

Sammenskrivning af det anmeldte det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 2, stk. 8, jf. § 2, stk. 9, i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed skal livsforsikringsselskabet hvert år inden udgangen af juni indsende en sammenskrivning af selskabets samlede gældende anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed til Finanstilsynet. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed skal inkludere alle anmeldelser af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, der i henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed er indsendt til Finanstilsynet inden udgangen af det foregående år. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed må ikke indeholde tidligere anmeldte regler og satser, der ikke længere er gældende ved udgangen af det foregående år. Ved livsforsikringsselskaber forstås: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
30. juni 2014
Livsforsikringsselskabets navn
Skandia Link Livsforsikring A/S
Offentlig tilgængelighed
Det sammenskrevne samlede anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed er offentligt tilgængeligt, medmindre livsforsikringsselskabet hér angiver, at grundlaget m.v. indeholder dele, der i henhold til bekendtgørelsens § 5, stk. 2, ikke er offentligt tilgængelige, og tillige indsender et ekstra eksemplar af det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed til Finanstilsynet, hvor disse dele er udeladt, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 9,
Det sammenskrevne tekniske grundlag er offentligt tilgængeligt.
Sammenskrevet gældende anmeldt teknisk grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed
Livsforsikringsselskabet skal angive en sammenskrivning af det samlede anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 8 og 9.

Indhold

1.	Anvendte grundformer	4
1.1	Parameterdefinitioner	4
1.2	Oversigt over grundformer	4
1.2.1	Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelse	5
1.2.2	Nettopassiver uden kollektive elementer, men med invaliditetsydelse	5
1.2.3	Nettopassiver for totallevsforfkringer	5
1.2.4	Nettopassiver med kollektive elementer, men uden invaliditetsydelse	6
1.3	Individuelle grundformer	6
1.3.1	Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelse	6
1.3.2	Nettopassiver uden kollektive elementer, men med invaliditetsydelse	7
1.4	Tolvfs grundformer	8
1.4.1	Nettopassiver for totallevsforfkringer	8
1.5	Kollektive grundformer	10
1.5.1	Bestemmelser vedrørende kollektive forfkringer	10
1.5.2	Nettopassiver med kollektive elementer, men uden invaliditetsydelse	11
1.6	Tab af flycertifikat	11
1.7	Kritisk Sygdom	12
1.8	Tilladte forfkringsformer	12
1.8.1	Minimum for risiko	12
1.8.2	Minimum for indbetaling	12
1.8.3	Maksimum for risiko	12
2.	Beregningsgrundlag	12
2.1	Risikoelementer	12
2.1.1	Aldersberegning	12
2.1.2	Ddelighed	12
2.1.3	Invaliditet	13
2.2	Rente	14
2.2.1	Opgørelsesrente	14
2.2.2	Amortisationsrente	14
2.3	Grundlag	14
2.3.1	Passiv	14
2.4	Omkostninger	15
2.4.1	Indbetaling	15
2.5	Beregning af forfkringspræmier, ydelse og reserver	16
2.5.1	Passiver for etlevsforfkringer	16
2.5.2	Passiver for tolvfsforfkringer	17



2.5.3	Risikopræmie for eventuelle forsikringsdele	17
2.5.4	Tilbagekøbsværdier	19
2.5.5	Regler for omskrivning til fripolice	19
2.5.6	Administrationsreserve	20
2.5.7	Afgiftsberigtigelse af kapitalpension i henhold til kapitalpensionsreformen fra "Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love"	20
2.5.8	Forhøjet døds- og invaliderisiko	20
3.	Satser og regler for overskudsdeling	21
3.1	Notation	21
3.2	Princip for årlig regulering af satser	21
3.3	Satser	21
3.4	Regler for overskudsdeling	25
3.4.1	Introduktion	25
3.4.2	Definition af gruppe	26
3.4.3	Normal system	26
3.4.4	Guldkunde System	26
3.4.5	Risikoklynger	27
4.	Principper for genforsikring	27
4.1	Principper for katastrofedækning	28
4.1.1	Beløbsgrænser for katastrofedækning	28
4.2	Principper for persondækning	28
4.2.1	Beløbsgrænser for persondækning	28
4.3	Principper for Intern AAD	28
4.3.1	Beløbsgrænser for Intern AAD	28
4.4	Satser	29
5.	Helbredsregler	29
5.1	Generelle regler	29
5.1.1	Risikobeløb	29
5.1.2	Risikosum	29
5.1.3	Obligatorisk forsikringsordning	29
5.1.4	Inddeling	29
5.1.5	Afgivelse af attest for undersøgelse for HIV-antistof	30
5.1.6	Undtagelser	30
5.2	Privattegnede forsikringer, firmaforsikringer uden obligatorisk optagelse samt obligatoriske forsikringsordninger med under 5 forsikrede	30
5.2.1	Nytegninger	30
5.2.2	Reguleringer	30
5.2.3	Ændringer	30

5.2.4	Udsættelser.....	30
5.2.5	Tilbagekøb.....	30
5.3	Obligatoriske forsikringsordninger	30
5.3.1	Nytegning.....	30
	Pensions- og Sundhedspakken.....	31
5.3.2	Reguleringer.....	31
5.3.3	Ændringer	31
5.4	Bilag.....	31
5.4.1	Regler for beløbsgrænser for små og store rammer baseret på Passiv FØP.....	31
5.4.2	Regler for beløbsgrænser baseret på FØP	32
6.	Markedsværdigrundlag	35
6.1	Beregningsgrundlag.....	35
6.1.1	Rente til opgørelse af markedsværdi for invalide	35
6.1.2	Beregning af hensættelse for invalide	35
6.1.3	Rente til opgørelse af markedsværdi for Safe.....	36
6.1.4	Beregning af hensættelse for Safe	36
6.2	Princip for regulering af invalide.....	36
6.3	IBNR.....	36
6.4	Markedsværdisatser	36
6.4.1	Dødelighed.....	36
6.4.2	Omkostninger	39
7.	Overførselsaftaler.....	39
8.	Appendiks.....	39
8.1	Erhvervsfaktor	39
8.2	Formelbeskrivelse.....	51
8.2.1	Integrationsformler.....	51
8.2.2	Etlivsstørrelser	52
8.2.3	Tolivsstørrelser.....	52
8.2.4	Annuiteter	53

1. Anvendte grundformer

1.1 Parameterdefinitioner

Alle grundformer er opbygget ud fra de generelle nettopassiver defineret i afsnit 2.5.

For grundformerne 225, 235, 265 og 275 er sidste tilladte udbetalingstidspunkt efterlønsalder + 25.

1.2 Oversigt over grundformer

1.2.1 Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelser

Sumforsikringer:

- 115 Ophørende livsforsikring
- 125 Livsbetinget livsforsikring

Rateforsikringer:

- 165 Ophørende livsforsikring i rater
- 175 Livsbetinget livsforsikring i rater

Renteforsikringer:

- 210 Livsvarig livrente
- 211 Opsat livrente
- 215 Ophørende livrente
- 216 Opsat ophørende livrente
- 235 Arverente
- 240 Individuel børnerente

1.2.2 Nettopassiver uden kollektive elementer, men med invaliditetsydelser

Sumforsikringer:

- 315 Invalidesum

Renteforsikringer:

- 415 Ophørende invaliderente
- 419 Ophørende invaliderente med ophørende risiko
- 429 Supplerende ophørende invaliderente med ophørende risiko

1.2.3 Nettopassiver for totallivsforsikringer

Renteforsikringer:

- 610 Livsvarig overlevelsesrente
- 615 Ophørende overlevelsesrente
- 630 Opsat, livsvarig overlevelsesrente med straks begyndende risiko
- 635 Opsat, ophørende overlevelsesrente med straks begyndende risiko
- 655 Arverente på længst liv
- 660 Livsvarig livrente på kortest liv
- 661 Opsat, livsvarig livrente på kortest liv
- 665 Ophørende livrente på kortest liv
- 666 Opsat, ophørende livrente på kortest liv



1.2.4 Nettopassiver med kollektive elementer, men uden invaliditetsydelse

Sumforsikringer:

- 845 Kollektiv børnesum

Renteforsikringer:

- 840 Kollektiv børnerente

1.3 Individuelle grundformer

1.3.1 Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelse

Sumforsikringer:

- 115 Ophørende livsforsikring

$$S_{x+\theta}^{\bar{a}} = 1, S_{x+n} = 0$$

$$K_{115}(x) = \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_{x+n}}{D_x}$$

$$x + n \leq \text{efterlønsalder} + 25$$

- 125 Livsbetinget livsforsikring

$$S_{x+\theta}^{\bar{a}} = 0, S_{x+n} = 1$$

$$K_{125}(x, n) = \frac{D_{x+n}}{D_x}$$

Rateforsikringer:

- 165 Ophørende livsforsikring i rater

$$S_{x+\theta}^{\bar{a}_g} = \bar{a}_g, S_{x+n} = 0$$

$$K_{165}(x, n, g) = \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_{x+n}}{D_x} \cdot \bar{a}_g$$

$$x + n \leq \text{efterlønsalder} + 25$$

- 175 Livsbetinget livsforsikring i rater

$$S_{x+\theta}^{\bar{a}} = 0, S_{x+n} = \bar{a}_g$$

$$K_{175}(x, n, g) = \frac{D_{x+n}}{D_x} \cdot \bar{a}_g$$

Renteforsikringer

- 210 Livsvarig livrente

$$n = 0, S_{x+0} = \bar{a}_x$$

$$K_{210}(x) = \bar{a}_x$$



- 211 Opsat livrente

$$S_{x+\theta}^d = 0, S_{x+n} = \bar{a}_{x+n}$$

$$K_{211}(x, n) = \frac{\bar{N}_{x+n}}{D_x}$$

- 215 Ophørende livrente

$$n = 0, S_{x+0} = \bar{a}_{x:m}]$$

$$K_{215}(x, m) = \frac{\bar{N}_x - \bar{N}_{x+m}}{D_x}$$

- 216 Opsat, ophørende livrente

Livrenten udbetales i højst m år fra alder $x+n$ til alder $x+n+m$

$$S_{x+\theta}^d = 0, S_{x+n} = \bar{a}_{x+n:m}]$$

$$K_{216}(x, n, m) = \frac{\bar{N}_{x+n} - \bar{N}_{x+n+m}}{D_x}$$

- 235 Arverente

$$S_{x+\theta}^d = \bar{a}_{(n-\theta]} \cdot S_{x+n} = 0$$

$$K_{235}(x, n) = \bar{a}_n] - \bar{a}_{x:n}]$$

$$x + n \leq \text{eftertlønsalder} + 25$$

- 240 Individuel børnerente

r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 24$. Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barn død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0, jf. bestemmelserne for den tilsvarende kollektive ydelse 840.

β = antal børn, $n_y = r - \text{dety}'te \text{ barns alder}$, $y = 1, \dots, \beta$.

$$n = \max(n_1, n_2, \dots, n_\beta)$$

$$S_{x+\theta}^d = \sum_{y=1}^{\beta} \bar{a}_{(n_y-\theta]} \cdot S_{x+n} = 0$$

$$K_{240}(x, n_1, n_2, \dots, n_\beta, r) = \sum_{y=1}^{\beta} (\bar{a}_{n_y}] - \bar{a}_{x:n_y])$$

1.3.2 Nettopassiver uden kollektive elementer, men med invaliditetsydelse

Sumforsikringer

- 315 Invalidesum

$$S_{x+\theta}^{\bar{a}\bar{a}} = 0, S_{x+\theta}^{\bar{a}1} = 1, S_{x+n}^{\bar{a}} = 0$$



$$K_{315}(\overset{a}{x}, n) = \frac{\overline{M}_x^{\overset{a}{i}} - \overline{M}_{x+n}^{\overset{a}{i}}}{D_x^{\overset{a}{i}}}$$

$$x + n \leq 60$$

Renteforsikringer

- 415 Ophørende invaliderente

$$S_{x+\theta}^{\overset{a}{d}} = 0, S_{x+\theta}^{\overset{a}{i}} = \overline{a}_{x+\theta:\overline{(n-\theta)}|}^{\overset{a}{i}}, S_{x+n}^{\overset{a}{a}} = 0$$

$$K_{415}(\overset{a}{x}, n) = \overline{a}_{x:n} - \overline{a}_{x:n}^{\overset{a}{a}}$$

$$x + n \leq 67$$

- 419 Ophørende invaliderente med ophørende risiko

Dersom forsikrede bliver invalide inden alder $x+n$, udbetales der en invaliderente fra invaliditetens indtræden og indtil alder $x+m$.

$$S_{x+\theta}^{\overset{a}{d}} = 0, S_{x+\theta}^{\overset{a}{i}} = \overline{a}_{x+\theta:\overline{(m-\theta)}|}^{\overset{a}{i}}, S_{x+n}^{\overset{a}{a}} = 0$$

$$K_{419}(\overset{a}{x}, n, m) = \overline{a}_{x:m} - \frac{D_{x+n}^{\overset{a}{a}}}{D_x^{\overset{a}{a}}} \cdot \overline{a}_{x+n:\overline{(m-n)}|} - \overline{a}_{x:n}^{\overset{a}{a}}$$

$$x + n \leq 60, \quad x + m \leq 67$$

- 429 Supplerende ophørende invaliderente med ophørende risiko

Dersom forsikrede bliver mellem 1/2 og 2/3 invalid inden alder $x+n$, udbetales den halve invaliderente så længe denne tilstand varer, dog længst til alder $x+m$.

$$S_{x+\theta}^{\overset{a}{d}} = 0, S_{x+\theta}^{\overset{a}{i}} = k \cdot \overline{a}_{x+\theta:\overline{(m-\theta)}|}^{\overset{a}{i}}, S_{x+n}^{\overset{a}{a}} = 0$$

$$K_{429}(\overset{a}{x}, n, m) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}^{\overset{a}{a}}}{D_x^{\overset{a}{a}}} \cdot \mu_{x+\theta}^{\overset{a}{i}} \cdot S_{x+\theta}^{\overset{a}{i}} d\theta = k \cdot K_{419}(\overset{a}{x}, n, m)$$

$$x + m \leq 67$$

Konstanten k fastsættes for hvert enkelt selskab for et år ad gangen med Finanstilsynets godkendelse.

1.4 Tolivs grundformer

1.4.1 Nettopassiver for totallivsforsikringer

Renteforsikringer:

- 610 Livsvarig overlevelsesrente

$$n \rightarrow \infty, T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^{\overset{a}{d}} = \overline{a}_{x_1+\theta}, T_{x_1+\theta, x_2+\theta}^{\overset{a}{i}} = 0$$

$$K_{610}(x_1, x_2) = \overline{a}_{x_1} - \overline{a}_{x_2, x_1}$$



- 615 Ophørende overlevelsere

$$T_{x_2+\theta, x_2+\theta}^d = \bar{a}_{x_2+\theta:(n-\theta)}, T_{x_2+\theta, x_2+\theta}^d = 0, T_{x_2+n, x_2+n}^d = 0$$

$$K_{615}(x_1, x_2, n) = \bar{a}_{x_2:n} - \bar{a}_{x_2, x_2:n}$$

$$x_1 + n \leq 67$$

Aldersbetingelsen kan fraviges, såfremt 615 er i kombination med 210 eller 215 af mindst samme størrelse og varighed.

