

Tryggingareftirlitið
Skálatrøð 20
Postboks 73
FO-110 Tórshavn

Fráboðan av tøkniliga grundarlagnum o.a. fyri lívstryggingarvirksemi (Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed)

I henhold til § 14, stk. 1, i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi" skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Tryggingareftirlitið senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 14, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i "kunngerð um fráboðan av tøkniliga grundarlagnum o.a. fyri lívstryggingarvirksemi". I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser, firmapensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 7 i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi".

Brevdato
30. december 2019
Livsforsikringsselskabets navn
Betri Pensjón
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændret teknisk grundlag
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Beregningsrenten for nye livsvarige livrenter hæves fra 0% til 1% og dødeligheden ændres, så den bliver betryggende i alle aldre i forhold til markedsværdidødeligheden. Markedsværdigrundlaget inkl. benchmark for levetidsforudsætninger ændres. Visse satser ændres. Satsbilaget udgår. Samtlige anmeldte satser fremgår herefter direkte i det tekniske grundlag. Derudover foretages enkelte præciseringer samt redaktionelle forbedringer, herunder at Eftirlønarlógin og Rentutryggingarlógin anvendes ved fastsættelsen af de aktuelle ydelser.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 14, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 2) og 6)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2019
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det senest anmeldte sammenskrævede tekniske grundlag inklusive satsbilag.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Klasse I og III

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Der vedlægges et samlet teknisk grundlag, hvor samtlige ændringer fremgår detaljeret. Nedenfor gennemgås ændringernes indhold:

1 INDHOLD

Det sidste afsnit omskrives, så syge- og ulykkesforsikring ikke længere medtages i det tekniske grundlag for fuldstændighedens skyld. Det præciseres i stedet, at syge- og ulykkesforsikring ikke behandles yderligere i det anmeldte tekniske grundlag. Ændringen skyldes, at syge- og ulykkesforsikring ikke er anmeldelsespligtig.

2 TEKNISK GRUNDLAG

Det præciseres, at afsnittet vedrører tryggingarlógin § 14, stk. 1 nr. 2).

Nyt grundlag for livrenter under udbetaling

For livrenter under udbetaling, som etableres i 2020 eller senere indføres et nyt grundlag A2, med teknisk rente 1% og følgende dødelighed:

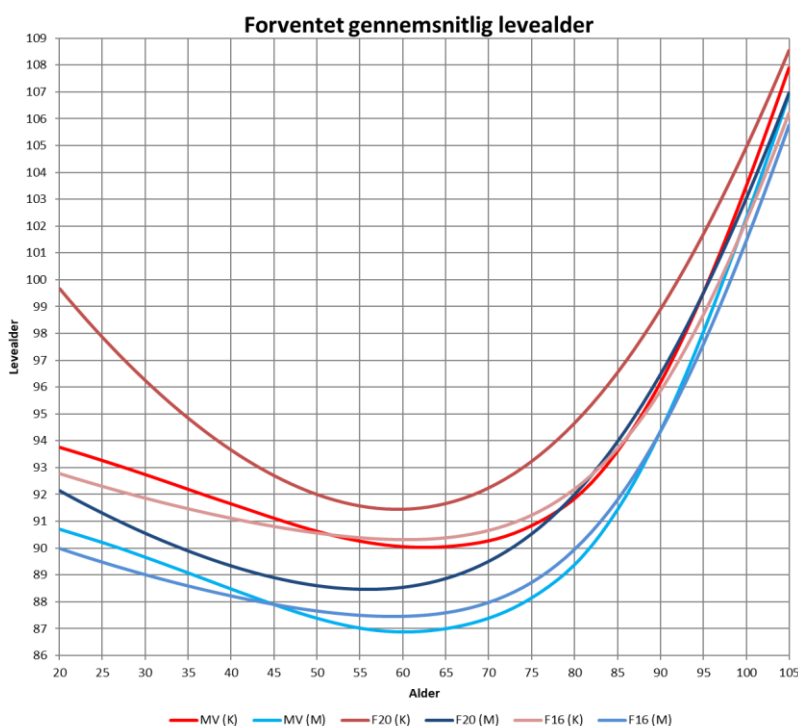
F20 –mandlig forsikret

$$\text{Dødelighed, individuel, F20dM} \quad \mu(x) = -0,0025 + 10^{4,86 \cdot 10 + 0,0454x}$$

F20 –kvindelig forsikret

$$\text{Dødelighed, individuel, F20dK} \quad \mu(x) = -0,005 + 10^{5,56 \cdot 10 + 0,036x}$$

Dødeligheden ændres for at sikre, at den er betryggende i alle aldre i forhold til markedsværdidødeligheden.



Af grafen til venstre fremgår, at levetiden på det nye grundlag (F20) i alle aldre er højere end levetiden på markedsværdigrundlaget (MV) for henholdsvis mænd og kvinder, og at det dermed er betryggende ved tegning af livsvarige livrenter.

Det samme er ikke tilfældet i alle aldre for det eksisterende grundlag (F16), som dermed ikke længere er betryggende i forhold til markedsværdigrundlaget.

Renten ændres, fordi selskabet vurderer, at den hidtidige beregningsrente på 0% indebærer en væsentlig risiko for, at pensionister med livsvarig livrente ikke får udbetalt en rimelig andel af deres opsparing i tilfælde af, at de dør tidligt. Ved at hæve beregningsrenten fra 0% til 1% vurderes det således, at livrenteydelsen bliver mere rimelig, samtidig med at det fortsat forventes, at pensioner under udbetaling løbende kan hæves, idet puljernes afkast gennemsnitligt typisk ligger på over 2% p.a.

Øvrige ændringer

Det eksisterende grundlag A med dødelighed F16 skifter samtidig navn til grundlag A1, som herefter omfatter livrenter under udbetaling etableret i 2017, 2018 og 2019.

Det præciseres, at grundlag B omfatter livrenter under udbetaling etableret før 2017 og derudover fortsat anvendes for alle risikoforsikringer uden opsparingselement, der kommer til udbetaling ved død og invaliditet.

Afsnittet i det tekniske grundlag har siden anmeldelsen af 30. december 2016, som der henvises til, været uklar. Af anmeldelsen fremgik korrekt, at den alene vedrørte livsbetingede ydelser og således underforstået, at risikoforsikringer uden opsparingselement fortsat blev tegnet på det eksisterende grundlag B. Dette forhold klargøres med ovenstående præcisering og samtidig angive intensiteten for invaliditet under grundlag B, idet denne intensitet alene vedrører risikoforsikringer.

Samtidig rettes en trykfejl i formlen for dødeligheden F16dk på grundlag A1. Formlen var korrekt i anmeldelsen af 30. december 2016, men har stået med en mindre trykfejl i det samlede tekniske grundlag.

3 ANVENDTE GRUNDFORMER OG NETTOGRUNDLAG

Det præciseres, at afsnittet vedrører tryggingarlógin § 14, stk. 1 nr. 1) og 2).

