

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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

Ballerup, den 18. november 2011

Forsikringselskabets navn

Nordea Liv & Pension, livsforsikringselskab A/S, CVR 24260577

Overskrift

Forsikringselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af ændringer til bonusregulativ og anmeldelse af satser vedrørende beregningsgrundlagene NP11 og NB11.

Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Der anmeldes ændringer til bonusregulativet som følge af de to nye beregningsgrundlag samt ændringer som følge af den nye kontributionsbekendtgørelse. Desuden anmeldes satser i bonusregulativet i tilknytning til de to nye beregningsgrundlag.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen sker i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 2.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Anmeldelsen er gældende fra 19. november 2011.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen er en ændring til bonusregulativet, hvortil der senest er anmeldt ændringer 30. september 2011.

Nordea Liv & Pension
Klausdalsbrovej 615 2750 Ballerup Danmark
Tlf. 43 33 99 99 Fax 43 33 98 98
nordealivogpension@nordea.dk www.nordealivogpension.dk

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 enkyndig aktuars/kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikningsklasse det anmeldte vedrører.

Der anmeldes følgende ændringer til selskabets bonusregulativ:

1. I § 1 tilføjes de nye beregningsgrundlag NP11 og NB11, hvilket betyder teksten ændres fra:

Nærværende bonusregulativ omfatter samtlige bonusberettigede forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82, TB99 og TBU1 samt aktuelle bonusberettigede forsikringer på ældre tekniske grundlag.*

til:

Nærværende bonusregulativ omfatter samtlige bonusberettigede forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82, TB99, TBU1, NP11 og NB11 samt aktuelle bonusberettigede forsikringer på ældre tekniske grundlag.*

2. I § 10 ændres ikrafttræden, hvilket betyder teksten ændres fra:

Nærværende bonusregulativ træder i kraft pr. 01/01 2010 og erstatter tidligere udgave af 18/10 2004 for såvel tidligere tegnede forsikringer som nye forsikringer.

til:

Nærværende bonusregulativ træder i kraft pr. 01/11 2011 og erstatter tidligere udgave af 01/01 2010 for såvel tidligere tegnede forsikringer som nye forsikringer.

I bilag 1 til bonusregulativet, som beskriver beregningen af bonus, anmeldes en ændring til omkostningsberegningen samt konsekvensændringer som følge af den nye kontributionsbekendtgørelse:

3. I punkt "A. Beregning af kontoreserve, Omkostninger og sikkerhedstillæg" indføres omkostningstillægget c_5 , hvilket betyder, at teksten i første afsnit ændres fra:

De månedlige omkostninger beregnes pr. forsikring/pensionsaftale og udgør en andel c_1 af 1/12 af den årlige bruttopræmie (inkl. eventuelt styktillæg og stykratetillæg) samt beløbet c_2 .

til:

De månedlige omkostninger beregnes pr. forsikring/pensionsaftale og udgør en andel c_1 af 1/12 af den årlige bruttopræmie (inkl. eventuelt styktillæg og stykratetillæg), beløbet c_2 samt en andel c_5 af månedens kontoreserve (beregnes af samme saldo, som der beregnes rente af).

4. I punkt "A. Beregning af kontoreserve, Forrentning" ændres teksten i andet afsnit fra:

Forrentningen sker med bonusrentesatsen i_1 .

til:

Forrentningen sker med den bonusrentesats i_1 , som gælder for den kontributionsrentegruppe, som forsikringen tilhører.

5. I punkt "B. Beregning af rentesaldo" ændres teksten i andet afsnit fra:

Forrentningen sker med rentesatsen i_3 .

til:

Forrentningen sker med den rentesats i_3 , som gælder for den kontributionsrentegruppe, som forsikringen tilhører.