- 630 Opsat, livsvarig overlevelsere med straks begyndende risiko

Overlevelsere udbetales livsvarigt til x_2 fra x_1 's død – udbetalingen starter dog tidligst r år efter tegningen.

$$n \rightarrow \infty$$

$$T_{x_2+\theta, x_2+\theta}^d = \begin{cases} \frac{\bar{N}_{x_2+r}}{D_{x_2+\theta}} \text{ for } \theta < r \\ \bar{a}_{x_2+\theta} \text{ for } \theta \geq r, \end{cases}$$

$$T_{x_2+\theta, x_2+\theta}^d = 0$$

$$K_{630}(x_1, x_2, r) = \frac{\bar{N}_{x_2+r}}{D_{x_2}} - \frac{\bar{N}_{x_2+r, x_2+r}}{D_{x_1, x_2}}$$

- 635 Opsat, ophørende overlevelsere med straks begyndende risiko

Udbetalingen af overlevelsere starter ved x_1 's død, dog tidligst r år efter tegningen – udbetalingen ophører ved x_2 's død, dog tidligst n år efter tegningen.

$$T_{x_2+\theta, x_2+\theta}^d = \begin{cases} \frac{\bar{N}_{x_2+r} - \bar{N}_{x_2+n}}{D_{x_2+\theta}} \text{ for } \theta < r \\ \bar{a}_{x_2+\theta:(n-\theta)} \text{ for } \theta \geq r, \end{cases}$$

$$T_{x_2+\theta, x_2+\theta}^d = 0, T_{x_2+n, x_2+n}^d = 0$$

$$K_{635}(x_1, x_2, n, r) = \frac{\bar{N}_{x_2+r} - \bar{N}_{x_2+n}}{D_{x_2}} - \frac{\bar{N}_{x_2+r, x_2+r} - \bar{N}_{x_2+n, x_2+n}}{D_{x_1, x_2}}$$

$$x_1 \leq 67$$

Aldersbetingelsen kan fraviges, såfremt 635 er i kombination med 211 eller 216 af mindst samme størrelse og varighed.

- 655 Arverente på længst liv

Arverenteudbetalingen begynder når både x_1 og x_2 er døde - udbetalingen ophører n år efter tegningen.

$$T_{x_2+\theta, x_2+\theta}^d = \bar{a}_{(n-\theta)} - \bar{a}_{x_2+\theta:(n-\theta)}, T_{x_2+\theta, x_2+\theta}^d = \bar{a}_{(n-\theta)} - \bar{a}_{x_2+\theta:(n-\theta)}, T_{x_2+n, x_2+n}^d = 0, T_{x_2+n, x_2+n}^d = 0$$



$$K_{645}(x_1, x_2, n) = \bar{a}_{n|} - \bar{a}_{x_1:n|} - \bar{a}_{x_2:n|} + \bar{a}_{x_1, x_2:n|}$$

$$x_1 + n \leq \text{eftertilønsalder} + 25, x_2 + n \leq \text{eftertilønsalder} + 25$$

- 660 Livsvarig livrente på kortest liv
Livrenten udbetales så længe både x_1 og x_2 er i live.

$$n = 0, T_{x_1+0, x_2+0} = \bar{a}_{x_1, x_2}$$

$$K_{660}(x_1, x_2) = \bar{a}_{x_1, x_2}$$

- 661 Opsat, livsvarig livrente på kortest liv
Livrenteudbetalingen begynder om n år og varer så længe både x_1 og x_2 er i live.

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta} = 0, T_{x_1+\theta, x_2+\theta} = 0, T_{x_2+n, x_2+n} = \bar{a}_{x_1+n, x_2+n}$$

$$K_{661}(x_1, x_2, n) = \frac{\bar{N}_{x_1+n, x_2+n}}{D_{x_1, x_2}}$$

- 665 Ophørende livrente på kortest liv
Livrenten udbetales så længe både x_1 og x_2 er i live – udbetalingen ophører dog senest om m år.

$$n = 0, T_{x_1+0, x_2+0} = \bar{a}_{x_1, x_2:m|}$$

$$K_{665}(x_1, x_2, n) = \bar{a}_{x_1, x_2:m|}$$

- 666 Opsat, ophørende livrente på kortest liv
Livrenteudbetalingen begynder om n år og varer så længe både x_1 og x_2 er i live, dog højst i m år.

$$T_{x_1+\theta, x_2+\theta} = 0, T_{x_1+\theta, x_2+\theta} = 0, T_{x_2+n, x_2+n} = \bar{a}_{x_1+n, x_2+n:m|}$$

$$K_{666}(x_1, x_2, n, m) = \frac{\bar{N}_{x_1+n, x_2+n} - \bar{N}_{x_1+n+m, x_2+n+m}}{D_{x_1, x_2}}$$

1.5 Kollektive grundformer

1.5.1 Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

1.5.1.1 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:

- Overenskomsten omfatter forsikringer for mindst 10 personer. I forsikringerne skal de kollektive ydelser være bestemt efter faste principper.
- 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.

1.5.1.2 Kollektive børnerenter (børnepension)

De kollektive børnerenter skal ophøre senest ved barnets fyldte 24 år.

1.5.2 Nettopassiver med kollektive elementer, men uden invaliditetsydelser

Sumforsikringer:

- 845 Kollektiv børnesum
 r betegner ophørsalderen for børnesummen, $r \leq 24$.
 Dækningen ophører ved alder $x + n$. C betegner forælderskabsintensiteten.

$$S_{x+\theta}^d = \int_0^r C_{\tau-r+x+\theta} d\tau$$

$$K_{845}(x, r, n) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot S_{x+\theta}^d d\theta$$

Renteforsikringer:

- 840 Kollektiv børnerente
 r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 24$. Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0. $n \rightarrow \infty$

$$S_{x+\theta}^d = \int_0^r C_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau = {}_r S_{x+\theta}$$

$$K_{840}(x, r) = \int_0^\infty \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} d\theta \cdot \int_0^r C_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau|} d\tau$$

1.6 Tab af flycertifikat

Der tilbydes summer og løbende ydelser ved tab af flycertifikat.

Sumforsikringer

- Sum ved tab af flycertifikat
 $S_{x+\theta}^{aa} = 0$, $S_{x+\theta}^{a1} = 1$, $S_{x+n}^a = 0$

$$K_{\text{sum_LOL}}(x, n) = \frac{\bar{M}_x^{a1} - \bar{M}_{x+n}^{a1}}{D_x^a}$$

$$x + n \leq 60$$

Renteforsikringer

- Løbende rente ved tab af flycertifikat
 $S_{x+\theta}^{ad} = 0$, $S_{x+\theta}^{a1} = \bar{a}_{x+\theta:\overline{(n-\theta)}|}$, $S_{x+n}^a = 0$

$$K_{\text{løbende_LOL}}(x, n) = \bar{a}_{x:n} - \bar{a}_{x:n}$$



$$x + n \leq 67$$

1.7 Kritisk Sygdom

Der tilbydes udbetaling ved kritisk sygdom.

$$S_{x+\theta}^{KS} = 1, S_{x+n} = 0$$

1.8 Tilladte forsikringsformer

1.8.1 Minimum for risiko

Enhver forsikring skal indeholde en vis forsikringsrisiko.

Dette er opfyldt, hvis der er dækning ved invaliditet.

Hvis der ikke er dækning ved invaliditet, skal den numeriske risikosum ved død mindst udgøre 1% af reserven før død.

1.8.2 Minimum for indbetaling

Ved privatforsikring er den nedre grænse for indbetaling MIN-LØBINDB kr./år.

Den nedre grænse for første indskud, når der ikke er fritagelse for indbetaling, er MIN-INDSKUD kr./år.

MIN-LØBINDB og MIN_INDSKUD er angivet i afsnit 3.3

1.8.3 Maksimum for risiko

Invaliderenten maksimeres ved tegning/begæret ændring til 80% af gagen inkl. Tjenestemandspension, invaliderenter og dækning ved tab af arbejds-/erhvervsevne tegnet andetsteds.

2. Beregningsgrundlag

2.1 Risikoelementer

x betegner fyldt alder for en mand eller kvinde

2.1.1 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.

2.1.2 Dødelighed

2.1.2.1 Basisdødelighed

Der benyttes dødelighedstavlen G10U.

μ_x betegner dødsintensiteten.

$$\mu_x = M \cdot ((1 - ft_x) \cdot (a_M + b_M \cdot c_M^x) + ft_x \cdot g_M \cdot h_M^x) + K \cdot (((1 - ft_x) \cdot (a_K + b_K \cdot c_K^x) + ft_x \cdot g_K \cdot h_K^x))$$

hvor

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



Variabelnavn og -værdi
$M = 0,59$
$K = 0,41$
$a_M = 0,0004$
$b_M = 10^{5,5-10}$
$c_M = 10^{0,042}$
$g_M = 10^{5,181-10}$
$h_M = 10^{0,04}$
$a_K = 0,0002$
$b_K = 10^{5,7-10}$
$c_K = 10^{0,027}$
$g_K = 10^{5,15-10}$
$h_K = 10^{0,042}$

2.1.2.2 Anvendt dødelighed før alderspensionering

* $\mu_x^{f^a}$ betegner den faktisk anvendte dødsintensitet.

* $\mu_x^{f^a} = h f^a \cdot f_x^f \cdot \mu_x$, hvor $h f^a$ og f_x^f er angivet i afsnit 3.3.

$h f^a$ er en helbreds faktor, der udtrykker det tillæg, som manglende afgivelse af personlige helbredsoplysninger afføder.

2.1.2.3 Anvendt dødelighed efter alderspensionering

* $\mu_x^{f^p}$ betegner den faktisk anvendte dødsintensitet.

* $\mu_x^{f^p} = f_x^p \cdot \mu_x$, hvor f_x^p er angivet i afsnit 3.3

2.1.3 Invaliditet

2.1.3.1 Basisinvaliditet

Der benyttes invaliditetstavlen GA82U.

μ_x^{a1} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid

μ_x^{a2} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død

μ_x^{i2} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død

$$\mu_x^{a1} = 0,000600 + 10^{4,71609+0,060 \cdot x-10}$$

$$\mu_x^{a2} = \mu_x^{i2} = \mu_x$$

2.1.3.2 Anvendt invaliditet ved invaliditetsgrad mellem 2/3 og 100%

* $\mu_x^{a1} = h f^{a1} \cdot f_x^{a1} \cdot \mu_x^{a1}$, hvor $h f^{a1}$ og f_x^{a1} er angivet i afsnit 3.3.

$h f^{a1}$ er en helbreds faktor, der udtrykker det tillæg som manglende afgivelse af personlige helbredsoplysninger afføder.

2.1.3.3 Anvendt invaliditet ved invaliditetsgrad mellem 50% og 2/3

* $\mu_x^{a1} = h f^{a1} \cdot f_x^{a1} \cdot \mu_x^{a1}$,

hvor $h f^{a1}$ og f_x^{a1} er angivet i afsnit 3.3.



k_f^{al} er en helbreds faktor, der udtrykker det tillæg som manglende afgivelse af personlige helbredsoplysninger afføder.

2.2 Rente

2.2.1 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten betegnes i det følgende $i\%$ p.a. Opgørelsesrenten finder kun anvendelse for livsforsikringshensættelser for invaliditetsbetingede ydelser, samt for risikopassivet generelt.

For eventuelle dele svarende til alders- eller dødsfaldsbetingede ydelser er de til enhver tid gældende årlige ydelser bestemt ud fra

- Den retrospektive reserve
- Den aftalte konverteringssum for risikodækninger

ved anvendelse af formlen for passiv med den til enhver tid gældende opgørelsesrente.

$i\%$ p.a. er angivet i afsnit 3.3.

2.2.2 Amortisationsrente

Ved aktualisering af invaliditetsbetingede ydelser kan det aftales, at de ugaranterede ydelser beregnes på grundlag af en amortisationsrente efter reglerne i PBL §11A stk. 2, nr. 1 eller nr. 2.

Amortisationsrenten har ikke betydning for beregning af livsforsikringshensættelsen.

2.3 Grundlag

2.3.1 Passiv

Ved passivet for en forsikring eller forsikringsdel forstås kapitalværdien af alle selskabets øjeblikkelige og fremtidige forpligtelser.

Passivet for månedlige ydelser beregnes, som om ydelserne forfaldt kontinuert.

2.3.1.1 Anvendelse af passiv

Passivet finder anvendelse for forsikringsdele under udbetaling, samt i risikopassiver ved beregning af risikopræmie.

2.3.1.2 Reserve for aktuelle invaliditetsbetingede ydelser

Reserven for forsikringsdele under udbetaling beregnes som passivet.

2.3.1.3 Reserve for øvrige forsikringsdele

Reserven for eventuelle forsikringsdele beregnes ved månedlig retrospektiv fremregning.

Reserve ultimo måned	=	Reserve primo måned
	-	Risikopræmie (valør ultimo måned)
	+	Indbetaling (valør bankdag efter indbetalingsdag)
	-	Udbetaling (valør bankdag efter udbetalingsdag)
	-	Omkostningsbelastning (valør ultimo måned)
	+	Tilskrivning af puljeafkast fra valør
	-	Fradrag for pensionsafkastbeskatning (følger tilskrivning af puljeafkast)

Risikopræmien er beskrevet i afsnit 2.5.3.

Omkostningsbelastningen er beskrevet i afsnit 2.4.

Tilskrivningen af puljeafkast foregår i overensstemmelse med den aftalte fordeling på investeringspuljer. Der er i ingen tilfælde nogen form for garanti for afkastets størrelse.

2.3.1.4 Regulering af aktuelle aldersbetingede ydelser

Aktuelle aldersbetingede ydelser genberegnes årligt ved at dividere depotet ultimo året med det aktuelle passiv for grundformen beregnet på nyeste tegningsgrundlag, dog med beregningsrenten i_{AP} angivet i afsnit 3.3.

2.3.1.5 Regulering af aktuelle invalideydelser

For regulering af aktuelle invalideydelser henvises til afsnit 6.2.



2.3.1.6 Generelle begrænsninger

En forsikring må ikke opbygges således, at dens reserve på noget tidspunkt kan blive negativ.

En forsikring, der indeholder invaliditetsydelse, må ikke være således opbygget, at reserven kan falde ved invaliditetens indtræden, eller således opbygget, at reserven kan stige ved reaktivering.

2.3.1.7 Ændring af en aktuel ydelse til andre betalingsmåder

De aktuelle ydelser forfalder definitionsmæssigt månedligt forud når ydelsen beregningsmæssigt forfalder kontinuert.

Såfremt udbetalingen skal ske med andre forfaldsmåder end månedligt, sker omregningen så der trods den definitionsmæssige tilnærmelse er korrekte relationer mellem de forskellige betalingsmåder.

Dette indebærer eksempelvis, at en livsvarig livrente med 1/12 årligt forfald, der skal ændres til $\frac{1}{m}$ -årligt forfald, multipliceres med

$$\frac{a_x^{(12)}}{a_x^{(m)}} = \frac{N_x^{(12)}}{N_x^{(m)}}.$$

2.4 Omkostninger

2.4.1 Indbetaling

Ved indbetaling forstås enhver faktisk foretaget indbetaling

2.4.1.1 Belastning af indbetaling

Indbetalinger, efter evt. fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, belastes med OMK11%, hvor OMK11% er angivet i afsnit 3.3. Denne belastning er for obligatoriske pensionsordninger afhængig af ordningens præmievolumen og omfanget af tilknyttede serviceydelser.

Indskud, der ikke indbetales som almindelig præmie, belastes med OMK12%, OMK13 og OMK14%. Denne belastning er afhængig af omfanget af serviceydelserne i forbindelse med indbetalingen.

For ordninger tegnet via den af selskabet uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet selskabet gælder følgende: Indbetalinger belastes, efter evt. fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, med OMKP11%, hvor OMKP11% er angivet i afsnit 3.3.

Indskud, der ikke indbetales som almindelig præmie, belastes med OMKP12%, OMKP13 og OMKP14%.

OMKP13 reguleres periodisk, gældende sats er angivet i afsnit 3.2.

2.4.1.2 Belastning af forsikring

Forsikringen belastes med OMK2 kr. pr. måned, hvor OMK2 kr. er angivet i afsnit 3.3.

Den ovenfor nævnte sats reguleres periodisk.

For ordninger tegnet via den af selskabet uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet selskabet gælder følgende:

Forsikringen belastes med OMKP21 kr. ved indtegnning, hvor OMKP21 kr. er angivet i afsnit 3.3. Forsikringen belastes med OMKP22 kr. pr. måned, hvor OMKP22 kr. er angivet i afsnit 3.3.

De ovenfor nævnte satser reguleres periodisk, gældende satser er angivet i afsnit 3.2..

2.4.1.3 Belastning af reserve

Reserven, bortset fra reserve for aktuelle invaliditetsbetingede ydelser, belastes OMK3% p.a., hvor OMK3% p.a. er angivet i afsnit 3.3.

For ordninger tegnet via den af selskabet uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet selskabet gælder følgende: De eventuelle forsikringsdeles reserve belastes OMKP3% p.a., hvor OMKP3% p.a. er angivet i afsnit 3.3.