Samtidig præciseres, at

- K₁₃₅, K₁₈₅ og K₂₀₀ er opsparingsprodukter tegnet før 2012,
- T₁₃₅, T₁₈₅ og T₂₀₀ er opsparingsprodukter tegnet i 2012 og 2013, og
- P₃₀₀ er opsparingsproduktet tegnet efter 2013.

Endelig overføres nedenstående fra det udgåede satsbilag:

”

Grunddækningen ved død, G₁₂₁, samt grunddækningen ved tab af erhvervsevne, G₄₂₁, er åben for alle selskabets kunder, som ikke er med i andre grupper.

Følgende produkter kan kun tegnes af grupper med mere end 100 medlemmer:

- Oplevelsessum, gruppe G₁₀₀
- Dødsdækning/Ægtefælle 50% grund, gruppe G₁₂₂
- Børnesum, gruppe G_{841S}
- Børnerente, gruppe G_{841,R}

”

4 BRUTTOGRUNDLAG

Det præciseres, at afsnittet vedrører tryggingarlógin § 14, stk. 1 nr. 2).

Overskriften i afsnit 4.2 ændres fra ”Regulering af ydelser” til det mere sigende ”Fastsættelse af aktuelle ydelser” og følgende sætning tilføjes:

”På pensioneringstidspunktet anvendes, afhængig af opsparingsprodukt, de gældende muligheder som beskrevet i hhv. Eftirlønarlógin §10 og Rentutryggingarlógin § 7B idet der anvendes de aktuelle pristalsregulerede beløbsgrænser offentliggjort på TAKS hjemmeside.”

I afsnit 4.3 præciseres, at de anmeldte risikorabatter for grupper alene vedrører død og invaliditet og således ikke syge- og ulykkesforsikring. Samtidig overføres fra det udgåede satsbilag, at den yderligere reduktion for grupper med selvstændig risikogruppe baseres på de seneste 5 års skadesstatistik.

I afsnit 4.4 ændres den årlige procentomkostning af depotet for K/T200 og K/T/P215 fra 0 til 0,25%. Samtidig ændres den årlige stykpris for K/T/P210 og 215 fra 0 til 300 kr.

Endelig tilføjes følgende begrænsninger:

”

For opsparingsprodukterne K₁₃₅, K₁₈₅ og K₂₀₀ er den samlede stykpris maksimalt 300 kr.

For opsparingsprodukterne T₁₃₅, T₁₈₅ og T₂₀₀ er den samlede stykpris ligeledes maksimalt 300 kr.

For opsparingsproduktet P₃₀₀ betales ingen omkostninger, hvis pensionsopspareren er under 21 år og opsparingen er under 10.000 kr.

”

Tilføjjelsen sikrer, at stykprisen er uafhængig af, om opsparingsproduktet er opdelt på livrente, rate eller kapitalopsparing. Samtidig sikres, at den pr. 1. januar 2019 indførte lovbestemte indbetaling fra unge under 21 år med en meget lille opsparing reelt går til alderspension.

I afsnit 4.5 præciseres, at afsnittet vedrører tryggingarlógin § 14, stk. 1 nr. 2) og 7).

5. MARKEDSVÆRDIGRUNDLAG

Afsnittet omskrives til følgende:

”

Jf. tryggingarlógin § 14, stk. 1 nr. 6)

Pensionsopsparing på forsikringsklasse III

Hensættelsen til opsparing udgøres af værdien af de underliggende aktiver.

Ophørende ydelser på forsikringsklasse III

Hensættelsen til ophørende ydelser beregnes på tegningsgrundlaget.

Livsvarige livrenter under udbetaling på forsikringsklasse III

Hensættelsen til livsvarige livrenter under udbetaling beregnes med følgende risikostørrelser:

- Som dødelighed anvendes det danske Finanstilsyns benchmark for levetidsforudsætninger 2018 som blev offentliggjort den 26. september 2019 med det af Tryggingareftirlitid senest fastsatte tillæg på henholdsvis

0,5 år for mænd og 1,3 år for kvinder.

- Som rente anvendes tegningsgrundlagets rente, idet den er ugaranteret.

Hensættelsen udgør dog som minimum værdien af de underliggende aktiver.

Risikomargen

Risikomargen udgøres af det beløb, som virksomheden på markedet må forventes at skulle betale til en erhverver af virksomhedens bestand af forsikringer, for at denne vil påtage sig risikoen for, at omkostningerne ved at afvikle bestanden afviger fra nutidsværdien af bedste skøn over de betalingsstrømme, der afvikler bestanden.

Der er ingen risiko for en eventuel erhverver af virksomhedens bestand af forsikringer under opsparing, idet ydelserne her er ugaranteret.

Der beregnes af den grund alene risikomargen for bestanden af forsikringer, hvor der indgår en forsikringsrisiko.

For disse dele beregnes risikomargen efter den såkaldte Cost-of-Capital metode som beskrevet i artikel 37 og 38 i KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014.

Erstatningshensættelser på forsikringsklasse I

I regnskabet tillægges hensættelserne et estimat over den ikke-forfaldne del af IBNR- og RBNS-hensættelser.

IBNR-hensættelser afsættes som 25 % af den gennemsnitlige skadesudgift for de seneste 5 år målt på anmeldte, afsluttede skader.

RBNS-hensættelser afsættes efter en gennemgang af samtlige anmeldte sager, der ikke er påbegyndt udbetaling. Hensættelsesprincippet er identisk med faktiske skader. Dog kan der for RBNS-skader ske en vægtning med 50 %, hvis tilkendelsen er usikker og 0 %, hvis den helt sikkert afvises.

”

Med ovenstående udgår den tidligere anmeldte metode til beregning af styrkelsen vedrørende livsvarige livrenter med en garanteret ubetryggende dødelighed. Herefter anvendes sædvanlige aktuarmæssige metoder med de angivne parametre, herunder det senest offentliggjorte danske levetidsbenchmark inklusive Tryggingareftirlitids senest fastsatte tillæg. Endelig anmeldes den lovbestemte risikomargen, der som krævet beregnes efter den sædvanlige Cost-of Capital metode som beskrevet i artikel 37 og 38 i EU-forordningen. Derudover er afsnittet generelt gjort mere overskueligt. Metoden for beregning af erstatningshensættelser er uændret.

6. TEGNINGS OG HELBREDSREGLER

Det præciseres, at afsnittet vedrører tryggingarlógin § 14, stk. 1 nr. 2), 4) og 5).

Det tilføjes, at beløbsgrænsen for gruppelivsforsikringsproduktet G121 kan hæves til 2 mio. kr., hvis produktet tegnes som lånsikring via en bank.

Fra det udgåede satsbilag overføres, at

”Forsikringer, der er formidlet gennem et pengeinstitut, kan ikke nytagnes for personer, der er fyldt 51 år. Forsikringer tegnet inden denne alder kan dog fornyes uændret efter alder 51.”