I tilhørende regulativ for kontostyrkelse anmeldes følgende konsekvensændringer:

6. § 1 ændres fra:

Nærværende regulativ omfatter samtlige bonusberettigede forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82, TB99 og TBU1.*

til:

Nærværende regulativ omfatter samtlige bonusberettigede forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82, TB99, TBU1, NP11 og NB11.*

7. I § 2 ændres første sætning fra:

Beløb til kontostyrkelse er 0 for forsikringer på de tekniske grundlag TB99 og TBU1 samt for følgende på de tekniske grundlag G82 og G82:*

til:

Beløb til kontostyrkelse er 0 for forsikringer på de tekniske grundlag TB99, TBU1, NP11 og NB11 samt for følgende på de tekniske grundlag G82 og G82:*

8. § 8 ændres fra:

Nærværende regulativ for kontostyrkelse træder i kraft pr. 26/10 2006 og erstatter tidligere udgave af 18/10 2004.

til:

Nærværende regulativ for kontostyrkelse træder i kraft pr. 01/11 2011 og erstatter tidligere udgave af 26/10 2006.

I tilhørende tilbagekøbsregulativ anmeldes følgende konsekvensændringer:

9. De tekniske beregningsgrundlag, som regulativet omfatter udvides med de to nye grundlag fra:

G82, G82, TB99 og TBU1*

til:

G82, G82, TB99, TBU1, NP11 og NB11*

10. Definitionen af kursværens fradraget f_4 ændres fra:

f_4 er tilbagekøbsregulativets kursværn regnet af summen nettoreserve og opgjort bonusbeløb for forsikringen. Størrelsen af f_4 afhænger af KURS er givet ved:

$$KURS = 100\% - \left(\frac{FBF + FEK}{RHEN} \right)$$

hvor:

FBF : fradrag i af bonuspotentiallet på fripolicer

FEK : akkumuleret tab på realiseret resultat, der er dækket af egenkapitalen (efter modregning i buffere: kollektivt bonuspotentiale og bonuspotentiale på fripolicer).

$RHEN$: retrospektiv hensættelse

KURS til beregning af tilbagekøbsfradraget opgøres mindst én gang hvert måned og træder i kraft umiddelbart efter beregningen.

til:

f_4 er tilbagekøbsregulativets kursværn regnet af summen nettoreserve og opgjort bonusbeløb for forsikringen. Størrelsen af f_4 afhænger af $KURS^{\text{rentegruppe}}$ er givet ved:

$$KURS^{\text{rentegruppe}} = 100\% - \left(\frac{FBF^{\text{rentegruppe}} + FEK^{\text{rentegruppe}}}{RHEN^{\text{rentegruppe}}} \right)$$

hvor:

$FBF^{\text{rentegruppe}}$: fradrag i af bonuspotentiallet på fripolicer for den pågældende kontributionsrentegruppe

$FEK^{\text{rentegruppe}}$: akkumuleret tab på realiseret resultat, der er dækket af egenkapitalen (efter modregning i buffere: kollektivt bonuspotentiale og bonuspotentiale på fripolicer) for den pågældende kontributions-rentegruppe.

$RHEN^{\text{rentegruppe}}$: retrospektiv hensættelse for den pågældende kontributions-rentegruppe

$KURS^{\text{rentegruppe}}$ til beregning af tilbagekøbsfradraget opgøres mindst én gang hvert måned og træder i kraft umiddelbart efter beregningen.

I tilknytning til de nye beregningsgrundlag anmeldes følgende satser:

11. For ordninger tegnet på grundlaget NB11 anmeldes følgende omkostningssatser:

Specielt for ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank, som er oprettet på beregningsgrundlaget NB11

For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 8, 9, 10, 11 eller 12 gælder følgende satser, når ordningerne er oprettet på beregningsgrundlaget NB11:

Brutto præmier

c_{1-1}	c_{1-2}	c_{1-3}	c_{1-4}	c_{1-5}	$INTV_{p-1}$	$INTV_{p-2}$	$INTV_{p-3}$	$INTV_{p-4}$	c_2	c_3
0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	6.000	40.000	54.000	200.000	66	13

Hvis ordningen er omfattet af forsikringsklasse VI udgør c_5 dog 56 kr.