2.4.1.4 Særligt aftalte omkostninger

For selvstændige firmaaftaler kan ovenstående omkostningsstruktur fraviges, og der kan aftales individuelle omkostningssatser, så længe disse er rimelige og betryggende. Rimeligheden skal sikres via god og åben kommunikation til kunderne i henhold til god skik samt informationsbekendtgørelse, således at aftalerne indgås på et oplyst grundlag. Betyggende skal sikres ved, at omkostningerne dækker de forventede udgifter eller at der er kapital til rådighed til dækning af eventuelle forventede underskud på den samlede aftale.



2.5 Beregning af forsikringspræmier, ydelser og reserver

2.5.1 Passiver for etlvsforsikring

2.5.1.1 Risikopassiv og passiv for forsikringsdele, som ikke er betinget af invaliditet

Der anvendes dødelighedsintensitet mv. med normaldødelighed.

2.5.1.1.1 Indførelse af betegnelser

I det generelle udtryk for passivet indgår følgende betegnelser:

$S_{x+\theta}^d$ betegner passivet ved forsikredes død i alder $x + \theta$

$Y_{x+\theta}$ betegner ydelser mellem alder $x + \theta$ og $x + \theta + d\theta$

2.5.1.1.2 Risikopassiv og passiv for forsikringsdele, som ikke er betinget af invaliditet

$$K(x, n) = \int_0^{\infty} \frac{{}^*D_{x+\theta}^p}{{}^*D_x^p} \mu_{x+\theta}^p S_{x+\theta}^d d\theta + \int_0^{\infty} \frac{{}^*D_{x+\theta}^p}{{}^*D_x^p} Y_{x+\theta} d\theta$$

2.5.1.2 Risikopassiv og passiv for forsikringsdele, som er betinget af invaliditet

Der anvendes dødelighedsintensitet mv. med normaldødelighed.

2.5.1.2.1 Indførelse af betegnelser

I det generelle udtryk for passivet indgår følgende betegnelser:

$Y_{x+\theta}^i$ betegner ydelser mellem alder $x+\theta$ og $x+\theta+d\theta$

For passiver og ydelser gælder begrænsninger som nævnt i 2.5.1.3.

2.5.1.2.2 Risikopassiv for forsikringsdele og passiv for aktuelle forsikringsdele, som er betinget af invaliditet

$$\bar{a}_{x:n} = \int_x^{\infty} \frac{{}^*D_{x+\theta}^i}{{}^*D_x^i} Y_{x+\theta}^i d\theta, \quad \text{hvor } x+n \leq 67$$

$$K(x, n) = \bar{a}_{x:n}$$

hvor $\bar{a}_{x:n}$ er opgjort på basis af Finanstilsynets gældende rentekurve reduceret efter forskrifterne i afsnit 6.1.1, for derved at tage højde for fremtidig regulering, samt de til enhver tid gældende markedsværdidødeligheder.

Se også efterfølgende pkt.

2.5.1.2.3 Passiv for forsikringsdele under udbetaling, som er betinget af invaliditet opgjort på fast rente

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

- Varigt invalid med en invaliditetsgrad på 2/3 eller derover
- Varigt invalid med en invaliditetsgrad på 1/2 eller derover, men ikke 2/3
- Rask
- Død

For hver af de 4 tilstande angives sandsynlighed 0%, 25%, 50%, 75% eller 100%, således at summen er 100%.

Passivet beregnes herefter som summen af de pågældende sandsynligheder multipliceret med henholdsvis

- Passivet iht. 2.5.1.2.
- Passivet iht. 2.5.1.2.
- Summen af invaliditetsbetingede årlige ydelser multipliceret med 2
- Summen af invaliditetsbetingede årlige ydelser multipliceret med 2

2.5.1.2.4 Passiv til brug for fritagelse for indbetaling





Der kan til en eventuel forsikringsdel tilknyttes ret til fritagelse for indbetaling ved invaliditet for et aftalt månedligt beløb til aftalt udløb. Fritagelsen virker teknisk som en invaliderente. Under invaliditet forløber ydelsen løbende den eventuelle forsikringsdels reserve, som ved ordinær indbetaling.

2.5.1.3 Generelle begrænsninger

De i pkt. 2.5.1.1.1 og 2.5.1.2.1 anførte passiver og ydelser skal alle være ikke-negative.

Af betingelsen $x + n \leq 671$ i pkt. 2.5.1.2.2 følger endelig, at

$$Y_{t+\tau}^{x+\tau} = 0 \text{ for } x + \tau < 67$$

2.5.2 Passiver for tolivsforsikringer

2.5.2.1 Passiv for forsikringsdele under udbetaling

Der anvendes dødelighedsintensiteter mv. med normaldødelighed.

2.5.2.1.1 Indførelse af betegnelse

I det generelle udtryk for passivet for tolivsforsikringer uden invalideretssystem indgår følgende betegnelse:

$T_d^{x_1+\theta, x_2+\theta}$ er passivet ved x_1 's død i alder $x_1+\theta$ betinget af, at x_2 lever på dette tidspunkt.

$T_d^{x_2+\theta, x_1+\theta}$ er passivet ved x_2 's død i alder $x_2+\theta$, betinget af, at x_1 lever på dette tidspunkt.

$X_{x_1+\theta, x_2+\theta}$ er ydelsen, betinget af at x_1 og x_2 er i live.

2.5.2.1.2 Passiv

$$K(x_1, x_2, n) = \int_0^\infty D_d^{x_1+\theta, x_2+\theta} * D_d^{x_1, x_2} + \int_0^\infty D_d^{x_1+\theta, x_2+\theta} * T_d^{x_1+\theta, x_2+\theta} + \int_0^\infty D_d^{x_1+\theta, x_2+\theta} * T_d^{x_2+\theta, x_1+\theta} + \int_0^\infty D_d^{x_1+\theta, x_2+\theta} * X_{x_1+\theta, x_2+\theta} \theta$$

2.5.2.1.3 Generelle begrænsninger

De i pkt. 2.5.2.1.2 anførte passiver og ydelser skal alle være ikke-negative.

Endelig skal passiverne for den etlivsforsikring, der er tilbage i tilfælde af x_1 eller x_2 's død på et vilkårligt tidspunkt, opfylde de generelle begrænsninger i pkt. 2.5.1.3

2.5.3 Risikopræmie for eventuelle forsikringsdele

π betegner den månedlige risikopræmie
 V^x betegner reserve ultimo måned
 S_p^x betegner risikopassiv ved død

2.5.3.1 Generel form for risikopræmie ved død

$$\pi(x) = \frac{1}{12} * H^x(S_p^x) - V^x$$

2.5.3.1.1 Opsparing uden betingelse om oplevelse

$$S_p^x = V^x \quad \pi(x) = 0$$

2.5.3.1.2 Opsparing betinget af at forsikrede er i live

$$S_p^x = 0 \quad \pi(x) = \frac{1}{12} * H^x(-V^x)$$

Det er en betingelse, at opsparringen udbetales i form af livrente.

2.5.3.1.3 Sum ved død eller rateudbetaling ved død

$$S_p^x = 1 \quad \pi(x) = \frac{1}{12} * H^x$$

2.5.3.1.4 Sum ved død eller rateudbetaling ved død

$$S_p^x = maks(V^x, nettoindbetaling)$$

$${}^* \pi(x) = \frac{1}{12} {}^* \mu_x^{-1} (S_x^d - V_x)$$

hvor nettoindbetalinger er defineret som

Nettoindbetalinger = Samlede indbetalinger til Skandia Safe
 - arbejdsmarkedsbidrag
 - omkostninger til Skandia
 - omkostninger til rådgiver
 - betaling for sikkerhed
 - betaling for risikodækninger
 - betalinger til skattemyndigheder

2.5.3.1.5 Børnepension

$$S_x^d = \bar{a}_{r-y} \quad {}^* \pi = \frac{1}{12} {}^* \mu_x^{-1} \bar{a}_{r-y}$$

r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 24$.

y betegner barnets aktuelle alder.

Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0.

2.5.3.2 Generel form for risikopræmie ved invaliditet

$${}^* \pi(x) = \frac{1}{12} ef^g {}^* \mu_x^{-1} S_x^{ai}$$

$$g = \begin{cases} 67 & \text{for invaliditetsgrad mellem 2 / 3 og 100\%} \\ 50 & \text{for invaliditetsgrad mellem 50\% og 2 / 3} \end{cases}$$

$$S_x^{ai} = \text{risikopassiv ved invaliditet}$$

ef er en erhvervsfaktor, som afspejler stillings/erhvervs kombinationer med forøget invaliditetsrisiko, jf. appendikset, afsnit 8.1.

Ved forsikringsbegivenhed aktualiseres nævnte ydelse, og begge eventuelle forsikringsformer bortfalder.

2.5.3.2.1 Sum ved invaliditet eller rateudbetaling ved invaliditet

$$S_x^{ai} = 1 - \quad {}^* \pi(x) = \frac{1}{12} ef^g {}^* \mu_x^{-1}$$

2.5.3.2.2 Invaliderente eller fritagelse for indbetaling

$$S_x^{ai} = K(x, n) \quad {}^* \pi(x) = \frac{1}{12} ef^g {}^* \mu_x^{-1} K(x, n) \quad K(x, n) \text{ er jf. 2.5.1.2.2.}$$

2.5.3.3 Solidarisk præmieberegning

2.5.3.3.1 Fastsættelse af solidarisk præmie

For en gruppe af N policer bestemmes for hver solidarisk dækning præmiesummen $\sum {}^* \pi(x)$. Denne præmiesum omfordeles efter en fordelingsnøgle (F_i), $i=1, \dots, N$, således at risikopræmien for police nr. i efter omfordelingen bliver

$$\pi_i = \frac{F_i}{\sum F_i} \sum {}^* \pi(x).$$

Denne risikopræmie vil blive anvendt på de faktiske ydelsesbeløb gennem kalenderåret, uafhængigt af disses mulige regulering, til- eller afgang.

2.5.3.3.2 Særlige regler

En beregnet solidarisk præmie kan være gældende for en periode af indtil 3 på hinanden følgende kalenderår.

Der gælder endvidere, at beregningstidspunktet forover skal være i 2. halvår forud for første kalenderår.

For 2005 gælder den særregel, at den solidariske præmie pr. krone dækning er uændret fra 2004.

For 2008 gælder den særregel, at beregningstidspunktet for opgørelse af solidariske priser for det kommende regnskabsår tidligst kan være 1. september 2008.



2.5.3.4 Garantibeløb for Skandia Safe

Skandia Safe indeholder en penge-tilbage-garanti, der sikrer, at kunden mindst har de samlede nettoindbetalinger til rådighed ved udløbstidspunktet. Garantien forudsætter dog, at der er indbetalinger og/eller depot i risikofyldte aktiver nok til, at udgifter til arbejdsmarkedsbidrag (AMB), omkostninger og forsikringsdækninger kan dækkes.

Garantibeløbet er kun gældende på udløbstidspunktet for forsikringen. Derudover observeres afkastet af de risikofyldte aktiver over en periode. Hvis afkastet for en given periode er positivt, anvendes en procentdel, *SafeGarProcent*, til køb af sikre investeringer til afdækning af en opskrevet garanti på udløbstidspunktet. Denne opskrivning udføres på et forudbestemt tidspunkt, *SafeGarOpskrivDato*, efter den observerede periode, *SafeAfkPeriode*. Der henvises til afsnit 3.3. for gældende størrelser.

2.5.4 Tilbagekøbsværdier

2.5.4.1 Betingelser for tilsagn om tilbagekøb uden afgivelse af helbredsoplysninger

Forsikringsdele under udbetaling kan ikke tilbagekøbes. Der betragtes i det følgende således alene eventuelle forsikringsdele. Der kan gives tilsagn om tilbagekøb, dersom passivet ved død på tilbagekøbstidspunktet er større end reserven.

Hvis passivet ved død er mindre end reserven, kan der gives tilsagn om tilbagekøb af så stor en del af forsikringen, som modsvares af passivet ved død. Såfremt der sker tilbagekøb efter denne bestemmelse, skal dødsfaldsrisikoen reduceres tilsvarende.

Der kan dog altid gives tilsagn om tilbagekøb, såfremt reserven ikke overstiger 53.000 kr. (grundbeløb). Grundbeløbet reguleres efter personbeskatningslovens § 20.

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 Pensionsbeskatningsloven.
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 tjenestemandaspirant
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.

Der kan gælde andre regler som følge af overførselsregler, anmeldt til Finanstilsynet. Tilsagn om tilbagekøb i andre tilfælde uden afgivelse af helbredsoplysninger kan ikke gives.

2.5.4.2 Tilbagekøbsværdi

For forsikringer tegnet før 1.1.2004 udgør tilbagekøbsværdien reserven uden fradrag.

For forsikringer tegnet efter 1.1.2004 udgør tilbagekøbsværdien reserven med fradrag af gebyret GEBYR. GEBYR fremgår af afsnit 3.3.

2.5.5 Regler for omskrivning til fripolice

Der findes ikke noget fripolicebegreb, alene som følge af, at der ikke påhviler forsikringstageren nogen præmieforpligtelse.

Hvis reserven for eventuelle forsikringsdele falder til mindre end summen af 12 måneders omkostningsbelastning og risikofradrag, opkræves sidstnævnte beløb, og ved manglende indbetaling bortfalder risikodækningerne for de eventuelle forsikringsdeles vedkommende.



Hvis opsparingen tre måneder eller senere, efter indbetaling er ophørt, er mindre end MIN-DEPOT som angivet i afsnit 3.3, er selskabet berettiget til at ophæve forsikringen og udbetale opsparingen.

Hvis reserven for eventuelle forsikringsdele falder til 0 kr., bortfalder forsikringsaftalen.

2.5.6 Administrationsreserve

Der er ingen administrationsreserve, som følge af progressionen ved omkostningsbelastningen af reserve og af fortsat omkostningsbelastning af forsikring i aktuell tilstand, også i tilstand invalid.

2.5.7 Afgiftsberigtigelse af kapitalpension i henhold til kapitalpensionsreformen fra "Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love"

Ved afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner i henhold til kapitalpensionsreformen fra "Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellig andre love" trækkes et gebyr fra reserven inden afgiftsberigtigelsen svarende til GEBYR, hvor GEBYR er angivet i afsnit 3.3.

2.5.8 Forhøjet døds- og invaliderisiko

For de forsikrede med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i afsnit 2.1.2 anførte dødsintensitet anvendes en af de i afsnit 2.5.8.1 anførte.

For forsikrede med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i afsnit 2.1.3 anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i afsnit 2.5.8.2 anførte.

2.5.8.1 Forhøjet dødsrisiko

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	$10^{6,218-10}$	$10^{5,738-10}$

Forsikringer tegnet på tavle D7 eller tavle D8 må ikke have positiv risikosum efter det fyldte 70. år.

2.5.8.2 Forhøjet invaliditetsrisiko

$$12: \mu_x^{\alpha_1} = 0.00148 + 10^{4.97126+0.06x-10}$$

$$13: \mu_x^{\alpha_1} = 0.00212 + 10^{5.05851+0.06x-10}$$

$$14: \mu_x^{\alpha_1} = 0.00316 + 10^{5.13106+0.06x-10}$$

$$15: \mu_x^{\alpha_1} = 0.00500 + 10^{5.19321+0.06x-10}$$

$$16: \mu_x^{\alpha_1} = 0.00844 + 10^{5.24757+0.06x-10}$$

$$17: \mu_x^{\alpha_1} = 0.01508 + 10^{5.29587+0.06x-10}$$

$$18: \mu_x^{\alpha_1} = 0.02812 + 10^{5.33924+0.06x-10}$$

2.5.8.3 Klausuler på invaliditetsdækninger

I forbindelse med selskabernes afgivelse af tilbud/tegning af forsikring vedrørende dækning af invaliditetsrisiko er der adgang til at anvende klausuler.

Anvendelsen af invaliditetsklausuler er ikke begrænset til de tilfælde, hvor der er givet afslag på tegning af forsikring.



Invaliditetsklausulerne kan endvidere anvendes ved præmiefrigørelse.

Anvendelsen af invaliditetsklausuler indebærer, at præmien for forsikringen beregnes efter de tavler, som forsikringsøgende bedømmes til, hvis årsagen til klausulen ikke forelå.