Fra det udgåede satsbilag overføres derudover, at præmiefaktorerne vedrørende skærpede vilkår virker på gruppepræmien for gruppeprodukterne.

Endelig præciseres, at de anmeldte grænser for afgivelse af helbredsoplysninger gælder for forhøjelse af forsikringer ved død og tab af erhvervsevne, og således ikke syge- og ulykkesforsikring.

8. BEREGNING OG FORDELING AF REAKLISERET RESULTAT

Det præciseres, at afsnittet vedrører tryggingarlógin § 14, stk. 1 nr. 3).

9. GENFORSIKRING

Det præciseres, at afsnittet vedrører tryggingarlógin § 14, stk. 1 nr. 4).

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Med anmeldelsen får forsikringstagerne, der går på pension fra 2020 og frem, ret til at få beregnet deres årlige livsvarige livrente med en teknisk rente på 1% og med den anmeldte dødelighed F20, som garanteres i udbetalingsperioden. Det anmeldte er alene relevant, såfremt størrelsen af opsparingen på pensioneringstidspunktet medfører, at de skal have udbetalt en livsvarig livrente. Derudover har anmeldelsen ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet grundlaget fortsat er ugaranteret, bortset fra netop dødeligheden på produkter under udbetaling.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

At beregningsrenten for nye livsvarige livrenter hæves fra 0% til 1% medfører, at der alt andet lige udbetales en højere livsvarig ydelse end tidligere og at forsikringstageren dermed får en mere rimelig andel af sin opsparring, hvis han dør tidligt. Idet det gennemsnitlige puljeafkast typisk er over 2% vurderes det fortsat, at den livsvarige ydelse løbende kan hæves.

Ændringen af den garanterede dødelighed for livrenter under udbetaling medfører, at livrenten ved pensionering i alder 65 til 70 bliver mellem 5 og 8 procent lavere end på det hidtidige tegningsgrundlag.

I praksis vil ændringen i de næste mange år kun påvirke ganske få forsikringstager, når de går på pension. Det skyldes at kun meget få opsparinger har en størrelse, så der jf. Eftirlønarlógin §10 og Rentutryggingarlógin § 7B skal udbetales en livsvarig livrente.

Ændringen vurderes som rimelig og betryggende overfor den enkelte forsikringstager.

Ændringen af satserne i afsnit 4.4. øger administrationsbelastningen for forsikringstager med aktuelle livsvarige eller ophørende udbetalinger. Samtidig indføres en begrænsning af, hvor høj den årlige omkostningsbelastning kan blive i opsparingsperioden. Idet omkostningerne med anmeldelsen gøres ensartet uanset på hvilken grundform opsparingen er placeret, vurderes satsændringen at være rimelig og betryggende overfor den enkelte forsikringstager.

Endelig indføres, at unge under 21 med en meget lille lovbefalet opsparing ikke kan risikere, at deres indbetalte pensionsbidrag alene går til administration, hvilket ville føles som urimeligt af forsikringstageren.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "*Frågreiðing sambært § 6, stk. 1*", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Med anmeldelsen opfylder selskabet kravet om årligt at anmelde det anvendte levetidsbenchmark ved opgørelsen af livsforsikringshensættelserne samt om at anmelde risikomargen. Hermed sikres det, at livsforsikringshensættelserne opgøres til bedste skøn.

Samtidig vurderes det, at selskabet med anmeldelsen får et mere overskueligt, klart og fyldestgørende teknisk grundlag.

Endelig sikres, at tegningsgrundlaget er betryggende set i forhold til markedsværdigrundlaget.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "*Frågreiðing sambært § 6, stk. 1*", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

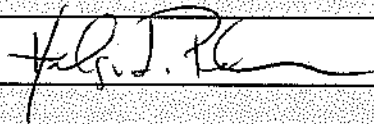
Ændringen af levetidsbenchmarket vedrører i praksis alene omkring 150 livrenter under udbetaling med en garanteret dødelighed som ligger højere end dødeligheden jf. det danske levetidsbenchmark inklusive Tryggingareftirlitids tillæg. Ændringen har derfor ingen mærkbare økonomiske konsekvenser.

Risikomargen er omtrent 1,4 mio. kr. Idet der anvendes den sædvanlige Cost-of Capital metode som beskrevet i artikel 37 og 38 i EU-forordningen vurderes det, at risikomargen svarer til det skønnede tillæg, som livsforsikringsselskabet på markedet må forventes at skulle betale til en erhverver af livsforsikringsselskabets bestand af livsforsikrings- og investeringskontrakter, for at denne vil påtage sig risikoen for udsving i størrelsen af og betalingstidspunkterne for de garanterede ydelser.

Satsændringerne i afsnit 4.4 vedrører alene en ganske lille del af opsparingen og vil derfor ikke få mærkbare økonomiske konsekvenser for selskabet.

Ændringen af beregningsrenten fra 0% til 1% samt ændringen af dødeligheden ved tegning af nye livrenter under udbetaling har ligeledes ingen økonomiske konsekvenser for selskabet.

De øvrige ændringer er præciseringer og redaktionelle forbedringer, som aktuarmæssigt medfører, at det tekniske grundlag bliver mere klart og overskueligt og dermed på bedre vis afspejler selskabets faktiske aktuarmæssige forhold.

Navn Angivelse af navn
Helgi L. Petersen, Stjóri
Dato og underskrift
29/12-2019 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

BETRI PENSJÓN P/F

SAMMENSKREVET TEKNISK GRUNDLAG 2020

slettede: 19

1 INDHOLD

2	TEGNINGSGRUNDLAG	2
3	ANVENDTE GRUNDFORMER OG NETTOGRUNDLAG	3
4	BRUTTOGRUNDLAG.....	5
5	MARKEDSVÆRDIGRUNDLAG	7
6	TEGNINGS OG HELBREDSREGLER	8
7	GARANTIER OG BETINGELSER	10
8	BEREGNING OG FORDELING AF REALISERET RESULTAT	10
9	GENFORSIKRING	10
10	KONTOFREMREGNING	10

Det tekniske grundlag dækker alle selskabets forsikringer. Grundlaget forligger i denne udgave i en sammenskrevet form, som indeholder alle anmeldte ændringer frem til dags dato.

Grundlaget følger G82-modellen jf. Beretning fra Forsikringstilsynet i Danmark (nu Finanstilsynet) om tilsynets virksomhed i året 1982, afdeling II, side 2-51, med senere ændringer. Indholdet af disse beretninger er tillige gengivet i den røde mappe "G82". Definitioner, notation og beregningsteknik fra dette grundlag er anvendt uændret, hvor intet andet er nævnt, og vil ikke være gengivet i dette tekniske grundlag.