c_{5-1}	c_{5-2}	c_{5-3}	c_{5-4}	$INTV_{k-1}$	$INTV_{k-1}$	$INTV_{k-2}$
0,0060	0,0050	0,0040	0,0030	500.000	1.000.000	2.000.000

Satsen c_{5-1} anvendes hvis kontoreserven er mindre end $INTV_{k-1}$ kr. Satsen c_{5-2} anvendes hvis kontoreserven er mindst $INTV_{k-1}$ kr., men mindre end $INTV_{k-2}$ kr. Satsen c_{5-3} anvendes hvis kontoreserven er mindst $INTV_{k-2}$ kr., men mindre end $INTV_{k-3}$ kr. og satsen c_{5-4} anvendes hvis kontoreserven er mindst $INTV_{k-3}$ kr.

Omkostningsfradraget regnes månedligt med 1/12 af c_5 .

Efter 10 år nedsættes c_5 til det halve af ovenstående.

Indskud

c_{4-1}	c_{4-2}	c_{4-3}	c_{4-3}	$INTV_{1-1}$	$INTV_{1-2}$	$INTV_{1-3}$
0,0000	0,0000	0,0000	0,000	46.000	454.000	500.000

Satsen c_{4-1} anvendes for de første $INTV_{1-1}$ kr. af bruttoindskuddet (inkl. evt. stykind), satsen c_{4-2} anvendes for de næste $INTV_{1-2}$ kr., satsen c_{4-3} anvendes for de næste $INTV_{1-3}$ kr. og satsen c_{4-4} for bruttoindskud udover $INTV_{1-1} + INTV_{1-2} + INTV_{1-3}$ kr.

12. For firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede, anmeldes nedenstående satser for normal bedømt dødelighed på beregningsgrundlaget NP11:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{al} = \mu_x^d = \begin{cases} FN(o) \cdot \mu_x^{d-NP11} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ FN(u) \cdot \mu_x^{d-NP11} & \text{for } S - \bar{v} < 0 \end{cases}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier (hvor $S - \bar{v} \geq 0$) anvendes nedenstående FN^{SOL} , som afhænger af køn, i stedet for $FN(o)$:

Alder	$FN(O)$	$FN(U)$	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}	Alder	$FN(O)$	$FN(U)$	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}
20	1,55	1,32	1,65	1,42	65	1,23	0,88	1,39	0,99
25	1,11	0,95	1,19	0,99	70	1,27	0,91	1,44	1,02
30	0,88	0,74	0,96	0,76	75	1,32	0,95	1,44	1,02
35	0,77	0,63	0,85	0,65	80	1,37	1,00	1,44	1,02
40	0,74	0,58	0,82	0,62	85	1,41	1,04	1,44	1,02
45	0,76	0,58	0,85	0,63	90	1,36	1,02	1,44	1,02
50	0,83	0,61	0,93	0,67	95	1,44	1,10	1,44	1,02
55	0,93	0,67	1,05	0,75	100	1,61	1,24	1,44	1,02
60	1,06	0,76	1,20	0,86					

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

13. For firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede, anmeldes nedenstående satser for normal bedømt invaliditet på beregningsgrundlaget NP11:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\begin{aligned}\mu_x^{ai\text{-invalideret}} &= FN \cdot \mu_x^{ai\text{-NP11}} \\ \mu_x^{ai\text{-50\%invalideret-50\%invaliditet}} &= (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{ai\text{-NP11}} \\ \mu_x^{ai\text{-100\%invalideret-50\%invaliditet}} &= (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{ai\text{-NP11}}\end{aligned}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier anvendes nedenstående FN^{SOL} , som afhænger af køn, i stedet for $FN_{\text{garanteret}}/FN_{\text{garanteret}}$:

