * \text{alder}$