Bortset fra levetiden for produkter under udbetaling er der tale om et u-garanteret grundlag, idet alle øvrige satser og ydelser fastsættes forud for et år ad gangen. Opsparing forrentes med det faktiske opnåede afkast efter fradrag for investeringsomkostninger.

Forsikringer tegnes som udgangspunkt som livsforsikringsklasse III forsikringer, men forsikringer uden opsparingslement tegnes som livsforsikringsklasse I forsikringer. Derudover tegnes Kritisk sygdom forsikringer og syge- og ulykkesforsikringer, som således ikke behandles yderligere i det anmeldte tekniske grundlag.

slettede: tegnes

slettede: og medtages i dette tekniske grundlag for fuldstændighedens skyld

2 TEGNINGSGRUNDLAG

Jf. trykingsarlógin § 14, stk. 1 nr. 2)

Grundlag A1:

Grundlag: Kønsopdelt grundlag med teknisk rente 0 % og dødelighed efter F16dM- og F16dK-intensiteterne og en administrationsbelastning afhængig af antal forsikringer, indbetalinger og depotstørrelse.

Omfattet: Livrenter under udbetaling etableret i 2017, 2018 og 2019.

slettede: Gruppe

slettede: , invaliditet efter F16iM- og F16iK-intensiteterne...

slettede: Grundlaget er åbent for nyttegning, og omfatter alle forsikringer bortset fra Gruppe B

Grundlag A2:

Grundlag: Kønsopdelt grundlag med teknisk rente 1 % og dødelighed efter F20dM- og F20dK-intensiteterne og en administrationsbelastning afhængig af antal forsikringer, indbetalinger og depotstørrelse.

Omfattet: Livrenter under udbetaling etableret i 2020 og senere.

Grundlag B:

Grundlag: Kønsopdelt grundlag med teknisk rente 2 % og dødelighed efter F06dM- og F06dK-intensiteterne, invaliditet efter F06iM- og F06iK-intensiteterne og en administrationsbelastning afhængig af antal forsikringer, indbetalinger og depotstørrelse.

Omfattet: Livrenter under udbetaling etableret før 2017. Derudover anvendes grundlaget for alle risikoforsikringer uden opsparingselement, der kommer til udbetaling ved død og erhvervsevnetab.

slettede: ppe

slettede: Produkter

slettede: 1. januar

2.1 RISIKOPARAMETRE GRUNDLAG A1

F16 –mandlig forsikret

Dødelighed, individuel, F16dM $\mu(x) = -0,00153 + 10^{3,5 \cdot -10 + 0,06258x}$

slettede: Invaliditet, F16iM

F16 –kvindelig forsikret

Dødelighed, individuel, F16dK $\mu(x) = -0,00137 + 10^{3,473 \cdot -10 + 0,0607x}$

slettede: 5

slettede: 0

slettede: Invaliditet, F06iK

2.2 RISIKOPARAMETRE GRUNDLAG A2

F20 –mandlig forsikret

Dødelighed, individuel, F20dM $\mu(x) = -0,0025 + 10^{4,86 \cdot -10 + 0,0454x}$

F20 –kvindelig forsikret

Dødelighed, individuel, F20dK $\mu(x) = -0,005 + 10^{5,56 \cdot -10 + 0,036x}$

2.3 RISIKOPARAMETRE GRUNDLAG B

F06 –mandlig forsikret

Dødelighed, individuel, F06dM $\mu(x) = 0,0000 + 10^{5,60000 \cdot -10 + 0,040x}$

Invaliditet, F06iM $\mu^{PI}(x) = 0,0004 + 10^{4,54000 \cdot -10 + 0,060x}$

slettede: Gruppe

F06 –kvindelig forsikret

Dødelighed, individuel, F06dK $\mu(x) = 0,0000 + 10^{5,06000 \cdot -10 + 0,045x}$

Invaliditet, F06iK $\mu^{PI}(x) = 0,0006 + 10^{4,71609 \cdot -10 + 0,060x}$

2.4 RENTE

Den tekniske rente *i* udgør 0% for grundlag A1, 1% for grundlag A2 og 2% for grundlag B.

Fra 2020 tegnes livrenter under udbetaling på grundlaget A2, mens livsforsikringer tegnes på grundlag B.

Opgørelsesrenten er identisk med den tekniske rente.

slettede: dog

slettede: produkter under udbetaling etableret før 1. januar 2017. ...

3 ANVENDTE GRUNDFORMER OG NETTOGRUNDLAG

[If. trykingsloven § 14, stk. 1 nr. 1 og 2\)](#)

Selskabet anvender følgende grundformer:

Produktnavn	Tarif	Betegnelse	Nytegning
Opsparing			
Oplevelsessum	gruppe G ₁₀₀	G ₁₀₀	Ja
Sumopsparing	individuel K/T ₁₃₅	K/T ₁₃₅	Nej
Rateopsparing	individuel K/T ₁₈₅	K/T ₁₈₅	Nej
Livrenteopsparing	individuel K/T ₂₀₀	K/T ₂₀₀	Nej
Livrente	individuel K/T ₂₁₁	K/T ₂₁₁	Ja
Pensionsopsparing	individuel P ₃₀₀	P ₃₀₀	Ja
Risiko			
Dødsdækning-grund	gruppe G ₁₂₁	G ₁₂₁	Ja
Dødsdækning/Ægtefælle 50 % grund	gruppe G ₁₂₂	G ₁₂₂	Ja
Dødsdækning-udvidet	individuel K ₁₂₁	K ₁₂₁	Ja
Tab af erhvervsevne – grund	gruppe G ₄₂₁	G ₄₂₁	Ja
Tab af erhvervsevne- Udvidet	individuel K ₄₂₁	K ₄₂₁	Ja
Præmiefritagelse – grund	gruppe G _{421W}	G _{421W}	Ja
Præmiefritagelse – Udvidet	individuel K _{421W}	K _{421W}	Ja
Børnesum	gruppe G _{841S}	G _{841S}	Ja
Børnerente	gruppe G _{841R}	G _{841R}	Ja
Aktuelle grundformer			
Aktuel livrente	individuel K/T/P ₂₁₀	K/T/P ₂₁₀	Ja
Aktuel ophørende livrente	individuel K/T/P ₂₁₅	K/T/P ₂₁₅	Ja
Aktuel Ratepension	individuel K/T/P ₁₈₆	K/T/P ₁₈₆	Ja

[K₁₃₅, K₁₈₅ og K₂₀₀ er opsparingsprodukter tegnet før 2012.](#)

[T₁₃₅, T₁₈₅ og T₂₀₀ er opsparingsprodukter tegnet i 2012 og 2013.](#)

[P₃₀₀ er opsparingsproduktet tegnet efter 2013.](#)

For risikogrundformerne betyder G, at der anvendes gruppetarifering, mens der anvendes individuel tarifering for øvrige grundformer.