Alder	$FN_{\text{ugaranteret}}$	$FN_{\text{garanteret}}$	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}	Alder	$FN_{\text{ugaranteret}}$	$FN_{\text{garanteret}}$	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}
20	0,11	0,22	0,07	0,18	50	0,53	0,64	0,41	0,71
25	0,11	0,24	0,07	0,18	55	0,69	0,80	0,54	0,90
30	0,15	0,28	0,10	0,23	60	0,86	0,93	0,69	1,12
35	0,20	0,33	0,14	0,29	65	0,99	1,07	0,80	1,28
40	0,26	0,40	0,19	0,36	70	1,14	1,22	0,95	1,45
45	0,38	0,50	0,29	0,51					

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\begin{aligned}\mu_x^{ai\text{-invalidesum}} &= FN \cdot \mu_x^{ai\text{-NP11}} \\ \mu_x^{ai\text{-50\%invalidesum-50\%invaliditet}} &= (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{ai\text{-NP11}} \\ \mu_x^{ai\text{-100\%invalidesum-50\%invaliditet}} &= (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{ai\text{-NP11}}\end{aligned}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier anvendes nedenstående FN^{SOL} , som afhænger af køn, i stedet for FN :

Alder	FN	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}	Alder	FN	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}
20	0,63	0,50	0,82	50	0,84	0,68	1,09
25	0,62	0,50	0,81	55	0,94	0,76	1,21
30	0,63	0,50	0,82	60	1,06	0,86	1,35
35	0,64	0,51	0,84	65	1,18	0,96	1,51
40	0,69	0,55	0,90	70	1,31	1,07	1,67
45	0,76	0,61	0,98				

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\begin{aligned}\mu_x^{ai\text{-præmiefitagelse}} &= FN \cdot \mu_x^{ai\text{-NP11}} \\ \mu_x^{ai\text{-50\%præmiefitagelse-50\%invaliditet}} &= (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{ai\text{-NP11}} \\ \mu_x^{ai\text{-100\%præmiefitagelse-50\%invaliditet}} &= (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{ai\text{-NP11}}\end{aligned}$$

Alder	FN	Alder	FN
20	0,49	50	0,74
25	0,49	55	0,86
30	0,50	60	0,99
35	0,53	65	1,14
40	0,58	70	1,35
45	0,65		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

14. For firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede, anmeldes bestemmelserne for skærpet bedømmelse ændret fra:

$$\mu^{ad}(\text{skærpet}) = FN \cdot \mu^{d-G82/TB99/TBU1}(\text{skærpet}),$$

hvor FN bestemmes som for normal bedømmelse.

$$\mu^{ai-\text{invalidere}}(\text{skærpet}) = FN \cdot \mu^{ai-G82/TB99/TBU1}(\text{skærpet}),$$

$$\mu^{ai-50\%invalidere-50\%invaliditet}(\text{skærpet}) = (FN+0,06) \cdot \mu^{ai-G82/TB99/TBU1}(\text{skærpet}),$$

$$\mu^{ai-100\%invalidere-50\%invaliditet}(\text{skærpet}) = (FN+0,06+0,08) \cdot \mu^{ai-G82/TB99/TBU1}(\text{skærpet})$$

hvor FN bestemmes som for normal bedømmelse.

$\mu^{ai-\text{præmiefrigørelse+invalidesum}}$ (skærpet) sættes lig med 87% af koncessionens skærpede μ^{ai} for mænd og kvinder for G82/G82*/TB99 grundlagene og lig med 74 % af koncessionens skærpede μ^{ai} for TBU1 grundlaget.

$\mu^{ai-50\%præmiefrigørelse+invalidesum-50\%invaliditet}$ (skærpet) sættes lig med (87%+6%) af koncessionens skærpede μ^{ai} for mænd og kvinder for G82/G82*/TB99 grundlagene og lig med (74%+6%) af koncessionens skærpede μ^{ai} for TBU1 grundlaget.

$\mu^{ai-100\%præmiefrigørelse+invalidesum-50\%invaliditet}$ (skærpet) sættes lig med (87%+6%+8%) af koncessionens skærpede μ^{ai} for mænd og kvinder for G82/G82*/TB99 grundlagene og lig med (74%+6%+8%) af koncessionens skærpede μ^{ai} for TBU1 grundlaget.

