

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af teknisk grundlag mv.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved 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. maj 2011

Forsikringsselskabets navn

Skandia Livsforsikring A/S

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Anmeldelse af nyt beregningsgrundlag

Resume

Resumet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Selskabet anmelder nyt 1.- og 2. ordensgrundlag, og derudover ændres grundlagsrenten til 1%

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 og 6.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. april 2011

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelse af kontorente og satser mv. for 2011 af 27. december 2010 samt Anmeldelse af sats for minimumstørrelsen af nettoreserven på forsikringer omskrevet til fripolice af 30. oktober 2009.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. 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.

1.ordensgrundlag

Fra 1. april 2011 benyttes dødelighedstavlen G10U både for mænd, kvinder og unisex. G10U er specificeret som følger, hvor μ_z angiver dødsintensiteten til alder z :

$$\mu_z = M \cdot ((1 - ft_z) \cdot (a_M + b_M \cdot c_M^z) + ft_z \cdot g_M \cdot h_M^z) + K \cdot ((1 - ft_z) \cdot (a_K + b_K \cdot c_K^z) + ft_z \cdot g_K \cdot h_K^z)$$



De ovenfor indgående elementer er defineret som følger:

$$f_{t_z} = \frac{1}{2} + \frac{1}{\pi} \cdot \arctan\left(\frac{1}{2} \cdot (z - 65)\right)$$

Variabel-navn og -værdi
$M = 0,59$
$K = 0,41$
$a_M = 0,0004$
$b_M = 10^{5,5-10}$
$c_M = 10^{0,042}$
$g_M = 10^{5,181-10}$
$h_M = 10^{0,043}$
$a_K = 0,0002$
$b_K = 10^{5,7-10}$
$c_K = 10^{0,037}$
$g_K = 10^{5,15-10}$
$h_K = 10^{0,042}$

Derudover ændres grundlagsrenten fra de nuværende 2% til 1%. Betaling for ydelsesgaranti hørende til 1%-grundlaget er 0,08% p.a.

Tavledødelighed

Forsikrede med forhøjet dødelighed indtegnet på G10U har følgende tavledødeligheder. Tavlerne er defineret med udgangspunkt i G10U, men med nedenstående variable ændret. De andre variable ændres ikke.

Tavle	a_M	b_M	g_M	a_K	b_K	g_K
D2	0,00115	$10^{5,584-10}$	$10^{5,267-10}$	0,00095	$10^{5,774-10}$	$10^{5,234-10}$
D3	0,0014	$10^{5,668-10}$	$10^{5,353-10}$	0,0012	$10^{5,848-10}$	$10^{5,318-10}$
D4	0,0019	$10^{5,752-10}$	$10^{5,439-10}$	0,0017	$10^{5,922-10}$	$10^{5,402-10}$
D5	0,0029	$10^{5,836-10}$	$10^{5,525-10}$	0,0027	$10^{5,996-10}$	$10^{5,486-10}$
D6	0,0049	$10^{5,92-10}$	$10^{5,611-10}$	0,0047	$10^{6,07-10}$	$10^{5,57-10}$
D7	0,0089	$10^{6,004-10}$	$10^{5,697-10}$	0,0087	$10^{6,144-10}$	$10^{5,654-10}$
D8	0,0169	$10^{6,088-10}$	$10^{5,783-10}$	0,0167	$10^{6,218-10}$	$10^{5,738-10}$



2. ordensgrundlag

2. ordens dødelighedsintensiteten fremkommer ved at multiplicere en 2. ordens dødelighedsfaktor på G10U. Fra 1.4.2011 er 2. ordens dødelighedsfaktoren på formen $K \cdot (a + bx)$, hvor a og b afhænger af alderen på nedenstående måde. Aldersintervallerne er til og med. a og b er fremkommet ved at lave et fit til Helbred & Forsikrings dødsintensiteter for hvert køn fra rapporten "Dødelighedsundersøgelse 2007". K er en faktor, der sørger for, at dødsintensiteten er fastsat konservativt.