[Grunddækningen ved død, G₁₂₁, samt grunddækningen ved tab af erhvervsevne, G₄₂₁, er åben for alle selskabets kunder, som ikke er med i andre grupper.](#)

Følgende produkter kan kun tegnes af grupper med mere end 100 medlemmer:

- Oplevelsessum, gruppe G_{100}
- Dødsdækning/Ægtefælle 50% grund, gruppe G_{122}
- Børnesum, gruppe G_{841S}
- Børnerente, gruppe G_{841R}

3.2 NETTOPASSIVER

Ved nettopassivet for en forsikring eller en grundform forstås kapitalværdien af selskabets forpligtelser (ydelser). Nettopassivet finder anvendelse til beregning af risikopræmier og beregning af ydelser på forsikringer under udbetaling, også i forbindelse med den årlige regulering af ydelserne.

Nettopassiv beregnes på følgende vis:

Type	Grundform:	Nettopassiv	Begrænsninger
Oplevelsesforsikring	G_{100}	D_u/D_x	$60 \leq u \leq 75$
Sumopsparing	K/T_{135}	v^{u-x}	$60 \leq u \leq 75$
Rateopsparing	K/T_{185}	$v^{u-x} a_g$	$60 \leq u \leq 75; 10 \leq g \leq 25$
Aktuel Rateopsparing	$K/T/P_{186}$	A_g	$g \leq 25$
Aktuel Livrente	$K/T/P_{210}$	N_x/D_x	
Livrenteopsparing	K/T_{211}	N_u/D_x	$60 \leq u \leq 75$
Dødsfaldsforsikring med etårig risiko	G/K_{121}	μ_x^{ad}	$x \leq 67$
Ægtefælleforsikring med etårig risiko	G_{122}	μ_x^{ad}	$x \leq 67$
Tab af erhvervsevne forsikring med etårig risiko	G/K_{421}	$\mu_x^{ai} (N_x - N_u)/D_x$	$x \leq 67, 60 \leq u \leq 67$
Aktuel ophørende livrente	$K/T/P_{215}$	$(N_x - N_u)/D_x$	$x \leq 67, 60 \leq u \leq 67$

Pensionsopsparingen P_{300} og Livrenteopsparingen, K_{200} , regnes indtil pensionering som en sumopsparing, K_{135} . Derefter deles den i det aftalte forhold mellem livrente, rate og sum.

Passiver for etårige risici beregnes ved hel fyldt alder på tegningstidspunktet hhv. ved hovedforfald. Andre passiver beregnes ved lineær interpolation ud fra hele aldre til fyldt alder i år og måneder. Passiverne beregnes, som om ydelser forfaldt kontinuert.

Alle opsparingsgrundformerne beregnes som indskudsbetalte. Præmiefritagelsen beregnes tilsvarende som tab af erhvervsevne forsikringen.

Selskabers risikodækninger kan deles op i grunddækning og en udvidet dækning. Den udvidede dækning kan kun tegnes i tillæg til en grunddækning. Risikopræmierne for grunddækningen beregnes ved hjælp af gruppetarifering, mens risikopræmierne for den udvidede dækning tariferes ved individuel tarifering.

3.3 GRUPPETARIFERING

Gruppeprisen P_k for en gruppe k bestemmes som et vægtet gennemsnit:

$$P_k = \frac{1}{n_k} \cdot \frac{\sum \omega_i}{\sum \omega_i P_i}$$

hvor n_k er antallet af forsikrede i gruppen, ω_i er vægte og P_i den individuelle pris (se 3.1), dvs. ovenstående passiv. Vægtene vil blive beskrevet i anmeldelserne.

For gruppeforsikringer med ægtefælledækning forhøjes præmien med 60 % for medforsikrede hustruer (til mandlige forsikrede) og 120 % for medforsikrede ægttemænd (til kvindelige forsikrede).

Børnerenten til grupper regnes som $25 \cdot G_{121}$, hvor

$25 =$ middel varighed (10 år) \cdot antal børn (2) \cdot (1 + sikkerhedstillæg(25%)) og G_{121} er gruppens dødsfaldspris.

Børnesummen til grupper regnes som $2,5 \cdot G_{121}$, hvor

$2,5 = \text{antal børn (2)} \cdot (1 + \text{sikkerhedstillæg(25\%)})$ og G_{121} er gruppens dødsfaldspris.

Gruppeprisen for gruppen med flere end 500 medlemmer kan beregnes med udgangspunkt i gruppens aldersfordeling. Gruppeprisen for øvrige ordningers grunddækninger beregnes ud fra en fælles repræsentativ aldersfordeling (FO-gruppen).

For frivillige grupper tillægges gruppentariffen et sikkerhedstillæg.

Ordning	Sikkerhedstillæg
Pakke 1	45 %
Pakke 2	49 %
Pakke 3	52 %

4 BRUTTOGRUNDLAG

[Jf. trykingsarlógin § 14, stk. 1 nr. 2\)](#)

4.1 BRUTTOPRÆMIE OG BRUTTOINDSKUD

Bruttopræmien $\frac{p^{(m)}}{m}$, der forfalder $1/m$, beregnes ved formlen

$$\frac{p^{(m)}}{m} = \frac{\pi}{m \cdot (1 - Prm(i))} + stk(i)$$

Omregningsrenten er således 0%.

Bruttoindskud beregnes som

$$I^B = \frac{I^N}{(1 - Prm(i))} + stk(i)$$

Bruttopræmien anvendes kun til risikoprodukterne, mens opsparingsprodukterne beregnes som indskudsbetalte

$prm(i)$ og $stk(i)$ fremgår af afsnit 4.4.

4.2 FASTSÆTTELSE AF AKTUELLE YDELSER

I forbindelse med aktualisering udskilles hver af de aktuelle løbende ydelser på hver sin separate forsikring, også præmiefritagelsen.

Ydelserne for hver forsikring beregnes som

$$Y_{dl_{x+1}} = \frac{depot_Primo}{Passiv(rente(i))} + stk(i)$$

hvor $Passiv(rente(i))$ er forsikringens nettopassiv beregnet med opgørelsesrenten

$Opgørelsesrente = teknisk rente + rente(i)$,

hvor $rente(i)$ fremgår af afsnit 4.4

Ydelserne på de aktuelle forsikringer er ikke garanteret. Ydelserne fastlægges årligt forud, og reguleringen af ydelserne sker med udgangspunkt i depotet d. 1. november.

[På pensioneringstidspunktet anvendes, afhængig af opsparingsprodukt, de gældende muligheder som beskrevet i hhv. Eftirlønarlógin §10 og Rentutrykingsarlógin § 7B idet der anvendes de aktuelle pristalsregulerede beløbsgrænser offentliggjort på TAKS hjemmeside.](#)

slettede: REGULERING

4.3 RISIKORABATTER FOR GRUPPER

Store grupper kan opnå en rabat på risikopræmierne for gruppens grunddækninger ved død og invaliditet.