μ^{id} (skærpet) sættes lig med μ^{ad} (skærpet) for mænd og kvinder.

μ^{ia} (skærpet) = 0 for mænd og kvinder.

Såfremt karenperioden udvides fra 3 måneder til 6 måneder kan 2. ordens intensiteten for invaliditet reduceres med 10%.

til:

μ^{ad} (skærpet) = $FN \cdot \mu^{d-G82/TB99/TBU1/NP11}$ (skærpet),
hvor FN bestemmes som for normal bedømmelse på grundlagene.

$\mu^{ai-\text{invalidere}}$ (skærpet) = $FN \cdot \mu^{ai-G82/TB99/TBU1/NP11}$ (skærpet),
 $\mu^{ai-50\%invalidere-50\%invaliditet}$ (skærpet) = $(FN+0,06) \cdot \mu^{ai-G82/TB99/TBU1/NP11}$ (skærpet),
 $\mu^{ai-100\%invalidere-50\%invaliditet}$ (skærpet) = $(FN+0,06+0,08) \cdot \mu^{ai-G82/TB99/TBU1/NP11}$ (skærpet)
hvor FN bestemmes som for normal bedømmelse.

$\mu^{ai-\text{invalidesum}}$ (skærpet) = $FN \cdot \mu^{ai-G82/TB99/TBU1/NP11}$ (skærpet),
 $\mu^{ai-50\%invalidesum-50\%invaliditet}$ (skærpet) = $(FN+0,06) \cdot \mu^{ai-G82/TB99/TBU1/NP11}$ (skærpet),
 $\mu^{ai-100\%invalidesum-50\%invaliditet}$ (skærpet) = $(FN+0,06+0,08) \cdot \mu^{ai-G82/TB99/TBU1/NP11}$ (skærpet)
hvor FN bestemmes som for normal bedømmelse.

$\mu^{ai-\text{præmiefrigørelse}}$ (skærpet) = $FN \cdot \mu^{ai-G82/TB99/TBU1/NP11}$ (skærpet),
 $\mu^{ai-50\%præmiefrigørelse-50\%invaliditet}$ (skærpet) = $(FN+0,06) \cdot \mu^{ai-G82/TB99/TBU1/NP11}$ (skærpet),
 $\mu^{ai-100\%præmiefrigørelse-50\%invaliditet}$ (skærpet) = $(FN+0,06+0,08) \cdot \mu^{ai-G82/TB99/TBU1/NP11}$ (skærpet)
hvor FN bestemmes som for normal bedømmelse.

μ^{id} (skærpet) sættes lig med μ^{ad} (skærpet) for mænd og kvinder.

μ^{ia} (skærpet) = 0 for mænd og kvinder.

Såfremt karenperioden udvides fra 3 måneder til 6 måneder kan 2. ordens intensiteten for invaliditet reduceres med 10%.

15. For firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede, anmeldes nedenstående satser for kritisk sygdom på beregningsgrundlaget NP11:

$$\mu_x^{ks} = FN \cdot \mu_x^{ks-NP11} \text{ hvor:}$$

Alder	FN
20	0,27
25	0,44
30	0,55
35	0,64
40	0,72
45	0,67
50	0,64
55	0,62
60	0,68
65	0,52
70	0,43

FN ved mellemtiliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

16. For forsikringer, som ikke er firmabetalte, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede, anmeldes nedenstående satser for normal bedømt dødelighed på beregningsgrundlagene NP11 og NB11:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{nd} = \mu_x^d = \begin{cases} FN(o) \cdot \mu_x^{d-NP11/NB11} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ FN(u) \cdot \mu_x^{d-NP11/NB11} & \text{for } S - \bar{v} < 0 \end{cases}$$