Der er udarbejdet et sæt klausuler til brug ved selskabernes afgivelse af tilbud vedrørende dækning af invaliditetsrisiko, som er indarbejdet i Retningslinier Risikovurdering Personforsikring (Gul Bog).

3. Satser og regler for overskudsdeling

3.1 Notation

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

3.2 Princip for årlig regulering af satser

Selskabet har et fast princip for regulering af krone-satser og grænser i selskabet. Dette princip skal sikre, at selskabets indtægter fra kunderne følger udviklingen i samfundet og samtidig mindsker administrationen og processen i forbindelse med den årlige regulering af satserne.

De berørte krone-satser og grænser ses i listen nedenfor. Der kan blive introduceret nye satser fremover, som i givet fald vil falde under samme princip.

Satserne, det drejer sig om, er:

- Månedligt gebyr OMK2, forskelligt for betalende og fripolice (ref. afsnit 2.4.1.2)
- Genkøbsgebyr GEBYR (ref. afsnit 2.5.4.2)
- Mindste årlige indbetaling MIN-LØBINDB (ref. afsnit 1.8.2)
- Mindste indskud MIN-INDSKUD (ref. afsnit 1.8.2)
- Størrelsen for minimums depot før forsikringen tvangsgenkøbes, MIN-DEPOT (ref. afsnit 2.5.5)
- Maksimumsbelastning af depot
- Minimumsbelastning af depot

Den faste årlige regulering af ovenstående satser sker med udviklingen i forbrugerprisindekset fra juli til juni. Reguleringerne foretages ud fra grundtal i 2012 frem for, at satserne reguleres med den årlige udvikling i forbrugerprisindekset.

Det vil sige, at reguleringen foretages således:

$$Sats_i(\text{åååå}) = \text{Afrund} \left(Sats_i(2012) \cdot \frac{\text{forbrugerprisindeks}(\text{åååå})}{\text{forbrugerprisindeks}(2012)} \right)$$

Derudover reguleres satserne efter nedenstående faste afrundingsregler:

Sats størrelse		Afrundingsregel
0 kr.	999 kr.	Nærmeste multiplum af 2
1.000 kr.	9.999 kr.	Nærmeste multiplum af 12
10.000 kr.	99.999 kr.	Nærmeste multiplum af 120
Osv.	Osv.	Osv.

3.3 Satser

Beskrivelse	Ref.	Betegnelse	Indgang	Værdi
Faktor ved 2/3 invaliditet	2.1.3.2	$67f_x^{ai}$	alder x 18-67	43,3333%
Faktor ved 1/2 invaliditet	2.1.3.3 generelt	$50f_x^{ai}$	alder x 18-67	13,3333%
Faktor ved 1/3 invaliditet	2.1.3.3 solidariske	$50f_x^{ai}$	alder x 18-67	$30\% - \frac{\min\{\max\{PG_v; 200.000\}; 400.000\}}{1.500.000}$



	dækninger			
Opgørelsesrente	2.2.1	i %		0,519% p.a.
Beregningsrente for aktuelle alderspensioner	2.3.1.4	i_{AP} %		2 % p.a.
Helbreds faktor ved invaliditet	2.1.3.2 2.1.3.3	hf^{ai}	art af HO	normale HO: 100% ringe HO: 120%
Helbreds faktor ved død	2.1.2.2	hf^d	art af HO	normale HO: 100% ringe HO: 120%
Faktor ved død før alderspens.	2.1.2.2	f_x^t	alder x 8-70	Se nedenstående tabel
Faktor ved død efter alderspens.	2.1.2.3	f_x^p	alder x 8-70	$\frac{x-5}{100}$
Mindste indbetaling	1.8.2	MIN-LØBINDB		12.120 kr./år
Mindste 1. indskud	1.8.2	MIN-INDSKUD		18.120 kr.
Sats for mindste depot	2.5.5	MIN-DEPOT		8.076 kr.
Basisbeløb for helbredsregler	5.1.2	<i>Basisbeløb</i>		378.000 kr.
Genkøbsgebyr	2.5.4.2	GEBYR		1.500 kr.
Andel af Safe bonusfond der anvendes til garanteret ydelse	2.5.3.4	<i>SafeGarProcent</i>		$66\frac{2}{3}$ %
Den periode afkastet i Safe bonusfonden opgøres over inden eventuel opskrivning af garanti.	2.5.3.4	<i>SafeAfkPeriode</i>		Lukkekurs ultimo oktober til lukkekurs ultimo oktober året efter
Den dag et eventuelt udbytte fra bonusfonden i Skandia Safe udloddes og garantien opskrives.	2.5.3.4	<i>SafeGarOpskrivDato</i>		Første handelsdag i november
Betaling for garanti i Skandia Safe	2.5.3.4	<i>SafeGarBetaling</i>		0%

Faktor ved død før alderspensionering, , er givet på formen $1,25 \cdot (a + bx)$, hvor x angiver alderen, og a og b afhænger af alderen på følgende måde. Aldersintervallerne er til og med.

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

P_{G_x} , som indgår i faktor ved $\frac{1}{2}$ invaliditet for solidariske dækninger, betegner pensionsgivende årsløn.

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

Ved overførsler til andet selskab, hvor der er tale om en tidligere obligatorisk firmaordning og der samtidig gælder at reserven er mindre end 20.000 kr. og forsikringen er præmiefri er GEBYR = 0.

Omkostningsbelastning af indbetaling, ref. afsnit 2.4.1.1, OMK11%

For forsikringer tegnet via selskabets egne rådgivere afhænger kundens omkostningsbelastning, OMK11%, af den honorering rådgiver modtager.

OMK11% = 2%,

hertil kommer et individuelt bidrag, der eksakt skal dække et salær som rådgiver fra sag til sag aftaler med kunden (firmaet eller den, der tegner gruppen i forbindelse med en rammeaftale), og som skal dække de services kunden og rådgiver aftaler sidstnævnte skal yde i forbindelse med pensionsordningen. Dette salær fratrækkes den faktiske indbetaling sammen med OMK11%.

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

For firmaordninger og privatforsikringer med Skandia Link eller Skandia Safe er OMK11% = 0% efter de første 48 måneder.

Omkostningsbelastning af indbetaling, ref. afsnit 2.4.1.1, OMKP11%

OMKP11% anvendes på forsikringer tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink. OMKP11% er givet ud fra følgende tabeller:

Præmievolumen (på hele ordningen)		Firmaordninger			
Fra	Til	Link	Match*	Basic	Safe
-	60 000	2,00%	0,50%	0,50%	2,00%
60 000	600 000	1,75%	0,50%	0,50%	1,75%
600 000	1 500 000	1,25%	0,50%	0,50%	1,25%
1 500 000	6 000 000	0,75%	0,50%	0,50%	0,75%
6 000 000		0,50%	0,50%	0,50%	0,50%

* Bemærk at omkostningerne for Match også omfatter Livscyklus, da dette produkt er en ren overbygning på Match.

Præmievolumen		Private, incl. Pseudo ordninger				VIP - Private			
Fra	Til	Link	Match*	Basic	Safe	Link	Match*	Basic	Safe
-	60 000	3,50%	0,50%	0,50%	3,50%	3,50%	0,50%	0,50%	3,50%
60 000	180 000	1,50%	0,50%	0,50%	1,50%	1,50%	0,50%	0,50%	1,50%
180 000	360 000	1,25%	0,50%	0,50%	1,25%	1,25%	0,50%	0,50%	1,25%
360 000	600 000	1,00%	0,50%	0,50%	1,00%	1,00%	0,50%	0,50%	1,00%
600 000	1 000 000	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
1 000 000		0,25%	0,50%	0,50%	0,25%	0,25%	0,50%	0,50%	0,25%

* Bemærk at omkostningerne for Match også omfatter Livscyklus, da dette produkt er en ren overbygning på Match.

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



kompleksitet.

Omkostningsbelastning af indskud, der ikke indbetales som almindelig præmie, ref. afsnit 2.4.1.1, OMK12%, OMK13 og OMK14%
OMK12% og OMK13 anvendes på forsikringer tegnet via SkandiaLinks egne rådgiver.

Hvis indbetalingen er forbundet med en personlig servicering og/eller ændring af forsikringsaftalen er belastningen:
OMK12% = 0

Og

OMK13 = GEBYR.

Ved indskud modtaget fra andet selskab er OMK12% = 0 og OMK13 = 0.

Ved indskud og overførsler fra privat-/pseudokunder opkræves OMK14% = 1% til dækning af særlig rådgivning dog minimum GEBYR. Denne belastning kan reduceres under hensynsstagen til Skandias faktiske omkostninger ved oprettelse og forvaltning af policen.

Omkostningsbelastning af indskud, der ikke indbetales som almindelig præmie, ref. afsnit 2.4.1.1, OMKP12%, OMKP13 og OMKP14%
OMKP12% og OMKP13 anvendes på forsikringer tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink.

OMKP12% = 0

og

OMKP13= GEBYR.

Ved indskud modtaget fra andet selskab er OMKP12% = 0 og OMKP13 = 0.

Ved indskud fra privat-/pseudokunder på over 1.000.000 kr. opkræves OMKP14% = 1% til dækning af særlig rådgivning. Denne belastning kan reduceres under hensynsstagen til Skandias faktiske omkostninger ved oprettelse og forvaltning af policen.

Omkostningsbelastning af forsikring, ref. afsnit 2.4.1.2, OMK2
OMK2 anvendes på forsikringer tegnet via SkandiaLinks egne rådgiver.

OMK2 = 26 kr./måned så længe den pågældende police er registreret som præmiebetalende, og ellers er OMK2 = 62 kr./måned.

Omkostningsbelastning af forsikring, ref. afsnit 2.4.1.2, OMKP21 og OMKP22

OMKP21 og OMKP22 anvendes på forsikringer tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink.

For firmapensionsordninger og rammeaftaler, hvor der ved indtegning benyttes medarbejder ansat i Skandia, belastes kunden med et indtegningsgebyr OMKP21 = 900 kr. på ordninger med under 100 ansatte og OMKP21 = 600 kr. på ordninger med 100 ansatte eller derover.

For øvrige kunder udgør OMKP21 = 0 kr.

OMKP22= 26 kr./måned så længe den pågældende police er registreret som præmiebetalende, og ellers er OMKP22= 62 kr./måned.

Omkostningsbelastning af reserve, ref. afsnit 2.4.1.3, OMK3%
OMK3% anvendes på forsikringer tegnet via SkandiaLinks egne rådgiver.

Omkostningsbelastningen er afhængig af den gruppe, forsikringen tilhører:

Gruppe 1	Privatforsikringer inkl. pseudoordninger
Gruppe 2	Firmapensionsordninger med mindre end 50 ansatte
Gruppe 3	Firmapensionsordninger med mere end 50 ansatte

OMK3%, som % p.a., udgør

Reserve dele i kr.	Gruppe 1	Gruppe 2	Gruppe 3
op til 327.500	0,60%	0,60%	0,30%
mellem 327.500 og 655.000	0,50%	0,50%	0,30%
over 655.000	0,50%	0,35%	0,30%

Omkostningsbelastningen skal minimum være 376 kr. årligt. For gruppe 3 kan omkostningsbelastningen dog maksimalt udgøre 2*GEBYR årligt (afrundet så det bliver deleligt med 12).

For kunder med Skandia Match, Skandia Livcyklus, Skandia Basic eller Skandia Safe anvendes OMK3% = 0%.

Omkostningsbelastning af reserve, ref. afsnit 2.4.1.3, OMKP3%

OMKP3% anvendes på forsikringer tegnet via den af SkandiaLink uafhængige distributionskanal samt selvstændige rådgivere tilknyttet SkandiaLink.

Omkostningsbelastningen er afhængig af den gruppe, forsikringen tilhører:

Gruppe 1	Privatforsikringer inkl. pseudoordninger
Gruppe 2	Privatforsikringer inkl. pseudoordninger – VIP
Gruppe 3	Firmapensionsordninger med mindre end 50 ansatte
Gruppe 4	Firmapensionsordninger med mere end 50 ansatte

OMKP3%, som % p.a., udgør

Reserve dele i kr.	Gruppe 1	Gruppe 2	Gruppe 3	Gruppe 4
op til 327.500	0,45%	0,15%	0,45%	0,15%
mellem 327.500 og 655.000	0,35%	0,15%	0,35%	0,15%
over 655.000	0,35%	0,15%	0,20%	0,15%

Omkostningsbelastningen skal minimum være 376 kr. årligt.

For gruppe 2 og 4 kan omkostningsbelastningen dog maksimalt udgøre 2*GEBYR årligt (afrundet så det bliver deleligt med 12). Selskabet kan dog dispensere for antalskravet i gruppe 4, hvis kundens produkt- og servicemæssige kompleksitet tilsiger det.

For kunder med Skandia Match, Skandia Livscyklus, Skandia Basic eller Skandia Safe anvendes OMKP3% = 0%.

Regulering af aktuel invalidepension

Aktuel invalidepension pristalsreguleres fra og med 1. januar 2013 efter principper beskrevet i afsnit 6.2, hvorefter de aktuelle invalidepensioner vil blive reguleret når selskabets reguleringspotentiale giver belæg for dette.

Det forudsættes, at pensionen har været aktuel i hele perioden fra den 1. juli det forudgående kalenderår og 12 måneder tilbage. For pensioner, der kun har været aktuelle i en del af nævnte periode, reguleres pro rata.

Reguleringssatserne pr. 1. januar er herved

2001	2002	2003	2004	2005	2006	
1,5559%	3,5223%	2,7637%	2,2560%	2,2818%	1,6727%	
2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
1,5541%	2,1606%	1,8506%	0,0%	0,0%	2,81%	0,0%

3.4 Regler for overskudsdeling

3.4.1 Introduktion

Ved tegning af individuel privatforsikring uden forbindelse med en med tredjepart indgået pensionsaftale kan der erfaringsmæssigt forekomme en selektion, således at der på trods af en omhyggelig risikovurdering forekommer relativt flere skader, end ved tegning af forsikring i forbindelse med pensionsaftale, her kaldet firmaforsikring.

Der er derfor baggrund for at formode, at der vil være et risikooverskud på firmaforsikring sammenlignet med privatforsikring. Dette overskud vil med nærværende regelsæt søges udloddet, således at der opnås en solidaritet i undergrupper af forsikrede.



3.4.2 Definition af gruppe

Ved en gruppe forstås en kreds af forsikrede i tilstand aktiv, der er omfattet af en obligatorisk forsikringsordning. Endvidere er objektivt definerede puljer af grupper omfattet af gruppedefinitionen.

Pensionsaftaler med frivillig indmeldelse, kan endvidere indgå i gruppedefinitionen, såfremt der er et sådant forhold mellem de indmeldte forsikrede og de potentielle forsikrede, at den under afsnit 3.4.1 beskrevne selektion ikke skønnes at være gældende.

Selskabet kan endvidere opstille generelle krav til indholdet i pensionsaftalen, som eksempelvis en nedre grænse for indbetalingens eller forsikringsdækningens størrelse eller til antallet af forsikrede i gruppen.

3.4.3 Normal system

3.4.3.1 Model for overskudsdeling

Betragt en given gruppe i et givet regnskabsår for overskudsdeling, sædvanligvis kalenderåret, og lad

P	betegne årets sum af risikopræmier.
S	betegne årets sum af skader.
U	betegne underskudsrisikopræmien, jf. ndf.

Den overskudsdel, der udloddes til gruppen, er herefter

$$O = (P - S - U)^+$$

Overskudsdelens omkostningsbelastes med 2%, og forrentes med pengemarkedsrente fra medio regnskabsår til forfaldstidspunktet.

3.4.3.2 Beregning af underskudsrisikopræmie

Underskudsrisikopræmien bestemmes ved Monte-Carlo simulation således, at selskabets indtægter, P, og forventede udgifter, ES+EO (E for Expected value), balancerer.

Til beregning af de forventede udgifter anvendes et skadegrundlag, som udtrykker forventede skadeintensiteter. Skadegrundlaget er en modifikation af grundlaget for risikopræmier i de involverede selskaber.