Antal	<u>Mulig rabat på grunddækninger ved død og invaliditet</u>
0-14	0 %
15-24	20 %
25-499	40 %
500+	40 %

Risikopræmierne for grupper med selvstændig risikogruppe opnår yderligere en reduktion af risikopræmierne for grunddækningerne ved død og invaliditet svarende til overskudsgraden baseret på de seneste 5 års skadesstatistik. Rabatten fastsættes årligt forud.

4.4 ADMINISTRATION

For hvert produkt/grundform fastsættes der forud for hvert år en administrationsbetaling, der kan indeholde et stykbeløb, en andel af risikopræmierne og en andel af depotet. Overførelser og genkøb belastes med et stykbeløb og en andel af depotet.

Grundform	Stykpris pr. år Stk(i)	Pct. af risikopræmie Prm(i)	Pct. af depot pr. år Rente(i)
G ₁₀₀	0 kr.		
K/T ₁₃₅	300 kr.	-	0,25 %
K/T ₁₈₅	300 kr.	-	0,25 %
K/T/P ₁₈₆	300 kr.	-	0,25 %
K/T ₂₀₀	300 kr.		0,25 %
K/T/P ₂₁₀	300 kr.		0,25 %
K/T ₂₁₁	300 kr.	-	0,25 %
G ₁₂₁	63 kr.	2 %	-
G ₁₂₂	63 kr.	2 %	-
K ₁₂₁	126 kr.	5 %	-
G ₄₂₁	63 kr.	4 %	-
G _{421W}	63 kr.	4 %	-
K ₄₂₁	189 kr.	7 %	-
K _{421W}	189 kr.	7 %	-
K/T/P ₂₁₅	300 kr.	-	0,25 %
P ₃₀₀	300 kr.	-	0,25 %
G _{841(S/R)}	63 kr.	2 %	

For opsparingsprodukterne K₁₃₅, K₁₈₅ og K₂₀₀ er den samlede stykpris maksimalt 300 kr.

For opsparingsprodukterne T₁₃₅, T₁₈₅ og T₂₀₀ er den samlede stykpris ligeledes maksimalt 300 kr.

For opsparingsproduktet P₃₀₀ betales ingen omkostninger, hvis pensionsopspareren er under 21 år og opsparingen er under 10.000 kr.

slettet: Livsforsikrin

slettet: g

slettet: , der svarer

slettet: den andel af gruppens overskud, der anvendes til reduktion af risikopræmierne

4.5 GENKØB OG OVERFØRELSER

Jf. trykingsarlógin § 14, stk. 1 nr. 2) og 7)

Genkøb eller overførelse til et andet selskab kan ske til enhver tid forudsat forsikringen ikke er under udbetaling, eller har fået bevilget bidragsfrigatelse. Genkøb eller overførelse kan kun bevilges i det omfang som gældende lovgivning og aftalen giver mulighed for.

Genkøbsværdien beregnes som værdien af forsikringens depot den førstkommande månedsstart efter selskabet har modtaget anmodning om genkøb, fratrukket et genkøbsgebyr.

Genkøbsgebyr udgør 5 % af depotet på genkøbstidspunktet, dog max. 1.200 kr.

Forsikringer med etårige risici har ingen genkøbsværdi.

Der kan bevilges delvist genkøb, efter de samme regler som for almindeligt genkøb.

5 MARKEDSVÆRDIGRUNDLAG

Jf. trykingsarlógin § 14, stk. 1 nr. 6)

Pensionsopsparing på forsikringsklasse III

Hensættelsen til opsparing udgøres af værdien af de underliggende aktiver.

Ophørende ydelser på forsikringsklasse III

Hensættelsen til ophørende ydelser beregnes på tegningsgrundlaget.

Livsvarige livrenter under udbetaling på forsikringsklasse III

Hensættelsen til livsvarige livrenter under udbetaling beregnes med følgende risikostørrelser:

- Som dødelighed anvendes det danske Finanstilsyns benchmark for levetidsforudsætninger 2018 som blev offentliggjort den 26. september 2019 med det af Trykingsareftirlitid senest fastsatte tillæg på henholdsvis 0,5 år for mænd og 1,3 år for kvinder.
- Som rente anvendes tegningsgrundlagets rente, idet den er ugaranteret.

Hensættelsen udgør dog som minimum værdien af de underliggende aktiver.

Risikomargen

Risikomargen udgøres af det beløb, som virksomheden på markedet må forventes at skulle betale til en erhverver af virksomhedens bestand af forsikringer, for at denne vil påtage sig risikoen for, at omkostningerne ved at afvikle bestanden afviger fra nutidsværdien af bedste skøn over de betalingsstrømme, der afvikler bestanden.

Der er ingen risiko for en eventuel erhverver af virksomhedens bestand af forsikringer under opsparing, idet ydelserne her er ugaranteret.

Der beregnes af den grund alene risikomargen for bestanden af forsikringer, hvor der indgår en forsikringsrisiko.

For disse dele beregnes risikomargen efter den såkaldte Cost-of-Capital metode som beskrevet i artikel 37 og 38 i KOMMISSIONENS DELEGEREDE FORORDNING (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014.

Erstatningshensættelser på forsikringsklasse I

I regnskabet tillægges hensættelserne et estimat over den ikke-forfaldne del af IBNR- og RBNS-hensættelser.

IBNR-hensættelser afsættes som 25 % af den gennemsnitlige skadesudgift for de seneste 5 år målt på anmeldte, afsluttede skader.

RBNS-hensættelser afsættes efter en gennemgang af samtlige anmeldte sager, der ikke er påbegyndt udbetaling. Hensættelsesprincippet er identisk med faktiske skader. Dog kan der for RBNS-skader ske en vægtning med 50 %, hvis tilkendelsen er usikker og 0 %, hvis den helt sikkert afvises.

slettede: el

slettede: et

slettede: Forsikringer med negative dødsrisiko kan kun genkøbes mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger, når forsikrede er 55 år eller ældre¶

slettede: Selskabet anvender de levetidsforudsætninger, der fremgår af Finanstilsynets seneste offentliggjorte levetidsbenchmark og forventede fremtidige levetidsforbedringer. Risikotillægget indgår i hensættelserne ved at indregne 5 års levetidsforbedringer i hensættelsesgrundlaget.¶

slettede: Selskabet garanterer kun de biometriske risici, men ikke omkostninger og rente.¶
For hver police opgøres livsforsikringshensættelsen pr. opgørelsestidspunktet.¶

$Markedsværdihensættelse = Retrospektiv hensættelse + styrkelse$ (1)¶

Den retrospektive hensættelse, også kaldet policens depot, opgøres på tegningsgrundlaget af selskabets administrationssystem på opgørelsestidspunktet. Styrkelsen består af to elementer, stigningen i den forventede restlevetid på pensionister og administrationsomkostninger på forsikringer under udbetaling.¶