Alder	FN(o)	FN(u)	Alder	FN(o)	FN(u)
20	1,55	1,32	65	1,23	0,88
25	1,11	0,95	70	1,27	0,91
30	0,88	0,74	75	1,32	0,95
35	0,77	0,63	80	1,37	1,00
40	0,74	0,58	85	1,41	1,04
45	0,76	0,58	90	1,36	1,02
50	0,83	0,61	95	1,44	1,10
55	0,93	0,67	100	1,61	1,24
60	1,06	0,76			

FN ved mellemtiliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

17. For forsikringer, som ikke er firmabetalte, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede, anmeldes nedenstående satser for normalt bedømt invaliditet på beregningsgrundlaget NP11:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\begin{aligned} \mu_x^{\text{ai-invaliderente}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-NP11}} \\ \mu_x^{\text{ai-50\%invaliderente-50\%invaliditet}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-NP11}} \\ \mu_x^{\text{ai-100\%invaliderente-50\%invaliditet}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-NP11}} \end{aligned}$$

$$FN_{\text{TEK}} = 1$$

For ugaranteret invaliderente gælder:

Alder	FN	Alder	FN	Alder	FN	Alder	FN
20	0,49	50	0,77	20	0,47	50	0,74
25	0,50	55	0,88	25	0,47	55	0,85
30	0,51	60	1,01	30	0,48	60	0,97
35	0,54	65	1,15	35	0,51	65	1,11
40	0,58	70	1,30	40	0,55	70	1,26
45	0,65			45	0,62		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\begin{aligned} \mu_x^{\text{ai-invalidesum}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-NP11}} \\ \mu_x^{\text{ai-50\%invalidesum-50\%invaliditet}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-NP11}} \\ \mu_x^{\text{ai-100\%invalidesum-50\%invaliditet}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-NP11}} \end{aligned}$$

$$FN_{\text{TEK}} = 1$$

Alder	FN	Alder	FN
20	0,65	50	0,87
25	0,65	55	0,98
30	0,65	60	1,09
35	0,67	65	1,22
40	0,71	70	1,35
45	0,78		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\begin{aligned} \mu_x^{\text{ai-præmiefitagelse}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-NP11}} \\ \mu_x^{\text{ai-50\%præmiefitagelse-50\%invaliditet}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-NP11}} \\ \mu_x^{\text{ai-100\%præmiefitagelse-50\%invaliditet}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-NP11}} \end{aligned}$$

$$FN_{\text{TEK}} = 1$$

Alder	FN	Alder	FN
20	0,51	50	0,77
25	0,51	55	0,89
30	0,52	60	1,03
35	0,55	65	1,18
40	0,60	70	1,40
45	0,68		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

18. For forsikringer, som ikke er firmabetalte, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede, anmeldes nedenstående satser for normalt bedømt invaliditet på beregningsgrundlaget NB11:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\begin{aligned}\mu_x^{\text{ai-invalidrente}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}} \\ \mu_x^{\text{ai-50%invalidrente-50%invaliditet}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}} \\ \mu_x^{\text{ai-100%invalidrente-50%invaliditet}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}} \\ FN_{\text{TEK}} &= 1\end{aligned}$$

For ugaranteret invaliderente gælder:

Alder	FN	Alder	FN	Alder	FN	Alder	FN
20	0,43	50	0,73	20	0,40	50	0,71
25	0,44	55	0,85	25	0,41	55	0,82
30	0,45	60	0,99	30	0,43	60	0,96
35	0,48	65	1,14	35	0,46	65	1,10
40	0,53	70	1,32	40	0,51	70	1,28
45	0,61			45	0,58		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\begin{aligned}\mu_x^{\text{ai-invalidersum}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}} \\ \mu_x^{\text{ai-50%invalidersum-50%invaliditet}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}} \\ \mu_x^{\text{ai-100%invalidersum-50%invaliditet}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}} \\ FN_{\text{TEK}} &= 1\end{aligned}$$