Ved død	60% af μ_x^t
Ved invaliditet	85% af μ_x^{ai}

Underskudsrisikopræmien, udtrykt som andel af risikopræmien, bestemmes forud for regnskabsåret:

For hver forsikret trækkes et tilfældigt tal mellem 0 og 1, og hvis dette tal er mindre end den pågældende forsikredes, over de mulige forsikringsbegivenheder akkumulerede, intensitet iht. skadegrundlaget, har der fundet en forsikringsbegivenhed sted. I så tilfælde notes skaden, idet invalideskader beregnes som en varig invaliditet.

Ved gentagne simulationer bestemmes ES. Med de samme simulationer bestemmes EO for given U/P, udtrykt som en heltallig procentsats. Simulationen gentages så mange gange, at den heltallige procentsats U/P er bestemt med 99% sandsynlighed.

3.4.4 Guldkunde System

For særligt kvalificerede grupper kan der tilbydes alternative vilkår til de under 3.A. beskrevne. Kvalifikationskravene er opfyldelse af størstedelen af en række kriterier af anti-selektiv karakter:

- Skandia Pension er eksklusiv pensionsleverandør.
- Der er mindst 100 omfattede medarbejdere.
- Det samlede årlige obligatoriske pensionsbidrag er mindst 5 mio. kr.
- Det gennemsnitlige årlige obligatoriske pensionsbidrag udgør mindst beløbsgrænsen for indbetaling til kapitalpension.
- Såfremt pensionsordningen afløser en tidligere pensionsordning hos anden pensionsleverandør, skal der være rimelige vilkår for flytning af opsparede midler.
- Såfremt pensionsordningen afløser en tidligere pensionsordning hos anden pensionsleverandør, skal der være rimelige vilkår for flytning af opsparede midler.

- Der er obligatoriske dækninger ved død, invaliditet og kritisk sygdom af en rimelig størrelse, typisk 100% og 40% af lønnen, hhv. 100.000 kr.
- Der er frivillig eller, bedre, obligatorisk helbredssikring.
- Skandias socialrådgiverkoncept skal være gældende for virksomheden.
- Pensionsbidrag skal indbetales månedligt efter Skandias indbetalingsstandard (Multiløn).
- Alle omfattede medarbejdere er beskæftiget med administration, salg eller tilsyn.
- Ingen omfattede medarbejdere har fysisk belastende eller monotont arbejde.
- Præstationsafhængig løn er begrænset.
- Virksomheden deltager ikke i et multinationalt pooling arrangement.

Disse kriterier kan efterfølgende ændres uden anmeldelse, dog forudsat at den samlede karakter af komplekset ikke ændres.

For de nævnte grupper gælder følgende:

- 20% rabat på solidariske risikopræmier.
- Deltagelse i guldkundepool med mulighed for udlodning af overskudsandele efter 3 års medlemskab af poolen.

Grupper med mere end 500 forsikrede danner sin egen pool.

Grupper med under 500 forsikrede deltager i en fælles guldkundepool. Den fælles pool kan efter Skandias skøn opdeles i sub-pools.

For hver enkelt (sub-)pool udarbejdes risikoregnskaber årligt. Risikoregnskabet belastes med en underskudsrisikopræmie på

$$1,05 - 0,05 \frac{1}{N}, \text{ hvor } N \text{ er antal forsikrede i poolen,}$$

multipliseret med den indgåede risikopræmie. Af årets resultat, positivt eller negativt, beregnes den enkelte sub-pool deltagers kvoteandel. Regnskabet er med fremføring af såvel overskud og underskud til næste år. Efter 3 års deltagelse udbetales årligt halvdelen af akkumuleret positiv overskudsandel. Hvis en pooldeltager udtræder af poolen, bortfalder såvel positiv som negativ kvoteandel til fordel/ulempe for Skandia.

3.4.5 Risikoklynger

Formålet med de under afsnit 3.4.3 og afsnit 3.4.4. beskrevne systemer er, at risikooverskuddet, på nær en margen til dækning af Skandias udgifter til reassurance og driftsherretillæg, skal tilbageføres til forsikringstagerne. For at nå dette mål, og med henblik på en stabilisering over tid af risikoresultater, vil der overordnet blive etableret risikoklynger, hvori indgår objektivt udvalgte klynger af risikogrupper iht. afsnit 3.4.3 og afsnit 3.4.4.

En sådan klynge skal være af størrelsesordenen 4.000 forsikrede eller årligt risikopræmievolumen 10 mio. kr.

Der opstilles følgende regnskab for kalenderåret:

	Årets sum af risikopræmier
-	Årets sum af skadesudgifter og -hensættelser
-	Årets sum af udgifter og -hensættelser til overskudsudlodning iht. afsnit 3.4.3 og afsnit 3.4.4.
-	Overført underskudsdel fra sidste år
-	Risikobidrag, 5% af risikopræmier
-	Administrationsbidrag, 3% af risikopræmier
=	Årets resultat

Såfremt årets resultat er positivt, udloddes det til forsikringstagerne. Såfremt årets resultat er negativt, overføres det til næste år. Der kan dog ikke overføres mere end halvdelen af risikopræmierne.

4. Principper for genforsikring

Principperne for genforsikring beskriver dækningerne i selskabets genforsikringsprogram.

Dækningerne er tegnet for Skandia Link Livsforsikring A/S, Skandia Livsforsikring A/S og Skandia Livsforsikring A A/S set under et.



4.1 Principper for katastrofedækning

Der tegnes katastrofedækning for de dele af risikosummerne ved død, invaliditet (herunder certifikatstab) og kritisk sygdom, der er mindre end selskabets egetbehold på persondækningen, jf. principperne for persondækningen.

Katastrofedækningen dækker hvis der indtræffer mindst NUM-CAT antal personskader, og disse har en samlet skadeudgift der overstiger LIMIT-CAT kr. Den samlede dækning har en øvre grænse på MAX-CAT kr.

Dækningen er af typen "Excess of Loss" og benævnes MAX-CAT xs LIMIT-CAT.

4.1.1 Beløbsgrænser for katastrofedækning

Beløbsgrænserne fremgår af afsnittet Satser.

Dækningsart	Betegnelse
Mindste antal personskader	NUM-CAT
Egetbehold ved katastrofebegivenhed	LIMIT-CAT
Øvre grænse for dækning ved katastrofebegivenhed	MAX-CAT

4.2 Principper for persondækning

Der tegnes persondækning for de dele af risikosummerne ved død, invaliditet, tab af certifikat og kritisk sygdom, der overstiger henholdsvis LIMIT-D-LOW, LIMIT-AI-LOW og LIMIT-KS-LOW.

Persondækningen dækker hvis der indtræffer en skade, som overstiger en af de nævnte grænser. Den samlede dækning for en given skade har en øvre grænse på henholdsvis LIMIT-D-HIGH, LIMIT-AI-HIGH og LIMIT-KS-HIGH.

Der udbetales dog kun erstatning, hvis det samlede erstatningsbeløb overstiger LIMIT-AGG-DED.

Dækningerne er af typen "Excess of Loss" og benævnes henholdsvis LIMIT-D-HIGH xs LIMIT-D-LOW, LIMIT-AI-HIGH xs LIMIT-AI-LOW og LIMIT-KS-HIGH xs LIMIT-KS-LOW.

4.2.1 Beløbsgrænser for persondækning

Beløbsgrænserne fremgår af afsnittet Satser.

Dækningsart	Betegnelse
Egetbehold ved dødsfaldsskade	LIMIT-D-LOW
Egetbehold ved invalideskatte	LIMIT-AI-LOW
Egetbehold ved kritisk sygdom skade	LIMIT-KS-LOW
Øvre grænse for dækning ved dødsfaldsskade	LIMIT-D-HIGH
Øvre grænse for dækning ved invalideskatte	LIMIT-AI-HIGH
Øvre grænse for dækning ved kritisk sygdom skade	LIMIT-KS-HIGH

4.3 Principper for Intern AAD

Dækningerne er tegnet for Skandia Link Livsforsikring A/S, Skandia Livsforsikring A/S og Skandia Livsforsikring A A/S set under et.

Der er indgået en intern udjævningsaftale mellem de 3 nævnte selskaber med henblik på forholdsmæssig udjævning af en del af de gensikrede skader, der samlet set ikke overstiger LIMIT-AGG-DED, jf. principperne for persondækningen.

4.3.1 Beløbsgrænser for Intern AAD

Beløbsgrænserne fremgår af afsnittet Satser.

Dækningsart	Betegnelse
Egetbehold for akkumuleret erstatningsbeløb (Aggregate Deductible)	LIMIT-AGG-DED



4.4 Satser

Satserne fremgår af nedenstående skema.

Dækningsart	Betegnelse	Sats
Mindste antal personskader	NUM-CAT	5
Egetbehold ved katastroferebegivenhed	LIMIT-CAT	6.500.000 DKK
Øvre grænse for dækning ved katastroferebegivenhed	MAX-CAT	200.000.000 DKK
Egetbehold ved dødsfaldsskade	LIMIT-D-LOW	3.000.000 DKK
Egetbehold ved invalideskade	LIMIT-AI-LOW	3.000.000 DKK
Egetbehold ved kritisk sygdom skade	LIMIT-KS-LOW	3.000.000 DKK
Øvre grænse for dækning ved dødsfaldsskade	LIMIT-D-HIGH	37.000.000 DKK
Øvre grænse for dækning ved invalideskade	LIMIT-AI-HIGH	37.000.000 DKK
Øvre grænse for dækning ved kritisk sygdom skade	LIMIT-KS-HIGH	37.000.000 DKK
Egetbehold for akkumuleret erstatningsbeløb (Aggregate Deductible)	LIMIT-AGG-DED	12.000.000 DKK
Genforsikringsgrænse		20.000.000 DKK

5. Helbredsregler

5.1 Generelle regler

5.1.1 Risikobeløb

Ved risikobeløbet ved død hhv. invaliditet forstås den risiko, som selskabet har for den enkelte forsikrede for den pågældende risiko.

Såfremt forsikringsbegivenheden udløser udbetaling af en løbende ydelse, herunder præmiefritagelse ved invaliditet, er risikobeløbet den årlige ydelse multipliceret med 10.

Såfremt forsikringsbegivenheden udløser udbetaling af en rateydelse, er risikobeløbet dog nettopassivet af rateydelsen i henhold til beregningsgrundlaget.

5.1.2 Risikosum

Risikosummen er risikobeløbet med fradrag af en eventuel præmiereserve.

De i det følgende nævnte grænser for risikosum er alle multipla af *basisbeløbet*, jf. afsnit 3.3. Basisbeløbet reguleres årligt pr. 1/1 i overensstemmelse med udviklingen i nettoprisindekset.

5.1.3 Obligatorisk forsikringsordning

Ved en obligatorisk forsikringsordning forstås en ordning, hvor en arbejdsgiver efter fastsatte kriterier tegner forsikringer for sine medarbejdere i henhold til kontrakt med et forsikringselskab.

Det skal være aftalt, hvilke grupper af medarbejdere, der skal med i ordningen.

For hver gruppe skal der være truffet aftale om ensartet regulering af indbetalingen eller forsikringsdækningen.

Ordningen kan også være baseret på en aftale som indgås mellem et forsikringselskab, en arbejdsgiverorganisation og/eller en arbejdstagerorganisation.

5.1.4 Inddeling

Forsikringerne er inddelt i 2 grupper.

- Privattegnede forsikringer, firmaforsikringer uden obligatorisk optagelse samt obligatorisk tegnede forsikringsordninger med under 5 forsikrede (Se afsnit 5.2).
- Obligatorisk tegnede forsikringsordninger (Se afsnit 5.3).



5.1.5 Afgivelse af attest for undersøgelse for HIV-antistof

Første gang der skal afgives helbredsattest, skal den ledsages af en HIV-attest.

For forsikrede i obligatorisk tegnet forsikringsordning med over 5 forsikrede skal der kun afleveres HIV-attest, hvis den faktiske risikosum overstiger genforsikringsgrænsen, jf. afsnit 4.4.

5.1.6 Undtagelser

Der kan ske undtagelser som følge af overførselsregler, anmeldt til Finanstilsynet.

5.2 Privattegnede forsikringer, firmaforsikringer uden obligatorisk optagelse samt obligatoriske forsikringsordninger med under 5 forsikrede

5.2.1 Nytegninger

Såfremt en risikosum ved tegningen ikke overstiger nedennævnte grænser, kan forsikringen tegnes på grundlag af en personlig helbreds-erklæring. Hvis grænserne overstiges, skal der afgives en helbredsattest.

Såfremt arbejdets art er Administration/Salg, eller der foreligger en obligatorisk forsikringsordning, er grænsen 8*basisbeløb.

I øvrige tilfælde er grænsen 4*basisbeløb

Arbejdets art er iht. erhvervsfaktor, jf. appendiks, afsnit 8.1.

Ved beregning af risikosum medregnes risikosum for forsikringer, der er tegnet, siden der sidst har været afgivet helbredsattest.

5.2.2 Reguleringer

Ved tegning af forsikringen eller ved overenskomst med arbejdsgiveren kan regulering af indbetaling eller forsikringsydelser ud fra objektive kriterier som f.eks. pristal og lønninger, foretages uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Hvis en risikosum ved regulering kommer over den gældende grænse for helbredsattest ved nytegning, er selskabet berettiget til at forlange helbredsattest, hvis en sådan ikke allerede foreligger.

Såfremt stigningen i den årlige indbetaling eller stigningen i et risikobeløb inden for 1 år overstiger 5 %, skal der afgives helbredsoplysninger. Såfremt der har været afgivet helbredsattest indenfor de sidste to år, kan dette dog fraviges.

5.2.3 Ændringer

Ændringer, der medfører en stigning i en risikosum, kan kun foretages mod afgivelse af helbredsoplysninger.

Såfremt stigningen i en risikosum ved ændringen overstiger grænserne for afgivelse af helbredsattest ved nytegning, skal der afgives helbredsattest.

5.2.4 Udsættelser

Der forlanges ikke helbredsoplysninger ved udsættelse i et år af udbetaling af en pensionsforsikring eller en livsforsikring.

5.2.5 Tilbagekøb

Der henvises til afsnit 2.5.4.1 for regler for tilbagekøb uden afgivelse af helbredsoplysninger.

5.3 Obligatoriske forsikringsordninger

5.3.1 Nytegning

Såfremt en risikosum for obligatorisk dækning ved tegningen ikke overstiger nedennævnte grænser, kan forsikringen tegnes på grundlag af en FØP-erklæring, dog Passiv FØP-erklæring for firmaer med mere end 100 medarbejdere eller firmaer indtegnet i selskabets Pensions- og Sundhedspakke.

Antal forsikrede	Grænse*
5 – 14	12 basisbeløb
15 – 24	16 basisbeløb
25 – 99	20 basisbeløb
100 – 250	24 basisbeløb



250 -

28 basisbeløb

*Forudsat at den faktiske risikosum ikke overstiger genforsikringsgrænsen, jf. afsnit 4.4.

Pensions- og Sundhedspakken

Antal forsikrede	Grænse*, risikogruppe 1,0	Grænse*, risikogruppe 1,5	Grænse*, risikogruppe 2,0	Grænse*, risikogruppe 2,5
3 - 9	20 basisbeløb	16 basisbeløb	16 basisbeløb	16 basisbeløb
10 - 200	60 basisbeløb	32 basisbeløb	32 basisbeløb	32 basisbeløb

Endvidere kan præmiefritagelse for ikke-obligatorisk præmie svarende til obligatorisk præmie tegnes på grundlag af en FØP, dog altid for et årsbeløb svarende til to gange opfyldningsfradraget, jævnfør Pensionsbeskatningsloven.

Såfremt pensionsordningen etableres som afløsning for en pensionsordning hos anden pensionsleverandør, og der oprindeligt er afgivet helbredsoplysninger sammenlignelige med nærværende krav, kan det aftales, at samlet, uændret forsikringsdækning etableres på uændrede vilkår uden afgivelse af helbredsoplysninger.

5.3.2 Reguleringer

I overenskomsten kan der træffes aftale om, at årlige reguleringer af indbetaling eller forsikringsydelse ud fra objektive kriterier som f.eks. pristal eller lønninger, kan foretages uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Hvis en risikosum ved regulering kommer over den gældende grænse for helbredsattest, er selskabets berettiget til at forlange helbredsattest, hvis en sådan ikke allerede foreligger.