Unisex

Aldersinterval	a	b
1-19	0,044267033	0,006283505
20-24	-0,241137244	0,02013011
25-29	0,099856763	0,006108219
30-34	-0,089189243	0,012997334
35-39	0,099944347	0,007929131
40-44	0,010684986	0,010605668
45-49	0,099976911	0,008909225
50-54	0,099985377	0,009236407
55-59	0,099992726	0,009592345
60-64	0,100008741	0,010558795
65-69	-4,058702322	0,076414252
70-74	-0,320684181	0,021993436
75-79	0,100081776	0,016296887
80-84	0,261648115	0,014244681
85-89	0,290331137	0,013918391
90-94	0,279713771	0,014047881
95-99	0,250264665	0,014370547
100-104	0,204649454	0,014838328
105-109	0,109463974	0,015748961
110-114	0,100022356	0,015842426
115-119	0,011705578	0,016621971
120-124	-0,053080131	0,017178017

For positiv risikosum sættes $K = 1,25$. For negativ risikosum sættes $K = 0,8$.

Mænd

Aldersinterval	a	b
1-19	0	0,008554562
20-24	0,099772957	0,00498386
25-29	0,099885507	0,006900182
30-34	0,099948893	0,008363904
35-39	0,099984357	0,009425173



40-44	0,100003614	0,010158576
45-49	0,10001385	0,010659413
50-54	0,100019652	0,011031676
55-59	0,100024495	0,01141943
60-64	-1,561310811	0,039183102
65-69	-3,951467149	0,077352651
70-74	-0,326863964	0,02481579
75-79	0,100116508	0,018991821
80-84	0,36904037	0,015569242
85-89	0,405784579	0,015143326
90-94	0,401892213	0,015197059
95-99	0,376934043	0,015472239
100-104	0,338612817	0,015869157
105-109	0,290166086	0,016345023
110-114	0,231884919	0,016889694
115-119	0,154726022	0,017577186
120-124	0,086476497	0,0181552

For positiv risikosum sættes $K = 1,25$. For negativ risikosum sættes $K = 0,8$.

Kvinder

Aldersinterval	a	b
1-19	0,120564945	0,003015394
20-24	0,099756233	0,00457883
25-29	0,099815396	0,004968541
30-34	0,099857158	0,005389126
35-39	0,099886777	0,005776335
40-44	0,099908039	0,006107798
45-49	0,099923753	0,006390652
50-54	0,099936047	0,006652953
55-59	0,099946915	0,006962914
60-64	-1,064201349	0,026450533
65-69	-2,695093749	0,052475607
70-74	-0,311817385	0,017932375
75-79	0,100030735	0,012418797
80-84	0,100029595	0,012438667
85-89	0,100028017	0,012434157
90-94	0,100026378	0,012437482
95-99	0,067286552	0,012794975
100-104	0,021226398	0,013269858
105-109	-0,033440583	0,013805122
110-114	-0,098203935	0,014408936
115-119	-0,167229452	0,015026744
120-124	-0,257089692	0,015790927

For positiv risikosum sættes $K = 1,25$. For negativ risikosum sættes $K = 0,8$.

I det vedhæftede satsbilag og beregningsgrundlag findes yderligere en beskrivelse af det ændrede



1.- og 2. ordensgrundlag, deriblandt en ændring af grundlagsrenten til 1%.

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.

For eksisterende forsikringstager vil ændringerne, som følge af en forventning om længere levetid, føre til at dødsfaldsdækninger bliver billigere. Prissækelsen vil for henholdsvis en 30-, 45- og 60-årig være 42%, 19% og 10% for forsikringstager beregnet på unisexgrundlag. På den nuværende bestand vil renteændringen ikke have nogen effekt.

Præmiereguleringer vil ske på det nye 1%-grundlag, hvilket vil føre til en lavere garanteret ydelse på opsparing set i forhold til præmiereguleringer på 2%-grundlaget.

For fremtidige forsikringstager vil ændringerne føre til en lavere garanteret ydelse på opsparing. Priser på dækninger med løbende ydelser, deriblandt invaliditet og certifikatstab, ændres som følge af, at dødeligheden og renten indgår i de tilhørende annuiteter.

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 forsikringsselskabet

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."

For fremtidig forretning vil ændringerne føre til en lavere garanteret ydelse. Se redegørelse i henhold til § 4, stk. 4.