Alder	FN	Alder	FN
20	0,65	50	0,87
25	0,65	55	0,98
30	0,65	60	1,09
35	0,67	65	1,22
40	0,71	70	1,35
45	0,78		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\begin{aligned}\mu_x^{\text{ai-præmiefitagelse}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}} \\ \mu_x^{\text{ai-50%præmiefitagelse-50%invaliditet}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}} \\ \mu_x^{\text{ai-100%præmiefitagelse-50%invaliditet}} &= FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}} \\ FN_{\text{TEK}} &= 1\end{aligned}$$

Alder	FN	Alder	FN
20	0,41	50	0,71
25	0,42	55	0,83
30	0,44	60	0,97
35	0,48	65	1,13
40	0,53	70	1,38
45	0,61		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

19. For forsikringer, som ikke er firmabetalte, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede, anmeldes bestemmelserne for skærpet bedømmelse ændret fra:

$$\mu^{ad}(skærpet) = FN \cdot \mu^{d-G82/TB99}(skærpet),$$

hvor FN bestemmes som for normal bedømmelse.

$$\mu^{ai-invaliderente}(skærpet) = F_{TEK} \cdot FN \cdot \mu^{ai-G82/TB99}(skærpet),$$

$$\mu^{ai-50\%invaliderente-50\%invaliditet}(skærpet) = F_{TEK} \cdot (FN+0,06) \cdot \mu^{ai-G82/TB99}(skærpet),$$

$$\mu^{ai-100\%invaliderente-50\%invaliditet}(skærpet) = F_{TEK} \cdot (FN+0,06+0,08) \cdot \mu^{ai-G82/TB99}(skærpet),$$

hvor FN og F_{TEK} bestemmes som for normal bedømmelse.

$\mu^{ai-præmiefrigørelse+invalidesum}(skærpet)$ sættes lig med $F_{TEK} \cdot 90,05\%$ af koncessionens skærpede μ^{ai} for mænd og kvinder.

$\mu^{ai-50\%præmiefrigørelse+invalidesum-50\%invaliditet}(skærpet)$ sættes lig med $F_{TEK} \cdot (90,05\%+6\%)$ af koncessionens skærpede μ^{ai} for mænd og kvinder.

$\mu^{ai-100\%præmiefrigørelse+invalidesum-50\%invaliditet}(skærpet)$ sættes lig med $F_{TEK} \cdot (90,05\%+6\%+8\%)$ af koncessionens skærpede μ^{ai} for mænd og kvinder.

$\mu^{id}(skærpet)$ sættes lig med $\mu^{ad}(skærpet)$ for mænd og kvinder.

$\mu^{ia}(skærpet) = 0$ for mænd og kvinder.

til:

$\mu^{ad}(skærpet) = FN \cdot \mu^{d-G82/TB99/NP11/NB11}(skærpet)$,
hvor FN bestemmes som for normal bedømmelse på grundlagene.

$\mu^{ai-invaliderente}(skærpet) = FN_{TEK} \cdot FN \cdot \mu^{ai-G82/TB99/NP11/NB11}(skærpet)$,
 $\mu^{ai-50\%invaliderente-50\%invaliditet}(skærpet) = FN_{TEK} \cdot (FN+0,06) \cdot \mu^{ai-G82/TB99/NP11/NB11}(skærpet)$,
 $\mu^{ai-100\%invaliderente-50\%invaliditet}(skærpet) = FN_{TEK} \cdot (FN+0,06+0,08) \cdot \mu^{ai-G82/TB99/NP11/NB11}(skærpet)$
hvor FN bestemmes som for normal bedømmelse.

$\mu^{ai-invalidesum}(skærpet) = FN_{TEK} \cdot FN \cdot \mu^{ai-G82/TB99/NP11/NB11}(skærpet)$,
 $\mu^{ai-50\%invalidesum-50\%invaliditet}(skærpet) = FN_{TEK} \cdot (FN+0,06) \cdot \mu^{ai-G82/TB99/NP11/NB11}(skærpet)$,
 $\mu^{ai-100\%invalidesum-50\%invaliditet}(skærpet) = FN_{TEK} \cdot (FN+0,06+0,08) \cdot \mu^{ai-G82/TB99/NP11/NB11}(skærpet)$
hvor FN bestemmes som for normal bedømmelse.