Såfremt stigningen i den årlige indbetaling eller stigningen i risikobeløbet indenfor et år overstiger 5 %, skal der afgives helbredsoplysninger. Såfremt der har været afgivet helbredsattest indenfor de sidste to år, kan dette dog fraviges. Det kan aftales, at der ikke skal afgives helbredsoplysninger, hvis der foreligger en helbredsattest.

5.3.3 Ændringer

De under punkt 5.2.3, 5.2.4 og 5.2.5 nævnte bestemmelser er ligeledes gældende for disse forsikringer.

Der kan endvidere ses bort fra helbredsoplysninger ved etablering af individuel børnepension, senest et år efter det pågældende barns fødsel eller adoption.

5.4 Bilag

5.4.1 Regler for beløbsgrænser for små og store rammer baseret på Passiv FØP



Nytegning	Små rammer (2 a)	Store rammer (4 a)	Small accounts (0 a)
Grunddækning	<input type="text" value="Æ/FDP3/FF"/>	<input type="text" value="Æ/FDP3/FF"/>	<input type="text" value="Æ/FDP3/FF"/>
Frivilligt bidrag op til sluttrin/2 x Grundtal-attestgrænser	<input type="text" value="Æ/FDP3/FF"/>	<input type="text" value="Æ/FDP3/FF"/>	<input type="text" value="Æ/FDP3/FF"/>
Individuel tilvalg af forsikringsdækning	<input type="text" value="KHE/KSE"/>	<input type="text" value="KHE/KSE"/>	<input type="text" value="KHE/KSE"/>
Frivilligt bidrag over sluttrin/2 x Grundtal-attestgrænser	<input type="text" value="KHE"/>	<input type="text" value="KHE"/>	<input type="text" value="KHE"/>
Individuel børnepension over frikortsgrense	<input type="text" value="KHE"/>	<input type="text" value="KHE"/>	<input type="text" value="KHE"/>
Uren FOP	<input type="text" value="LHE/KSE"/>	<input type="text" value="LHE/KSE"/>	<input type="text" value="LHE/KSE"/>
Senere forhøjelser			
Individuel børnepension inden alder 12. mdr.	<input type="text" value="INGEN HO"/>	<input type="text" value="INGEN HO"/>	<input type="text" value="INGEN HO"/>
Ændring risikodækning pga. civilstatus-ændring	<input type="text" value="LHE/KSE"/>	<input type="text" value="LHE/KSE"/>	<input type="text" value="LHE/KSE"/>
Ændring risikodækning ved ægtefælles død/invaliditet	<input type="text" value="LHE/KSE"/>	<input type="text" value="LHE/KSE"/>	<input type="text" value="LHE/KSE"/>
Ændring af risikodækning ved forsorgerpligt for barn/børn	<input type="text" value="PAG/SV FOP"/>	<input type="text" value="PAG/SV FOP"/>	<input type="text" value="PAG/SV FOP"/>
Lonstigning/frivilligt bidrag <5% af løn p.a.	<input type="text" value="INGEN HO"/>	<input type="text" value="INGEN HO"/>	<input type="text" value="INGEN HO"/>
Forsikringsdækning/frivilligt bidrag >5% af løn p.a.	<input type="text" value="LHE/KSE"/>	<input type="text" value="LHE/KSE"/>	<input type="text" value="LHE/KSE"/>

Beløbsgrænser for invaliditet

1xHelbredsattestgrænse	7.560.000 DKK	12.096.000 DKK	13.608.000 DKK
2xHelbredsattestgrænse	15.120.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
3xHelbredsattestgrænse	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
4xHelbredsattestgrænse	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK

Beløbsgrænser for død

1xHelbredsattestgrænse	7.560.000 DKK	12.096.000 DKK	13.608.000 DKK
2xHelbredsattestgrænse	15.120.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
3xHelbredsattestgrænse	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
4xHelbredsattestgrænse	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK

Andet

Tavlerabat	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="6"/>
Solidarisk antagelse op til	<input type="text" value="D6 I6"/>	<input type="text" value="D6 I6"/>	<input type="text" value="D6 I6"/>

5.4.2 Regler for beløbsgrænser baseret på FØP



Oversigt obligatorisk firmaordning

	Helbredsgrp. 0 5-14	Helbredsgrp. 1 15-24	Helbredsgrp. 2 25-99	Helbredsgrp. 3 100-250	Helbredsgrp. 4 250+	Helbredsgrp. 5
Nytegning						
Markedspansionsramme	5-14	15-24	25-99	100-250	250+	
Drufordeling	[AE POP] ↓	[AE POP] ↓	[AE POP] ↓	[AE POP] ↓	[AE POP] ↓	[AE POP] ↓
Præmiebetaling uden for den økonomiske ramme	[AE POP] ↓	[AE POP] ↓	[AE POP] ↓	[AE POP] ↓	[AE POP] ↓	[AE POP] ↓
Individuel tilvækstforudsættelse	[FHE KSE] ↓	[FHE KSE] ↓	[FHE KSE] ↓	[FHE KSE] ↓	[FHE KSE] ↓	[FHE KSE] ↓
Præmiebetaling uden for den økonomiske ramme	[KHE] ↓	[KHE] ↓	[KHE] ↓	[KHE] ↓	[KHE] ↓	[KHE] ↓
Individuel gennemsnitlig forudsættelse	[FHE] ↓	[FHE] ↓	[FHE] ↓	[FHE] ↓	[FHE] ↓	[FHE] ↓
Løn POP	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓
Senere forhøjelse						
Individual børnepension indan alder 12. mdr.	[INGEN HD] ↓	[INGEN HD] ↓	[INGEN HD] ↓	[INGEN HD] ↓	[INGEN HD] ↓	[INGEN HD] ↓
Ændring risikodækning pga. civilstatus-ændring	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓
Ændring risikodækning ved ægtefælles død/invaliditet	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓
Ændring af risikodækning ved forsørgerpligt for børn/børn	[PASSIV POP] ↓	[PASSIV POP] ↓	[PASSIV POP] ↓	[PASSIV POP] ↓	[PASSIV POP] ↓	[PASSIV POP] ↓
Lønstigning/ frivilligt bidrag <5% af løn p.a.	[INGEN HD] ↓	[INGEN HD] ↓	[INGEN HD] ↓	[INGEN HD] ↓	[INGEN HD] ↓	[INGEN HD] ↓
Forsikringsdækning/ frivilligt bidrag >5% af løn p.a.	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓	[LHE KSE] ↓
Beløbsgrænser for invaliditet						
1xHelbredsattestgrænse	4.536.000 DKK	6.048.000 DKK	7.560.000 DKK	9.072.000 DKK	12.096.000 DKK	12.096.000 DKK
2xHelbredsattestgrænse	9.072.000 DKK	12.096.000 DKK	15.120.000 DKK	18.144.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
3xHelbredsattestgrænse	13.608.000 DKK	18.144.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
4xHelbredsattestgrænse	18.144.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
Beløbsgrænser for død						
1xHelbredsattestgrænse	4.536.000 DKK	6.048.000 DKK	7.560.000 DKK	9.072.000 DKK	12.096.000 DKK	12.096.000 DKK
2xHelbredsattestgrænse	9.072.000 DKK	12.096.000 DKK	15.120.000 DKK	18.144.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
3xHelbredsattestgrænse	13.608.000 DKK	18.144.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
4xHelbredsattestgrænse	18.144.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
Andet						
Tavlerabat	[0] ↓	[1] ↓	[2] ↓	[3] ↓	[4] ↓	[5] ↓
Solidarisk antagelse op til	[DS 10] ↓	[DS 10] ↓	[DS 10] ↓	[DS 10] ↓	[DS 10] ↓	[DS 10] ↓



Oversigt obligatorisk firmaordning AMP

Nytegning

Antal forsikrede

Grunddækning

Frivilligt bidrag op til sluttrin/2 x Grundtal-attestgrænser

Individuel tilvalg af forsikringsdækning

Frivilligt bidrag over sluttrin/2 x Grundtal-attestgrænser

Individuel borteoplysning over frikortsgænse

Uren FOP

Helbredsgruppe 0

AE/AMP-POP

AE/AMP-POP

KHE/KSE

KHE

KHE

LHE/KSE

Senere forhøjelse

Individuel borteoplysning inden alder 12. mdr.

Ændring risikodækning pga. civilstatus-ændring

Ændring risikodækning ved ægtefælles død/invaliditet

Ændring af risikodækning ved forsørgerpligt for barn/børn

Lønstigning/frivilligt bidrag <5% af løn p.a.

Forsikringsdækning/frivilligt bidrag >5% af løn p.a.

INGEN HD

LHE/KSE

LHE/KSE

LHE/KSE

INGEN HD

LHE/KSE

Beløbsgrænser for invaliditet

1xHelbredsattestgrænse 4.536.000 DKK

2xHelbredsattestgrænse 9.072.000 DKK

3xHelbredsattestgrænse 13.608.000 DKK

4xHelbredsattestgrænse 18.144.000 DKK

Beløbsgrænser for død

1xHelbredsattestgrænse 4.536.000 DKK

2xHelbredsattestgrænse 9.072.000 DKK

3xHelbredsattestgrænse 13.608.000 DKK

4xHelbredsattestgrænse 18.144.000 DKK

Andet

Tavlerabat

0

Solidarisk antagelse op til

D6 IS



Oversigt pensions- og sundhedspakke

Nytegning	Førekategori 1 3-9 medarbejdere	Førekategori 1½ 3-9 medarbejdere	Førekategori 2 3-9 medarbejdere	Førekategori 2½ 3-9 medarbejdere	Førekategori 1 10-200 medarbejdere	Førekategori 1½ 10-200 medarbejdere	Førekategori 2 10-200 medarbejdere	Førekategori 2½ 10-200 medarbejdere
Arbejdsskade	[AE FOP2 PF]	[AE FOP2 PF]	[AE FOP2 PF]	[AE FOP2 PF]	[AE FOP2 PF]	[AE FOP2 PF]	[AE FOP2 PF]	[AE FOP2 PF]
Privat opsørgelse i udland 2x Sundheds- indsparinger	[AE FOP2 PF]	[AE FOP2 PF]	[AE FOP2 PF]	[AE FOP2 PF]	[AE FOP2 PF]	[AE FOP2 PF]	[AE FOP2 PF]	[AE FOP2 PF]
Individuel tilpasning af forsikring	[KHE KSE]	[KHE KSE]	[KHE KSE]	[KHE KSE]	[KHE KSE]	[KHE KSE]	[KHE KSE]	[KHE KSE]
Privat opsørgelse i udland x Sundheds- indsparinger	[KHE]	[KHE]	[KHE]	[KHE]	[KHE]	[KHE]	[KHE]	[KHE]
Individuel sammensætning af Sundheds- indsparinger	[KHE]	[KHE]	[KHE]	[KHE]	[KHE]	[KHE]	[KHE]	[KHE]
Senere forhøjelse	[LHE ISE]	[LHE ISE]	[LHE ISE]	[LHE ISE]	[LHE ISE]	[LHE ISE]	[LHE ISE]	[LHE ISE]
Individual bemyndigelse inden alder 12. mdr.	[INDEN HD]	[INDEN HD]	[INDEN HD]	[INDEN HD]	[INDEN HD]	[INDEN HD]	[INDEN HD]	[INDEN HD]
Ændring risikodækning pga. civilstatus-ændring	[LHE ISE]	[LHE KSE]	[LHE KSE]	[LHE KSE]	[LHE KSE]	[LHE ISE]	[LHE KSE]	[LHE KSE]
Ændring risikodækning ved ægteskabels op-/nedbrydelse	[LHE ISE]	[LHE KSE]	[LHE KSE]	[LHE KSE]	[LHE KSE]	[LHE ISE]	[LHE KSE]	[LHE KSE]
Ændring af risikodækning ved forærgelsespligt for børn/børn	[PASSIV FOP]	[PASSIV FOP]	[PASSIV FOP]	[PASSIV FOP]	[PASSIV FOP]	[PASSIV FOP]	[PASSIV FOP]	[PASSIV FOP]
Lenestigning/frivilligt bidrag <5% af løn p.a.	[INDEN HD]	[INDEN HD]	[INDEN HD]	[INDEN HD]	[INDEN HD]	[INDEN HD]	[INDEN HD]	[INDEN HD]
Forsikringsdækning frivilligt bidrag >5% af løn p.a.	[LHE KSE]	[LHE KSE]	[LHE KSE]	[LHE KSE]	[LHE KSE]	[LHE KSE]	[LHE KSE]	[LHE KSE]
Beløbsgrænser for invaliditet								
1x Helbredsattestgrænse	7.560.000 DKK	6.048.000 DKK	6.048.000 DKK	6.048.000 DKK	20.000.000 DKK	12.096.000 DKK	12.096.000 DKK	12.096.000 DKK
2x Helbredsattestgrænse	15.120.000 DKK	12.096.000 DKK	12.096.000 DKK	12.096.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
3x Helbredsattestgrænse	20.000.000 DKK	18.144.000 DKK	18.144.000 DKK	18.144.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
4x Helbredsattestgrænse	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
Beløbsgrænser for død								
1x Helbredsattestgrænse	7.560.000 DKK	6.048.000 DKK	6.048.000 DKK	6.048.000 DKK	20.000.000 DKK	12.096.000 DKK	12.096.000 DKK	12.096.000 DKK
2x Helbredsattestgrænse	15.120.000 DKK	12.096.000 DKK	12.096.000 DKK	12.096.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
3x Helbredsattestgrænse	20.000.000 DKK	18.144.000 DKK	18.144.000 DKK	18.144.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
4x Helbredsattestgrænse	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK	20.000.000 DKK
Andet								
Tavlerabat	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[3]
Solidarisk antagelse op til	[D&S]	[D&S]	[D&S]	[D&S]	[D&S]	[D&S]	[D&S]	[D&S]

6. Markedsværdigrundlag

I det følgende beskrives reglerne for regnskabsafklæggelse efter markedsværdiprincipper.

6.1 Beregningsgrundlag

6.1.1 Rente til opgørelse af markedsværdi for invalide

Til beregning af markedsværdien for forsikringen anvendes Finanstilsynets gældende rentekurve efter PAL reduceret med grundlagsrenten for den pågældende forsikring, dog minimum 0 %. Markedsværdirenten kan således udtrykkes ved

$$r_i^{MV} = r_i^{FT} \cdot (1 - PAL) - \max\{0\%; r_i^{FT} \cdot (1 - PAL) - r^{Erl}\}$$

Til beregning af den garanterede ydelse (GY) for forsikringen anvendes Finanstilsynets rentekurve efter PAL. Forskellen mellem markedsværdihensættelsen og GY udgør bonuspotentiallet (BF) på policen. For opgørelse af hensættelser til markedsværdi af selskabets aktuelle invalidehensættelser henvises til afsnit 6.1.1 og 6.1.2 nedenfor.

6.1.2 Beregning af hensættelse for invalide

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

- Varigt invalid med en invaliditetsgrad på 2/3 eller derover
- Varigt invalid med en invaliditetsgrad på 1/2 eller derover, men ikke 2/3
- Rask
- Død

For hver af de 4 tilstande angives sandsynlighed 0 %, 25 %, 50 %, 75 % eller 100 %, således at summen er 100 %.

Hensættelsen beregnes herefter som summen af de pågældende sandsynligheder multipliceret med henholdsvis

- Summen af invaliditetsbetingede årlige ydelser multipliceret med passivet jf. afsnit 2.5.1.2.3,



- b) Summen af invaliditetsbetingede årlige ydelser multipliceret med passivet jf. afsnit 2.5.1.2.3,
- c) Summen af invaliditetsbetingede årlige ydelser multipliceret med 2,
- d) Summen af invaliditetsbetingede årlige ydelser multipliceret med 2,

hvor passivet er opgjort på baggrund af rentekurven beskrevet i 6.1.1.

Beregning af hensættelse for invalide beregnes efter formlen

$$LH_x(\bar{r}) = \bar{a}_{x:n} = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}^{\bar{r}}}{D_x^{\bar{r}}} Y_{x+\theta}^i d\theta, \text{ hvor } x+n \leq 67$$

$$K(x, n) = \bar{a}_{x:n}$$

Hvor $\bar{a}_{x:n}$ er opgjort på basis af Finanstilsynets gældende rentekurve reduceret efter forskrifterne i afsnit 6.1.1, for derved at tage højde for fremtidig regulering, samt de til enhver tid gældende markedsværdidødeligheder.