Navn

Angivelse af navn

Charsten Christensen

Dato og underskrift

2. maj 2011



Navn

Angivelse af navn

Mikkel Jarbøl

Dato og underskrift

2. maj 2011



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift



SATSBILAG APRIL 2011 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	01-04-11
teknisk rente	2,0%	1,0%
opgørelsesrente	1,5143%	0,5190%

1.3. Depotrente, ref. bonusregulativ 2.1.

rente i % p.a.	01-01-11
depotrente før afgift	3,00%
depotrente efter afgift	2,55%

rente i % p.a.	01-01-10	01-01-09	01-11-08	01-07-08	01-01-08	01-01-07	01-01-06
depotrente før afgift	1,78%	1,78%	3,5%	5,9%	7,1%	6,5%	5,9%
depotrente efter afgift	1,51%	1,51%	3,0%	5,0%	6,0%	5,5%	5,0%

rente i % p.a.	01-01-05	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%	5,9%	6,5%	6,5%	7,1%	11,5%
depotrente efter afgift	5,0%	5,0%	5,0%	5,5%	5,5%	6,0%	10,0%

1.4. Betaling for ydelsesgaranti, ref. bonusregulativ 2.2.

Tegningsgrundlag		
teknisk rente	opgørelsesrente	Sats i % p.a.
2,0%	1,5143%	0,15%
1,0%	0,5190%	0,08%

1.5. Ekstrarente, ref. bonusregulativ 2.3.

ekstrarente i % p.a.	01-01-11	01-01-10
depotrente før afgift	0,00%	2,35%
depotrente efter afgift	0,00%	2,00%

	01-01-10
Primo året for ekstrarente	2010

2. Omkostninger

2.1. OMKPRM², 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. STK², ref. bonusregulativ 4.1.

	01-01-11	01-01-10	01-01-09	01-01-08	01-01-07	01-01-06
månedlig sats	60	54	54	49	49	47

	01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-02	01-01-01
månedlig sats	46	45	44	43	42

For forsikringer med præmiebetaling 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 *STK²*. *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.

01-01-11	01-01-10	01-01-09	01-01-01
12.000	12.000	12.000	9.000

2.6. OMKIND, ref. beregningsgrundlag 4.1.2.

OMKIND
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.

01-01-11	01-01-10	01-01-09	01-01-08	01-01-07	01-01-06
1.250	1.250	1.250	1.190	1.160	1.130

01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-01
1.100	1.080	1.060	1.008

2.9. *MIN-INDSKUD*, ref. beregningsgrundlag 4.1.2.

01-01-01
18.000

2.10. *GEBYR-B*, ref. beregningsgrundlag 4.3.1.

01-01-11	01-01-10	01-01-09	01-01-08	01-01-07	01-01-06
1.490	1.490	1.490	1.420	1.380	1.340

01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-02	01-01-01
1.310	1.280	1.260	1.230	1.200

Ved overførsel til Skandia Link Livsforsikring A/S i forbindelse med fælles pensionsoverenskomster (dog højst 1 gang pr. kalenderår) er *GEBYR-B* = 0.

Ved overførsel fra andre forsikringsselskaber iht. *Overførselsreglerne* tager selskabet et ekspeditionsgebyr på *GEBYR-B* hvis begæringen for overførslen sker senere end 6 måneder efter nytegningsdatoen

2.16. *INDSKUDSGRÆNSE-B*, ref. beregningsgrundlag 4.3.1.

01-01-06
10.000.000

2.17. *KR.BELOB*, ref. bonusregulativ 4.1.

	01-01-11	01-01-10	01-01-09	01-01-08	01-12-07
månedlig sats	14	14	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.

	01-01-02 helbredsregler 2002	01-01-02 gamle helbredsregler	01-01-01
$hf^d = hf^{ai} =$	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 til 01.04.2011	Unisex	Mænd	Kvinder
Positiv risikosum	$0,075 + 0,020x$	$0,026x$	$0,3+0,009x$
Negativ risikosum	$-0,100 + 0,018x$	$-0,100 + 0,021x$	$0,012x$

Fra 1.4.2011 er 2. ordens dødelighedsfaktoren på formen $K \cdot (a + bx)$, hvor og a og b afhænger af alderen på følgende måde. Aldersintervallerne er til og med.

Unisex

Aldersinterval	a	b
1-19	0,044267033	0,006283505
20-24	-0,241137244	0,02013011
25-29	0,099856763	0,006108219
30-34	-0,089189243	0,012997334
35-39	0,099944347	0,007929131
40-44	0,010684986	0,010605668
45-49	0,099976911	0,008909225
50-54	0,099985377	0,009236407
55-59	0,099992726	0,009592345
60-64	0,100008741	0,010558795
65-69	-4,058702322	0,076414252
70-74	-0,320684181	0,021993436
75-79	0,100081776	0,016296887
80-84	0,261648115	0,014244681
85-89	0,290331137	0,013918391
90-94	0,279713771	0,014047881
95-99	0,250264665	0,014370547
100-104	0,204649454	0,014838328
105-109	0,109463974	0,015748961
110-114	0,100022356	0,015842426
115-119	0,011705578	0,016621971
120-124	-0,053080131	0,017178017

For positiv risikosum sættes $K = 1,25$. For negativ risikosum sættes $K = 0,8$.