$\mu^{ai-præmiefrigørelse}(skærpet) = FN_{TEK} \cdot FN \cdot \mu^{ai-G82/TB99/NP11/NB11}(skærpet)$,
 $\mu^{ai-50\%præmiefrigørelse-50\%invaliditet}(skærpet) = FN_{TEK} \cdot (FN+0,06) \cdot \mu^{ai-G82/TB99/NP11/NB11}(skærpet)$,
 $\mu^{ai-100\%præmiefrigørelse-50\%invaliditet}(skærpet) = FN_{TEK} \cdot (FN+0,06+0,08) \cdot \mu^{ai-G82/TB99/NP11/NB11}(skærpet)$
hvor FN bestemmes som for normal bedømmelse.

$\mu^{id}(skærpet)$ sættes lig med $\mu^{ad}(skærpet)$ for mænd og kvinder.

$\mu^{ia}(skærpet) = 0$ for mænd og kvinder.

20. Princippet for beregning af "Bonustillæg til aktuelle ydelser" udvides med de nye grundlag idet sætningen med beskrivelsen af de anvendte grundlag ændres fra:

Den maksimale bonustillægssats beregnes individuelt for den enkelte forsikring efter følgende formel:

$$\frac{1}{Y} \times \left(\frac{V - 12 \times C_2 \times S_{VAR}}{\text{Passiv}^L} - Y \right)$$

hvor Passiv^L er passivet (med mindre forsikringen er tegnet på TBU1, regnes Passiv^L altid på TB99 – er forsikringen tegnet på TBU1, regnes Passiv^L på TBU1) for den pågældende forsikring efter overgang til aktuel ved opgørelsesrenten L, der defineres som:

$$L = \text{FRIH-DEL} \times \text{OMR-RE-F} + \text{IKKE-FRIH-DEL} \times \text{OMR-RT},$$

idet FRIH-DEL og IKKE-FRIH-DEL er de relative reserveandele, der er friholdt hhv. ikke friholdt for pensionsafkastskat.

til:

Bonustillæg:

Den maksimale bonustillægssats beregnes individuelt for den enkelte forsikring efter følgende formel:

$$\frac{1}{Y} \times \left(\frac{V - 12 \times C_2 \times S_{VAR}}{\text{Passiv}^L} - Y \right)$$

hvor Passiv^L er passivet (med mindre forsikringen er tegnet på TBU1, regnes Passiv^L altid på TB99 – er forsikringen tegnet på TBU1, NP11 eller NB11 regnes Passiv^L på henholdsvis TBU1, NP11 og NB11) for den pågældende forsikring efter overgang til aktuel ved opgørelsesrenten L, der defineres som:

$$L = \text{FRIH-DEL} \times \text{OMR-RE-F} + \text{IKKE-FRIH-DEL} \times \text{OMR-RT},$$

idet FRIH-DEL og IKKE-FRIH-DEL er de relative reserveandele, der er friholdt hhv. ikke friholdt for pensionsafkastskat.

Som bilag 1-5 er vedlagt det tilrettede bonusregulativ med tilhørende bilag. Bilagene anses som omfattet af § 4, stk. 4, da der alene er tale om en sammenskrivning af de anmeldte punkter og tidligere anmeldelser.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
 Forsikrings-selskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, angives dette.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
 Forsikrings-selskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, angives 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 betyggende op til dem. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Anmeldelsen vedrører kun nye forsikringer og har meget begrænsede økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, da satserne som udgangspunkt er fastsat uændret i forhold til dem, som gælder for de ældre grundlag. Som følge af satserne gælder fælles for mænd og kvinder vil der dog være forskelle alt efter ordningernes sammensætning.

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

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

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

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

Navn
Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 18. november 2011



Navn
Angivelse af navn

Ansvarshavende aktuar Jens Lind

Dato og underskrift

Ballerup, den 18. november 2011