Med denne metode skabes et reguleringspotentiale for de garanterede pensioner, når Finanstilsynets rentekurve (efter PAL) overstiger grundlagsrenten for forsikringen. Dette reguleringspotentiale vil blive anvendt til opskrivning af ydelserne ud fra en årlig opgørelse af den gældende bestands forventede cashflow. Reguleringspotentialet og selve reguleringen af pensionerne er ugaranteret.

6.1.3 Rente til opgørelse af markedsværdi for Safe

Markedsværdirenten til brug for opgørelse af markedsværdien af den garanterede del af Skandia Safe fastsættes som 100% af rentekurve dannet på baggrund af de af Finanstilsynet oplyste løbetidsafhængige diskonteringsstater efter PAL.

6.1.4 Beregning af hensættelse for Safe

Hensættelser til markedsværdi opgøres efter følgende formel:

$$GY_x(t) = \sum_{t_i=1}^t (\bar{\pi}_x(t_i) + \alpha_{\text{risik}}(t_i) \cdot 1_{\{\alpha_{\text{risik}}(t_i) > 0\}} \cdot \text{SafeGarProcent}(t_i)) \cdot \tilde{P}_x^{125}(t) - AR_x^{\text{Safe}}(t)$$

hvor α_{risik} er det observerede afkast fra den del af aktiverne, der er investeret i risikofyldte papirer i perioden $[t_{i-1}; t_i]$ og $AR_x^{\text{Safe}}(t)$ er det forventede fremtidige administrationsresultatet efter afgang i Safe. Per 6. september 2011 er $AR_x^{\text{Safe}}(t)$ sat til 0, idet fremtidige omkostninger forventes at kunne dækkes via enten præmie eller depotomkostninger uden at påvirke garantien.

6.2 Princip for regulering af invalide

Som konsekvens af metoden for regulering af aktuelle invalide, beskrevet i afsnit 6.1.2, opgøres markedsværdihensættelsen efter en justeret rentekurve, så hensættelsen afspejler den forventede fremtidige regulering. Hermed sikrer selskabet en fair opskrivning af pensionerne ud fra det gældende realrenteniveau og de garanterede ydelser.

6.3 IBNR

Som skøn over forsikringsydelser for endnu ikke anmeldte forsikringsbegivenheder, der ville være forfaldne i regnskabsåret, hvis sagen havde været anmeldt og færdigbehandlet, anvendes 6 måneders 2. ordens risikopræmie ved invaliditet.

6.4 Markedsværdisatser

Nedenfor findes satser for risikotillæg og dødeligheder, som benyttes i forbindelse med opgørelse af selskabets hensættelser på markedsværdigrundlaget.

6.4.1 Dødelighed

- Risikotillægsprincipper: Risikotillægget ændres til at være en justering af dødelighed (risikotillæg på 2,8 % opgjort i forbindelse med selskabets gennemgang af dødelighedsantagelser i 2010). Risikotillægget på dødelighed er fastsat som den maksimale årlige sænkelse af dødelighedsintensitet for 60-årige og frem både for mænd og kvinder ud fra Helbred & Forsikrings *Dødelighedsundersøgelse 2007*.

Som dødsintensitet anvendes den modeldødelighed der er regnet i forbindelse med redegørelse om levetidsrisiko denne justeres med risikotillægget.

Alder	Dødelighed		Forbedring	
	Kvinder	Mænd	Kvinder	Mænd



0	0,003125	0,003088	0,037533	0,038467
1	0,000176	0,000269	0,041755	0,039758
2	0,000143	0,000181	0,046313	0,04147
3	0,000119	0,000123	0,051319	0,045224
4	0,000111	9,72E-05	0,055903	0,047981
5	0,000104	7,91E-05	0,057553	0,050809
6	9,89E-05	6,66E-05	0,055447	0,053652
7	9,46E-05	6,33E-05	0,050282	0,055818
8	9,2E-05	6,37E-05	0,043196	0,055889
9	9,06E-05	6,52E-05	0,038397	0,055758
10	8,78E-05	6,99E-05	0,038561	0,054696
11	8,63E-05	3,03E-05	0,039783	0,049989
12	8,79E-05	3,38E-05	0,042086	0,045811
13	9,31E-05	0,000106	0,043344	0,041384
14	0,000104	0,000139	0,039454	0,036493
15	6,41E-05	7,09E-05	0,033906	0,032184
16	7,23E-05	0,000114	0,029165	0,030029
17	8,24E-05	0,000146	0,025577	0,027039
18	9,31E-05	0,00017	0,023444	0,024986
19	0,000102	0,000195	0,024315	0,024
20	0,000109	0,000213	0,024957	0,023138
21	0,000113	0,000224	0,024649	0,023144
22	0,000112	0,00023	0,025031	0,023282
23	0,000107	0,00023	0,025694	0,023134
24	9,84E-05	0,000223	0,027418	0,023151
25	8,71E-05	0,000208	0,029082	0,023584
26	7,87E-05	0,000187	0,030517	0,024351
27	7,53E-05	0,000165	0,030953	0,025517
28	7,73E-05	0,000147	0,030654	0,026562
29	8,49E-05	0,000135	0,029632	0,027774
30	9,49E-05	0,000131	0,029582	0,028426
31	0,000105	0,000132	0,029776	0,029025
32	0,000115	0,000139	0,029475	0,029195
33	0,000123	0,000149	0,029736	0,028624
34	0,00013	0,000161	0,029554	0,027751
35	0,000139	0,000175	0,028924	0,026923
36	0,000153	0,000195	0,028802	0,025505
37	0,000173	0,000217	0,028677	0,024226
38	0,000202	0,000245	0,028239	0,023204
39	0,000239	0,00028	0,027324	0,021744
40	0,000278	0,000318	0,026333	0,020625
41	0,000327	0,000363	0,025195	0,019743
42	0,000379	0,000413	0,023958	0,018738



43	0,000435	0,000463	0,023111	0,017845
44	0,000502	0,000515	0,022519	0,01738
45	0,000584	0,000581	0,021817	0,016839
46	0,000688	0,000664	0,020803	0,016448
47	0,000806	0,000764	0,020268	0,016259
48	0,000938	0,000889	0,019715	0,016067
49	0,001087	0,001039	0,019512	0,01573
50	0,001254	0,0012	0,01946	0,015382
51	0,001451	0,001376	0,019478	0,01526
52	0,001692	0,001574	0,019323	0,015309
53	0,001972	0,001783	0,019001	0,015708
54	0,002278	0,002007	0,018811	0,01655
55	0,002595	0,002254	0,018521	0,017444
56	0,002909	0,002518	0,018389	0,018268
57	0,003226	0,002805	0,018412	0,019213
58	0,003563	0,00313	0,018384	0,020013
59	0,003949	0,003497	0,018358	0,020556
60	0,004413	0,003915	0,018095	0,021078
61	0,00482	0,004433	0,017678	0,02152
62	0,005307	0,005005	0,017156	0,021756
63	0,005859	0,005637	0,016436	0,022053
64	0,006482	0,006336	0,015637	0,022269
65	0,007191	0,007098	0,014854	0,022291
66	0,007935	0,007944	0,013896	0,022214
67	0,008704	0,008927	0,013044	0,022022
68	0,00956	0,01007	0,012366	0,021626
69	0,010524	0,011421	0,011554	0,021142
70	0,011639	0,013079	0,01083	0,020596
71	0,012963	0,014874	0,010161	0,019998
72	0,014475	0,017323	0,009347	0,019336
73	0,016203	0,020023	0,008588	0,018755
74	0,018183	0,023086	0,008072	0,01818
75	0,020905	0,026695	0,007613	0,017589
76	0,022655	0,031814	0,007346	0,016968
77	0,027354	0,036617	0,007359	0,016304
78	0,031469	0,046397	0,007438	0,015531
79	0,038107	0,052249	0,00762	0,014692
80	0,042002	0,058886	0,007965	0,013824
81	0,046545	0,066545	0,008332	0,012829
82	0,051552	0,075135	0,008691	0,011769
83	0,056866	0,08976	0,009055	0,010674
84	0,064557	0,099491	0,009231	0,009554
85	0,072785	0,110015	0,009282	0,008555



86	0,082668	0,122741	0,009153	0,007648
87	0,094333	0,138418	0,008871	0,006761
88	0,10757	0,155469	0,0085	0,005848
89	0,122284	0,173896	0,008084	0,004963
90	0,138598	0,193916	0,007646	0,00406
91	0,156405	0,215505	0,007115	0,003226
92	0,175704	0,238775	0,006559	0,002698
93	0,196814	0,263877	0,005962	0,002342
94	0,219563	0,290719	0,005363	0,002158
95	0,243889	0,31913	0,004747	0,002046
96	0,269955	0,348929	0,004291	0,001905
97	0,297686	0,379937	0,003821	0,001661
98	0,326966	0,41194	0,003342	0,001471
99	0,357638	0,444691	0,002958	0,001373
100	0,389501	0,477919	0,002501	0,001401
101	0,42232	0,511337	0,002013	0,001559
102	0,455827	0,544653	0,001596	0,001703
103	0,48973	0,577576	0,00121	0,001845
104	0,523725	0,609831	0,000816	0,001844
105	0,557504	0,641163	0,000525	0,001765
106	0,590765	0,671347	0,00027	0,001685
107	0,612568	0,700723	5,04E-05	0,001603
108	0,674316	0,730332	0	0,001537
109	0,697493	0,755988	0	0,001481
110	0,705331	0,755988	0	0,001434

6.4.2 Omkostninger

I henhold til kapitel 2.4 er der ingen administrationsreserve

7. Overførselsaftaler

Skandia Link har tilsluttet sig den gennem Forsikring og Pension mv. formidlede Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en arbejdstagers overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger).

I tilfælde af jobskifte, hvor ovenstående regler ikke måtte finde anvendelse, gælder de overførselsregler, der er gengivet i Finanstilsynets beretning for 1988, bilag 2, side 12-15.

Skandia Link har tilsluttet sig den gennem Forsikring og Pension mv. formidlede Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelser m.v.

8. Appendiks

8.1 Erhvervsfaktor

Angivelse af fareklasse udelukkende under Andet arbejde betyder, at, uanset beskæftigelse inden for området, er det samme fareklasse.

Fareklasse:

A = 1.00



B = 1.50
 C = 2.25
 E = 3.25
 F = indtegnes ikke

Erhvervs-/stillingsbetegnelse	Adm./salg (kontor- arbejde)	Tilsyn/instruktion	Andet arbejde
Advokat- og advokatvirksomhed			A
Aluminiumsfabrik/-arbejder	A	C	E
Ambassadør			A
Anlægsgartner	A	C	C
Antennemontør	A	E	E
Antikvitetshandler	A	B	C
Apoteker/-assistent			A
Arkitekt- og arkitektvirksomhed	A	A	B
Arkæolog	A	B	C
Asbestarbejder			E
Asfaltarbejder			E
Assurandør			B
Auktionarius			A
Autoelektriker			C
Autoforhandler (med salg alene)			B
Autoforhandler med reparation	B	C	C
Automaler/-lakerer			E
Automekaniker			C
Autoophugger	A	C	E
Autoopretter	A	C	E
Avisudbringer			C
Bademester			C
Bager/-ekspedient	B	B	C
Bankbetjent			B
Bankbud			B
Bartender			C
Bedemand			C
Beklædningsindustri	A	B	C
Benzinforhandler	A	B	C
Berider			C
Beskæftigelsesterapeut			A
Beslagsmed			C
Biavler			C
Bibliotekar			A
Bilinspektør			A
Biofysiker			B
Biografkontollør/-operatør			A
Biolog			B
Blikkenslager	A	B	C
Blomsterhandler/-binder			B
Bodega o.lign.			C
Bogbinder			C
Boghandler			B
Bogtrykker			C
Boreplatformsarbejder			E



Bowlingcenter	A	B	C
Brandmand			E
Brolægger			E
Bryggeriarbejder			E
Brødfabrik			C
Brøndborer/-graver			E
Buntmager			C
Buntmager – alene i butik			B
Buschauffør			C
Butiksassistent (salgsmedarbejder)	B	B	C
Butiksbestyrer	A	B	C
Butiksdetektiv			B
Butiksslagter			C
Bygge- og anlægsvirksomhed			E
Byggetekniker	A	B	C
Bygningsinspektør			C
Bygningskonstruktør			C
Børnehaveklasselærer			B
Børnehavemedhjælper			B
Børnehavepædagog	A	B	B
Børnehjemsarbejde			C
Bådebygger	A	C	C
Bådforhandler	A	C	C
Cafeejer			C
Cafeteriaarbejde			C
Campingpladsarbejde	A	C	C
Casino, croupier, dealer	A	B	C
Cementhandel			E
Cementstøberi	A	B	E
Cementvarefabrik	A	B	E
Chauffør	A	B	E
Civilforsvarsarbejde	A	C	C
Cykelbude			C
Cykelhandler			B
Cykelmekaniker			B
Dambrugsarbejde			C
Danselærer		B	B
Danser			B
Datalog			A
Dekorator			B
Demonstratrice		B	B
Designer		B	C
Dirigent		B	B
Dommer			A
Dommer - fodbold o.a. sport			B
Drager			C
Dybfrostfabrik	A	C	C
Dykker			E
Dykkerinstruktør			E
Dyrehandler (mindre dyr)			C
Dyrepasser/-assistent			C
Dyrlæge		C	C



Dæksmand			C
Dørmand			E
Ejendomsinspektør			C
Ejendomsmægler			B
Ekspedient i butik			C
Elektricitetsværkarbejder	A	B	C
Elektriker			C
Elektromekaniker			C
Elektronikmekaniker			C
Elektroniktekniker			C
Entreprenør	A	C	E
Entreprenørmedarbejder			E
Ergoterapeut			B
Fabriksarbejder			E
Farmaceut			B
Farvehandler			C
Farveriarbejder	A	B	E
Filetfabrik	A	C	E
Filminstruktør			B
Filmklipper			B
Filmoperatør			B
Filmoptagelse, arbejder			B
Filmoptagelse, maskinfolk			C
Filmproducer			B
Finansieringsvirksomhed			A
Finmekaniker			C
Fiskeauktion			C
Fiskeeksportør	A	B	C
Fiskehandler	A	B	C
Fisker			E
Fiskeskipper			E
Fitnessinstruktør			C
Fjerkræslagteri	A	C	E
Fjernsynsforhandler	A	C	C
Fjernsynsmekaniker			C
Flyservicemedarbejder	A	B	C
Flytekniker		C	E
Flyttemand			E
Fodpleje			B
Fodterapeut			B
Forbrændingsanstalt	A	C	C
Forgylder			E
Fornikler			E
Forretningsfører			A
Forsikringsvirksomhed	A	A	B
Forstander			A
Forstkandidat			B
Forsttekniker	A	B	C
Forsvarsarbejde	A	C	E
Forsvarsarbejde - DIB-kontrakt	A	B	C
Forsvarsarbejde - flybesætning			C
Forsvarsarbejde - jetpiloter			C



Forsvarsarbejde - jægerkorpset			F
Forsvarsarbejde - minører, sprængning			F
Fotograf - film/presse/atelier			E
Fotohandler			C
Frøgtmand			E
Frisør			C
Fritidspædagog			B
Frugtplantagearbejde			C
Frømandskorps			F
Fyrværkeriarbejde			F
Fyrvæsensarbejde (sø- og landfyr)			E
Fysiker			A
Fysioterapeut			B
Fængselsassistent	A	E	E
Fængselsbetjent			E
Fængselsinspektør			E
Galvanisør			E
Gardinforhandler			B
Gartner			C
Garveri	A	C	E
Gas- og vandmester	A	C	E
Gasværker	A	C	E
Geofysiker			B
Geolog			B
Glarmester			C
Glas- og glasvareindustri	A	C	C
Glaspuster			C
Grafiker			B
Grafisk industri	A	B	C
Granitarbejder	A	C	E
Graver			E
Gravør			C
Grillbar			C
Ground hostess			B
Grovsmed			C
Grusgrav - arbejde i			E
Grønthandler			C
Guldsmed			B
Gulvpålægger			E
Gulvsliber			E
Gummiindustri	A	E	E
Gymnastiklærer			B
Gårdejer			E
Halinspektør	A	C	C
Handelsrejsende/sælger (kørende salg)			B
Handicaphjælper			C
Havariekspert			C
Havnearbejder			C
Havnebetjent			C
Havnefoged			C
Hestehandler			C
Hestestutteriarbejder			C