Mænd

Aldersinterval	a	b
1-19	0	0,008554562
20-24	0,099772957	0,00498386
25-29	0,099885507	0,006900182
30-34	0,099948893	0,008363904
35-39	0,099984357	0,009425173
40-44	0,100003614	0,010158576
45-49	0,10001385	0,010659413
50-54	0,100019652	0,011031676
55-59	0,100024495	0,01141943
60-64	-1,561310811	0,039183102
65-69	-3,951467149	0,077352651
70-74	-0,326863964	0,02481579
75-79	0,100116508	0,018991821
80-84	0,36904037	0,015569242
85-89	0,405784579	0,015143326
90-94	0,401892213	0,015197059
95-99	0,376934043	0,015472239
100-104	0,338612817	0,015869157
105-109	0,290166086	0,016345023
110-114	0,231884919	0,016889694
115-119	0,154726022	0,017577186
120-124	0,086476497	0,0181552

For positiv risikosum sættes $K = 1,25$. For negativ risikosum sættes $K = 0,8$.

Kvinder

Aldersinterval	a	b
1-19	0,120564945	0,003015394
20-24	0,099756233	0,00457883
25-29	0,099815396	0,004968541
30-34	0,099857158	0,005389126
35-39	0,099886777	0,005776335
40-44	0,099908039	0,006107798
45-49	0,099923753	0,006390652
50-54	0,099936047	0,006652953
55-59	0,099946915	0,006962914
60-64	-1,064201349	0,026450533
65-69	-2,695093749	0,052475607
70-74	-0,311817385	0,017932375
75-79	0,100030735	0,012418797
80-84	0,100029595	0,012438667

Bilag til anmeldelse af 2. maj 2011

85-89	0,100028017	0,012434157
90-94	0,100026378	0,012437482
95-99	0,067286552	0,012794975
100-104	0,021226398	0,013269858
105-109	-0,033440583	0,013805122
110-114	-0,098203935	0,014408936
115-119	-0,167229452	0,015026744
120-124	-0,257089692	0,015790927

For positiv risikosum sættes $K = 1,25$. For negativ risikosum sættes $K = 0,8$.

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

	01-01-11	01-01-10	01-01-09	01-01-08	01-01-07
basisbeløb	365.000	365.000	365.000	350.000	340.000

	01-01-06	01-01-05	01-01-04	01-01-03	01-01-02
basisbeløb	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.

4.1. 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.

4.2.0 Fripolice

Bagatelgrænsen for hvornår selskabet kan vælge at udbetale at tilbagekøbsværdien på fripolice udgør

	01-01-11	01-01-10	01-11-09
<i>Min depot</i>	7.900	7.900	7.900

4.3.1 Tilbagekøbsværdi

Kursværn på mindre ordninger for policer med tegningsdato før 1. oktober 2008 opgøres mindst en gang månedligt. Den gældende sats for *Kursværn på mindre ordninger* opgøres månedligt i henhold til Finanstilsynets afgørelse af 29. januar 2010, og beregnes af nettoreserven incl. nettoreserven for bonustillægsydelse, 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 bonustillægsydelse, jf. beregningsgrundlag, 4.3.1.

5. Erhvervsfaktor

Erhvervs/Arbidsart	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
Entrepreneur 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
Lufttransport	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 kontributi- on.

Betegnel- se	Øvre grænse
κ_2	0,1

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

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

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 til 1. april 2011:

mænd	G00U
kvinder	G00U
unisex	G00U

Fra 1. april 2011 benyttes følgende dødelighedstavler:

mænd	G10U
kvinder	G10U
unisex	G10U

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

μ betegner dødsintensiteten.