Ved at benytte, at en livsforsikringshensættelse beregnes som et passiv gange med ydelsen (både markedsværdihensættelsen og den retrospektive hensættelse) kan formel (1) omskrives til ¶

$$\begin{aligned} MH_x &= RH + Styrkelse¶ \\ &= RH + RH \frac{Styrkelse}{RH}¶ \\ &= RH \left(1 + \frac{Styrkelse \text{ levetid} + styrkelse \text{ omkostninger}}{RH} \right)¶ \\ &= RH \cdot (1 + \varepsilon + \sigma),¶ \end{aligned}$$

¶
Hvor RH er den retrospektive hensættelse og MV er markedsværdihensættelsen ¶

¶
Omkostninger:¶

Satserne for omkostningerne er $\sigma = 1,5\%$ ¶

¶

Levetid:¶

Faktoren, til at beregne styrkelsen på grund af levetid, afhænger af forsikredes alder. For hver hel alder beregnes styrkelsen som forholdet mellem passivet for den livsvarige livrente for alder x, grundform 210, beregnet på henholdsvis Finanstilsynets levetidsbenchmark og på tegningsgrundlaget. Passiverne beregnes med en rente = 2 % p.a. Der foretages lineær interpolation mellem hele aldre.¶

$$\varepsilon_x = \frac{Passiv_{210}(x-\delta)}{Passiv_{210}(x)},¶$$

¶

$Passiv_{210}(x)$ beregnes med opgørelsesrente 2% og de (...)

slettede: Øvrige hensættelser

slettede: , samt et estimat over administrationsudgifterne for forsikringer under udbetaling

slettede: på basis af et skøn over efteranmeldte skader i de seneste 5 år. Indtil denne erfaring er opnået, anvendes

slettede: årets

slettede: er

6 TEGNING OG HELBREDSREGLER

[Jf. tryggingarlógin § 14, stk. 1 nr. 2\), 4\) og 5\)](#)

6.1 ERKLÆRINGER OG ATTESTER

Selskabet afkræver helbredsoplysninger ved tegning eller efterfølgende forhøjelser af produkter/grundformer med positive døds- eller invaliderisici.

Selskabet anvender følgende erklæringer i forbindelse med tegning eller forhøjelser.

slettede: Grænserne fremgår af satsbilaget.

Arbejdsgevaraváttan	Kort erklæring om arbejdsdygtighed
Heilsuváttan	Helbredserklæring med 9 spørgsmål
Víðkaða heilsuváttan	Helbredserklæring med 15 spørgsmål
Læknaváttan	Helbredsattest
Framhaldsváttan	Kontinuationserklæring

Finder selskabets læge, at erklæringen fra den forsikringsøgende indeholder oplysninger, der kan medføre skærper - jf. nedenfor - indhentes yderligere oplysninger fra den forsikringsøgendes læge eller en speciallæge. Til dette formål anvendes p.t. primært de til enhver tid opdaterede skemaer fra Videncenter for Helbred og Forsikring.

I forbindelse med tegning af tab af erhvervsævne forsikring og præmiefritagelse, kan selskabet bede om dokumentation af forsikredes finansielle forhold, bl.a. løn og lign.

6.2 HØJST TILLADTE FORSIKRINGSRISIKO

6.2.1 GRUNDDÆKNING

De højst tilladte grunddækninger er

slettede: n

Ordningens størrelse	1 – 14 (*)	15-99	100 - 499	500+
Udløbssum** G ₁₀₀	0	0	100.000	100.000
Livsforsikring *** G ₁₂₁	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Ægtefælledækning G ₁₂₂	0	0	50 % af G ₁₂₁	50 % af G ₁₂₁
Børnesum ** G _{841S}	0	0	10 % af livsforsikringen (G ₁₂₁ /G ₁₂₂)	10 % af livsforsikringen (G ₁₂₁ /G ₁₂₂)
Børnerente ** G _{841R}	0	0	30.000 årlig ydelse	30.000 årlig ydelse
TAE & præmiefritagelse G ₄₂₁ +G _{421W}	92.900 årlig ydelse	92.900 årlig ydelse	92.900 årlig ydelse	120.000 årlig ydelse

(*) Også for Individuelle forsikringer og frivillige gruppeordninger

(**) Tilbydes kun til fagforeninger

(***) [Beløbsgrænsen er 2.000.000 kr. hvis produktet tegnes som lånsikring via en bank.](#)

Såfremt en ordning ikke opfylder antalskravet ved årets udgang, dog først 3 år efter ordningens oprettelse, må grunddækningens forsikringsrisiko nedbringes til de grænser, der gælder for den gruppe med færre antal medlemmer. Den overskydende risiko kan tegnes som individuel tarifiering, uden afgivelse af nye helbredsoplysninger.

Forsikringer, der er formidlet gennem et pengeinstitut, kan ikke nytegnes for personer, der er fyldt 51 år. Forsikringer tegnet inden denne alder kan dog fornyes uændret efter alder 51.

6.2.2 UDVIDET DÆKNING

Udløbssum, ægtefælledækning, og børnerenter/sum kan ikke tegnes som en udvidet dækning. En udvidet dækning kan kun tegnes som et tillæg til en grunddækning, hvor forsikringsrisikoen for den pågældende grunddækning skal udgøre den højeste tilladte forsikringsrisiko (se 6.2).

Den samlede forsikringsrisiko for grunddækningen og den udvidede dækning må ikke overstige følgende grænser

- Summen af grundformerne $G_{121}+G_{122}+K_{121}$ må højst udgøre 4 mio. kr. pr. kunde
- summen af grundformene $G_{421}+G_{421W}+K_{421}+K_{421W}$ må højst udgøre 300.000 kr. årlig ydelse pr. kunde

slettet: kritisk sygdom

6.3 REGLER FOR AFGIVELSE AF HELBREDSOPLYSNINGER

Der afgives ikke helbredsoplysninger i forbindelse med tegning af udløbssum (G_{100}).

Grænser for afgivelse af helbredsoplysninger i forbindelse med tegning og efterfølgende forhøjelse af forsikringer ved død og tab af erhvervsevne:

Gruppe	Grunddækning	Udvidet dækning
Individuelle forsikringer	Heilsuváttan (**)	viðkað heilsuváttan
Frivillig ordning		
Obligatoriske grupper < 15 medlemmer		
Obligatoriske grupper ≥ 15 medlemmer	Arbeidsgevaraváttan	Viðkað heilsuváttan (*)

(*) For obligatoriske ordninger på 15 +, skal der kun afgives nye helbredsoplysninger, hvis forsikringsrisikoen stiger med 25 % eller mere.

(**) Hvis tab af erhvervsevne og præmiefritagelse overstiger 60.000 kr. årlig ydelse skal kunden afgive "Viðkað heilsuváttan" Helbreds erklæring med 15 spørgsmål.