Hjemmehjælper			C
Hortonom			E
Hospitalslaborant			B
Hotel - forefaldende arbejde			C
Hotel-/ motelejer			C
Hotelportier	A	B	C
Hotelstuepige			C
Hovmester			E
Hundefrisør			C
Hundekennel			C
Hundepatrulje, politi			C
Hundepatrulje, privat			C
Husassistent			C
Husholdningslærer			B
Indretningsarkitekt			B
Ingeniør			B
Inkassator	A	B	C
Inseminør			C
Inspektør			C
Instrumentmager			C
Isenkrammer			C
Isfabrik	A	B	C
Isolatør			E
IT-medarbejder			A
Jern- og metalstøberi	A	C	E
Jernbane - kørselsarbejder	A	B	C
Jernbane - liniearbejder			C
Jernbane - rangerarbejde			E
Jernbane - værkstedsarbejder			E
Jord- og betonarbejder			E
Jordemoder			B
Journalist (ikke freelance) i DK			B
Journalist i udlandet/udenrigskorrespondent			C
Journalist (freelance)			E
Juveler			C
Jægerkorps			F
Kahyttsjomfru			C
Kalk- og kridtbrud			E
Kalkunfarmer			E
Kantinearbejde			C
Kapelmester			C
Kaptajn, søfart			C
Kartograf			B
Kartonfabrik			C
Kassedame			C
Kedelpasser			E
Kemigraf			E
Kemisk arbejde u/eksplosivt stof			C
Kemisk arbejde m/eksplosivt stof			E
Kemitekniker			C
Kemotekniker			C
Keramiker /-arbejder			C



Kiosk			C
Kirkegårdspersonale			C
Kirketjener	A	A	B
Kiropraktor			B
Klaverstemmer			C
Klejnemed			C
Klinikassistent			B
Klinisk diætist			B
Kloakarbejde			E
Kogekone			C
Kok			C
Konditor			C
Konfektionsarbejde/systue			C
Konservator			B
Konservesfabrik			C
Konsulent	A	A	B
Kontorarbejde			A
Kontrollør			A
Kordegn			B
Korrespondent			A
Kosmetolog			B
Kranfører			E
Kreaturhandler			E
Kropspsykoterapeut			B
Krostue			C
Kunsthandler			B
Kvæghandel	A	B	C
Købmand			C
Køkkenassistent/-leder	A	B	C
Køkkenschef			C
Køkkenmontering			C
Kølemontør			E
Kørelærer			B
Laborant			B
Lagerarbejde			C
Lagerarbejde med truckkørsel			E
Lakering og fernisering			E
Landbrug som bijob			E
Landbrugsarbejde			E
Landbrugskonsulent			E
Landinspektør			C
Landmåler			B
Landskabsarkitekt			B
Landtransport	A	B	C
Lastning og losning			E
Lektor			A
Lervarefabrik			C
Levnedsmiddeltekniker	A	B	C
Linoleumsfabrik			C
Litograf	A	B	C
Livredder			C
Lods			C



Lokomotivfører			C
Luftfart, flymekaniker			C
Luftfart, flyservicemedarbejder			C
Luftfart, flytekniker			E
Luftfart, kaptajn og pilot			C
Luftfart, steward/stewardesse			C
Lufthavnsarbejder			C
Lufthavnsbetjent			E
Lydmand			C
Lysestøberi			C
Læge			B
Lægesekretær			A
Lærer (underviser bogligt)			A
Lærer (underviser andet)			B
Låsesmed			C
Maler			E
Marketing	A	A	B
Marmorsliberi			E
Marskandiser			C
Maskinarbejder			E
Maskinforhandler			C
Maskinmester			C
Maskinsnedker			C
Maskinstationsarbejder			E
Maskintekniker			C
Massør			C
Materialist			B
Matros			C
MC-forhandler m/u reparation			C
Mejeriarbejder	A	C	C
Mejerist			C
Mekaniker (svagstrøm)			C
Mergelgravning			E
Metalsliber			E
Metalstøberi			E
Meteorolog			B
Miljøtekniker	A	A	B
Minkfarmer			E
Minør			E
Montrice			C
Montør			C
Motionscenterarbejde			C
Murer	A	E	E
Museum, kustode			B
Museum, videnskabeligt personale			A
Museumsinspektør			A
Musikinstrumenter, fremstilling			C
Musikpædagog			B
Møbelhandler - alene butik			C
Møbelpolstrer			C
Møbelsnedker			C
Møntrenseri-vaskeri			C



Måler aflæser			C
Nattevægter			C
Navigator, sø- og luftfart			C
Nedbrydningsarbejde			E
Nedramningsarbejde			E
Off-shore (boreplatform)			E
Olieboringsarbejder			E
Olieraffinaderiarbejder			E
Opsyn ved slotte, haver, parker			C
Optiker			B
Organist			B
Orgelbygger			B
Pakhusarbejde			E
Pantefoged			C
Parkeringsvagt			B
Pedel			C
Pelsarbejde			C
Pelsdyrfarmer			E
Pengeinstitut	A	A	B
Piccoline/piccolo			B
Pilot - civil luftfart			C
Pizzeriaarbejde			C
Planteskole			C
Plastvareindustri			E
Pleje-, alders- og sygehjem	A	C	C
Plejefamilie			C
Plejhjemsassistent			C
Plejhjemsbestyrer	A	C	C
Plejer			C
Politi (ledelse)	A	A	C
Politiassistent/-betjent			C
Porcelænsmaler			C
Portier			C
Portner			C
Portør			C
Postarbejder			C
Postbud			B
Producer radio/ tv			C
Produktionsleder	A	A	B
Præst			B
Psykolog			A
Pølsefabrik			E
Radiograf			B
Radiomekaniker			C
Radiotelegrafist (på land)			A
Radiotelegrafist (til søs)			C
Rebsluger			C
Receptionist			A
Redaktionssekretær			A
Redaktør			A
Redningskorps	A	B	C
Regissør			C



Rejseleder			B
Reklamebureauarbejde	A	B	C
Reklameskilteopsætning	A	B	B
Reklametegner			A
Rengøringsarbejde	A	C	C
Renovationskørsel			E
Renseriarbejder			E
Restauratør			C
Revisor			A
Ridelærer			B
Rideskolearbejde			C
Røgdykker			E
Røgeriarbejder / -ejer	A	C	C
Røntgenfotograf			B
Rørlægger			E
Rørsmed/-mester			E
Rådhusbetjent			B
Sadelmager			C
Salgschauffør			C
Salgskonsulent	A	B	B
Salgsmedarbejder	A	B	C
Sandblæsning			E
Sanitør			C
Savværk	A	C	E
Savværksarbejder	A	C	E
Scenograf			C
Sejlmager			C
Servitrice/serveringspersonale			C
Shippingmand	A	B	B
Skibsbygger			E
Skibsmæglere	A	A	B
Skibsofficer			C
Skibsreder	A	A	B
Skibsværftsarbejder	A	C	E
Skiltemaler			C
Skolebetjent/pedel			C
Skoleinspektør	A	A	B
Skomager	A	B	B
Skorstensfejer			E
Skotøjshandler			B
Skovarbejde			E
Skrædder			C
Slagter - i butik			C
Slagter - på slagteri			E
Slikfabrik	A	B	C
Slotsbetjent			C
Sløjdlærer			B
Smed			C
Sminkør			C
Smørrebrødsjomfru			C
Snedker			C
Social- og sundhedsassistent			C

Social- og sundhedshjælper			C
Socialpædagog			B
Socialrådgiver			B
Sociolog			B
Speditør/shippingmand			A
Spinderi	A	C	C
Sprængningsarbejde			F
Staldpersonale			E
Stenbrud			E
Stenhugger			E
Stewardesse /steward			C
Stilladsarbejder			E
Studerende			A
Studievejleder			A
Studievært / programmedarbejder			A
Stuepige			C
Stukkatør			E
Stuntman			F
Stutteriarbejder			E
Støberiarbejder			E
Sundhedsplejerske			B
Supervisor	A	A	B
Svejser			E
Svømmelærer			B
Syerske			C
Sygehjælper			C
Sygeplejeelev			C
Sygeplejerske			C
Sælger	A	B	B
Søfart - færgemand/dæksmand			C
Søfart - hovmester/ kok			C
Søfart - kahytjomfru			C
Søfart - kaptajn			C
Søfart - matros			C
Søfart - navigatør			C
Søfart - stewardesse/steward			C
Søfart - styrmand			C
Søfart - telegrafist			C
Sølvsmed			B
Tagdækker			E
Taksator			B
Tandlæge			C
Tandplejer			C
Tandtekniker			B
Tankpasser			C
Tæpserer			C
Tarmreenser			C
Teater - belysningsmester			C
Teater - direktør	A	B	B
Teater - instruktør			B
Teater - lyd-/lysmester			C
Teater - maler			C



Teater - maskinarbejder/-mester			C
Teater - regissør			B
Teater- scenearbejder/-mester			C
Teater - sufflør			B
Teglværk			E
Teknisk assistent	A	B	C
Teknisk tegner	A	A	B
Telefonmontør			E
Telegrafist			C
Teletekniker			C
Tjener			C
Togbetjent, -stewardesse/ steward			C
Tolder			B
Translatør			A
Truckfører			E
Trykkeriarbejder			E
Træfældning			E
Træindustri	A	C	E
Træskærer/-sliberi	A	C	E
TV-producer			B
TV-tekniker			B
Typografarbejder			E
Tæppefabrik	A	C	C
Tæppehandler			C
Tæppepålægning			C
Tøjbutik			B
Tømrer			C
Undervisning - andet			B
Undervisning - kun boglige fag			A
Ungdomsklub			B
Vagtcentral	A	B	C
Vandværksarbejder	A	C	C
Varmecentral	A	C	C
Varmemester			C
Vaskeriarbejder			C
Vejarbejder			E
Veterinærsygeplejerske			C
Vicevært			C
Vindmøllefabrik - montør			E
Vindmøllefabrik - sliber/maler			E
Vinduespolerer			C
Vognmand			C
Vulkanisør/vulkaniseringsanstalt			E
Vurderingsmand	A	C	C
VVS-arbejder	A	C	C
Vægter			C
Værkfører			C
Værktøjsmager			C
Væveri			E
Zoneterapi			B
Økonoma			B
Øldepot og lign.			E



8.2 Formelbeskrivelse

8.2.1 Integrationsformler

Den efterfølgende formelbeskrivelse indeholder beregning af et antal integraludtryk.

Beregninger sker ved numerisk integration under anvendelse af én af følgende formler, som der i det enkelte tilfælde vil være henvist til.

8.2.1.1 Laplace's formel med nedstigende differenser

Der er medtaget 5. differens, hvorefter formelen har følgende udseende:

For $a < b$, a, b heltallige, gælder, at

$$\int_a^b f(t) dt = \Delta f(a) + f(a) + f(a+1) + \dots + f(b-2) + f(b-1) - \Delta f(b).$$

For $a = b$ gælder, at

$$\int_a^b f(t) dt = 0,$$

hvor $\Delta f(\cdot)$ er givet ved

$$\Delta f(t) = \frac{1}{60480} \cdot [-41393 f(t) + 23719 f(t+1) - 22742 f(t+2) + 14762 f(t+3) - 5449 f(t+4) + 863 f(t+5)].$$

8.2.1.2 Laplace's formel uden differenser

Når der ikke medtages differenser, bliver formelen:

For $a < b - 1$ gælder, at

$$\int_a^b f(t) dt = \frac{1}{2} \cdot f(a) + \frac{1}{2} \cdot f(b) + \sum_{v=a+1}^{b-1} f(v).$$

For $a = b - 1$ fås specielt, at

$$\int_a^b f(t) dt = \frac{1}{2} \cdot f(a) + \frac{1}{2} \cdot f(b).$$

For $a = b$ gælder, at

$$\int_a^b f(t) dt = 0.$$

8.2.1.3 Simpson's kvadraturformel

Idet der regnes med intervallængde $\frac{1}{2}$ fås:

For $a < b - 1$:

$$\int_a^b f(t) dt = \frac{1}{6} \cdot \left[f(a) + 4 \cdot \sum_{v=a}^{b-1} f\left(v + \frac{1}{2}\right) + 2 \cdot \sum_{v=a+1}^{b-1} f(v) + f(b) \right].$$

For $a = b - 1$ fås specielt



$$\int_a^b f(t) dt = \frac{1}{6} \cdot [f(a) + 4 \cdot f(a + \frac{1}{2}) + f(b)].$$

For $a = b$

$$\int_a^b f(t) dt = 0.$$

8.2.2 Etlivsstørrelser

x betegner alder.

8.2.2.1 Formler

For en given rentefod i og et givet sæt af Makeham-konstanter A , $10 + \log B$ og $\log c$ er l_x (henholdsvis l_x^{ai}) og D_x beregnet ved

$$l_x = e^{-\int_0^x \mu_t^p dt}, \quad \text{beregnet ved analytisk integration,}$$

$$D_x = v^x l_x,$$

hvor $\delta = \ln(1 + i)$ og $x_0 = 1$ (radiksalder).

De øvrige dekrement- og kommutationsstørrelser er beregnet ved:

$$l_x^a = l_x l_x^{ai}$$

$$D_x^a = D_x l_x^{ai}$$

$$\bar{N}_x = \int_x^{120} D_t dt, \quad \text{beregnet ved formlen i afsnit 8.2.1.1}$$

$$N_x^{(m)} = \frac{1}{m} \sum_{v=0}^{(120-x)m} D_{x+\frac{v}{m}}$$

$$\bar{N}_x^a = \int_x^{120} D_t^a dt, \quad \text{beregnet ved formlen i afsnit 8.2.1.1}$$

$$\bar{N}_x^{ai} = \bar{N}_x \cdot \ell_x^{ai} - \bar{N}_x^a$$

$$\bar{M}_x = \int_x^{120} D_t \mu_t dt, \quad \text{beregnet ved formlen i afsnit 8.2.1.1}$$

$$\bar{M}_x^{ai} = \int_x^{120} D_t^a \mu_t^{ai} dt, \quad \text{beregnet ved formlen i afsnit 8.2.1.1}$$

8.2.3 Tolvstørrelser

x betegner alder for forsikrede 1.

y betegner alder for forsikrede 2.

8.2.3.1 Formler

Idet der er taget udgangspunkt i etlivsstørrelserne, er følgende formler anvendt:

$$l_{x,y} = l_x l_y$$

$$l_{x,y}^a = l_x^a l_y^a$$



$$D_{x,y} = D_x l_y$$

$$D_{x,y}^a = D_x^a l_y$$

$$\bar{N}_{x,y} = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} dt,$$

beregnet ved formlen i afsnit 8.2.1.1

$$\bar{N}^a_{x,y} = \int_x^{120} D_{t,y+t-x}^a dt,$$

beregnet ved formlen i afsnit 8.2.1.1

$$\bar{M}^l_{x,y} = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} \mu_t dt,$$

beregnet ved formlen i afsnit 8.2.1.1

$$\bar{M}^l_{x,y} = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} \mu_{y+t-x} dt,$$

beregnet ved formlen i afsnit 8.2.1.1

$$\bar{M}_{x,y} = \bar{M}_{x,y}^l + \bar{M}_{x,y}^1$$

8.2.4 Annuiteter

8.2.4.1 Formler

Disse formler er kun afhængige af renten i og er følgende:

$$v = \frac{1}{1+i}$$

$$\bar{a}_{\overline{n}|} = \frac{1-v^n}{\delta} \quad \text{hvor } \delta = \ln(1+i)$$

$$a_{\overline{n}|}^{(m)} = \frac{1-v^n}{d^{(m)}} \quad (m = 1, 2, 4, 12),$$

hvor $d^{(m)} = m(1 - v^{\frac{1}{m}})$.

Navn

Angivelse af navn

Charsten Christensen

Dato og underskrift

30. juni 2014



Navn

Angivelse af navn

Martin Teilmann Melchior

Dato og underskrift

30. juni 2014