1.2.1. G00U

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

1.2.2. G10U

$$\mu_z = M \cdot ((1 - ft_z) \cdot (a_M + b_M \cdot c_M^z) + ft_z \cdot g_M \cdot h_M^z) + K \cdot ((1 - ft_z) \cdot (a_K + b_K \cdot c_K^z) + ft_z \cdot g_K \cdot h_K^z)$$

$$ft_z = \frac{1}{2} + \frac{1}{\pi} \cdot \arctan\left(\frac{1}{2} \cdot (z - 65)\right)$$

Variabel-navn og -værdi
$M = 0,59$
$K = 0,41$
$a_M = 0,0004$
$b_M = 10^{5,5-10}$
$c_M = 10^{0,042}$
$g_M = 10^{5,181-10}$
$h_M = 10^{0,043}$
$a_K = 0,0002$
$b_K = 10^{5,7-10}$
$c_K = 10^{0,037}$
$g_K = 10^{5,15-10}$
$h_K = 10^{0,042}$

1.3.0. Normal invaliditet

Der benyttes følgende invaliditetstavler gældende fra 1. januar 2001:

Mænd	GA82U
Kvinder	GA82U
Unisex	GA82U

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

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

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

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

Den beskrevne invaliditet omfatter dækning ved invaliditetsgrad over 1/2. 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 100% af rentekurve dannet på baggrund af de af Finanstilsynet oplyste løbetidsafhængige diskonteringsratser. Diskonteringsratserne beregnes for løbetider fra 3 måneder og til og med 30 år. Fra 1 år frem beregnes diskonteringsratserne for løbetider med 1 års interval. Disse diskonteringsratser kaldes "rentekurve", idet det forudsættes, at diskonteringsratser for løbetider over 30 år sættes lig med ratserne for løbetiden på 30 år.

2.6.0. Grundlag for bonusydelser

Bonustillæggydelser etableres på tegningsgrundlaget. Bonustillæggydelser er ikke garanterede, og kan nedsættes, jf. bonusregulativet. Bonustillæggydelser 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^{I_n}, begge dele beregnet ved tegningen.

3.4.0. *Nettoindskud*

Nettoindskuddet 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:

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

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

$STK(m)$ og $STYKRATE$ 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.

Fripolice 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 tillæggelse af pensionsalder.

B. Tilbagekøb mellem 1 og 2 år efter fratræden kan ske, hvis forsikrede på tilbagekøbstidspunktet:

1. Ikke er pensioneret eller fyldt 67 år
2. Ikke er tjenestemand eller tjenstemandsaspirant
3. Ikke er og ikke skal optages i en pensionsforsikringsordning eller i en pensionskasse,
- samt -
4. Ikke har ansættelse i en stilling, hvor arbejdsgiveren vil deltage i præmiebetalingen på den medbragte police.

C. Overførsel efter reglerne anført under pkt. 4.3.4.a.

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

4.3.1. Tilbagekøbsværdi

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 bonustillægsydelse er defineret i selskabets bonusregulativ, afsnit 4.2.2

Størrelsen af *kursværn_på_mindre_ordninger* afhænger af tidspunktet for nyttegning.

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 INVALIDITETSRISIKO

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

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

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

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

10.1.0. Forhøjet dødsrisiko

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tavlerne er defineret med udgangspunkt i G10U, men med nedenstående variable ændret. De andre variable ændres ikke.

Tavle	a_M	b_M	g_M	a_K	b_K	g_K
D2	0,00115	$10^{5,584-10}$	$10^{5,267-10}$	0,00095	$10^{5,774-10}$	$10^{5,234-10}$
D3	0,0014	$10^{5,668-10}$	$10^{5,353-10}$	0,0012	$10^{5,848-10}$	$10^{5,318-10}$
D4	0,0019	$10^{5,752-10}$	$10^{5,439-10}$	0,0017	$10^{5,922-10}$	$10^{5,402-10}$
D5	0,0029	$10^{5,836-10}$	$10^{5,525-10}$	0,0027	$10^{5,996-10}$	$10^{5,486-10}$
D6	0,0049	$10^{5,92-10}$	$10^{5,611-10}$	0,0047	$10^{6,07-10}$	$10^{5,57-10}$
D7	0,0089	$10^{6,004-10}$	$10^{5,697-10}$	0,0087	$10^{6,144-10}$	$10^{5,654-10}$
D8	0,0169	$10^{6,088-10}$	$10^{5,783-10}$	0,0167	$10^{6,218-10}$	$10^{5,738-10}$

10.1.3. Forhøjet dødsrisiko for forsikrede med normaldødelighed 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 normaldødelighed 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 erhvervsskærpsler.

Risikopræmien beregnes for alle de på beregningstidspunktet omfattede medlemmer af gruppen.

For 2008 gælder den særregel, 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. Satserne *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*.