Når den samlede forsikringsrisiko på en tab af erhvervsevne og præmiefritagelse overstiger 150.000 kr., skal der foreligge dokumentation for lønforhold, samt øvrige relevante økonomiske forhold.

Æksisterende medlemmer skal ikke afgive nye helbredsoplysninger hvis risikoen stiger på de obligatoriske grunddækninger.

slettet: <#>Summen af grundformene S_{430} må højst udgøre 400.000 kr. pr. kunde

slettet: For obligatoriske ordninger på 15 + medlemmer, skal der kun afgives nye helbredsoplysninger, hvis forsikringsrisikoen for den udvidede dækning stiger med 25 % eller mere.

6.4 SKÆRPEDE VILKÅR

Hvis en forsikring ikke kan antages på normale vilkår, kan selskabet give afslag på at tegne forsikringen eller kan tilbyde at tegne forsikringer på skærpede vilkår, enten ved forhøjede D og I tavler eller ved klausul.

Forsikringssøgende, hvis helbred bedømmes til D0-D1 hhv. I0-I1 antages på normale vilkår, mens bedømmelser på D2 hhv. I2 og derover medfører skærpede svarende til en præmiefaktor på:

Tavle	Død	Invaliditet
1	1,0	1,0
2	2,5	2,5
3	3,0	3,5
4	4,0	5,0
5	5,5	7,5

mens bedømmelserne D-6 hhv. I-6 eller højere medfører afslag. For gruppeprodukterne virker præmiefaktorerne på gruppepræmien.

Betri teknisk grundlag 2020 rettemarkeret.docx

6.5 OVERFØRSLER OG JOBSKIFTE

Overførsler af pensionsordninger fra andre selskaber eller leverandørskifte i forbindelse med jobskifte kan ske mod afgivelse af en kontinuationserklæring, såfremt at forsikringsrisikoen ikke stiger i forbindelse med overførslen, udover de ændringer som skiftet til Betri Pensjón tilsiger.

7 GARANTIER OG BETINGELSER

Selskabets garantier omfatter kun dødeligheden på produkter under udbetaling. Alle andre parametre kan ændres af selskabet forud for hvert kalenderår hhv. tegningen af forsikringerne.

8 BEREGNING OG FORDELING AF REALISERET RESULTAT

[Jf. tryggingarlógin § 14, stk. 1 nr. 3\)](#)

Det realiserede resultat svarer til regnskabsresultatet korrigeret for bonusudlodninger og skat. Bonusbeløbet for forsikringsbestanden fastsættes efter de indgåede gruppeaftaler. Forsikringsbestanden er ikke berettiget til yderligere andele af det realiserede resultat.

Fordelelingen mellem de forsikrede og de øvrige ydelsesberettigede sker efter de indgåede gruppeaftaler.

9 GENFORSIKRING

[Jf. tryggingarlógin § 14, stk. 1 nr. 4\)](#)

Selskabets genforsikringsprogram består af en individuel dækning, der dækker alle risikosummer, der overstiger selskabets egetbehold, og en katastrofedækning.

Egetbeholdet for den individuelle dækning er 2 mio. kr. Kapaciteten er 7 mio. kr. pr. person med et aggregate på 1 mio. kr.

Katastrofedækningen dækker begivenheder, hvor 2 eller flere personer rammes af samme begivenhed. Egetbehold er 2 mio. kr. [for summen af skaderne](#), med en kapacitet på 250 mio. kr.

Risikosummen beregnes som udløste summe og kapitalværdien af løbende ydelser. Kapitalværdier beregnes efter tegningsgrundlaget/markedsværdigrundlaget.

10 KONTOFREMREGNING

For alle for opsparingsgrundformerne og løbende ydelser regnes en konto med følgende poster:

Depot primo måneden	+	
Indbetaling	+	(1)
Udbetaling	-	(2)
Administration	-	(3)
Risikopræmie ved død	-	(4)
Rente	+/-	(5)
Reservespring	+/-	(6)
Residual	+/-	(7)
Rentebonus	+/-	(8)
Risikobonus-død	+/-	(9)
Depot ultimo måned	=	

1. Indbetalingerne er før administrationsfradrag og efter skat, afgifter og risikopræmier. Alle indbetalinger har positivt fortegn.

2. Udbetalingerne er sum eller løbende udbetalinger. Genkøb og overførsler er efter fradrag af genkøbsgebyr. Alle udbetalinger har negativt fortegn.

3. Administrationsbeløbene beregnes som
- minus $indbetaling \times sats_{produkt, indbetaling}$
 - minus $saldo primo \times sats_{produkt, saldo}$
 - minus $sats_{produkt, stykpris}$
 - minus $sats_{genkøb, stykpris}$
 - minus $saldo primo \times sats_{genkøb, saldo}$

Administrationsbeløbene er således alle negative.

4. Risikopræmie død regnes ved $\mu^{d,d} \times Saldo/12$ hvor $\mu^{d,d}$ er dødsintensiteten på grundlaget, Saldo er specificeret under punktet "Rente". Alle størrelser er opgjort primo måneden. Risikopræmien ved død bliver således negativ, når den forventede udgift ved død overstiger opsparingen og omvendt.

5. Renten beregnes pr måned efter følgende formel

$$Depot\ Primo\ forudgående\ måned \cdot \omega_x^j \cdot i_{lav\ risiko} + (1 - \omega_x^j) \cdot i_{høj\ risiko} + kontant\ rente$$

Hvor:

- ω_x^j er den andel af opsparingen i den valgte investeringsgruppe j, der er placeret i investeringspuljen med lav risiko
- $i_{lav\ risiko}$ er foregående måneds opnåede investeringsafkast i investeringspuljen med lav risiko efter fradrag af investeringsomkostninger
- $i_{høj\ risiko}$ er foregående måneds opnåede investeringsafkast i investeringspuljen med høj risiko efter fradrag af investeringsomkostninger
- Derudover tillægges kontantrenten på indbetalinger, som selskabet har modtaget den foregående måned frem til 2 arbejdsdage inden månedsskiftet. Beløbet forrentes med kontantrenten.

6. Reservespringet ved død, invaliditet og reaktivering regnes som V^* minus V , dvs. som forskellen mellem hensættelsen umiddelbart efter skaden og hensættelsen umiddelbart inden.

Reservespring kan være såvel positive som negative.

7. Residualen beregnes som forskellen mellem 1. ordens reserven ultimo måneden beregnet prospektivt afrundet til to decimaler og 1. ordens reserven primo måneden incl. samtlige kontoposteringer på 1. orden.

8. Rentebonus beregnes som summen af periodens 1. ordens renter pr. måned divideret med 1. ordens satsen gange bonussats. Rentebonus kan både være positiv og negativ.

9. Risikobonus ved død beregnes som minus summen af periodens risikopræmier pr. måned ved død gange bonussats. Risikobonus ved død kan være både positiv og negativ.

Depoter kan på intet tidspunkt være mindre end 0 kr.