Tryggingareftirlitið
Skálatrøð 20
Postboks 73
FO-110 Tórshavn

Samanskriving av tøkniliga grundarlagnum o.a. fyri lívstryggingarvirksemi (Sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed)

I henhold til § 2, stk. 8, jf. § 2, stk. 9, i "kunngerð um fráboðan av tøkniliga grundarlagnum o.a. fyri lívstryggingarvirksemi" skal livsforsikringsselskabet hvert år inden udgangen af juni indsende en sammenskrivning af selskabets samlede gældende anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed til Tryggingareftirlitið. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed skal inkludere alle anmeldelser af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, der i henhold til § 14, stk. 1, i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi" er indsendt til Tryggingareftirlitið 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, firmapensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 7 i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi".

Brevdato
17. maj 2023
Livsforsikringsselskabets navn
P/f Tryggingarfelagið Lív
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 offentlig tilgængelige, og tillige indsender et ekstra eksemplar af det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed til Tryggingareftirlitið, hvor disse dele er udeladt, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 9,
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. Det sammenskrevne tekniske grundlag kan vedlægges som bilag.
Det sammenskrevne grundlag pr. 1. januar 2023 vedlægges som bilag.
Navn Angivelse af navn
Jan Jacobsen
Dato og underskrift
17. maj 2023 Jan Jakobsen Stjóri/CEO
Navn Angivelse af navn

Dato og underskrift
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift

Teknisk grundlag for Tryggingarfelagið Lív (Liv 2) Januar 2022

Indhold

0. Overordnet om selskabets ordninger 2
1. Beregningsgrundlag 4
1.2 Bemærkninger 61
1.3 Formler 73
1.4 Betingede garantier 83
2. Særlige regler for LívPensjón Privat 84
3. Hensættelsesgrundlag 85
4. Gruppelivsregulativ for Tryggingarfelagið Lív 87
5. Reglugerð fyri kundaogn 96
6. Egenkapitalforrentningsregler 97
7. Bonusregulativ 99
7.2 Teknisk bilag til bonusregulativ for P/F Tryggingarfelagið Lív 101
7.3 Særlige regler for Lív Konta 104
7.4. Bonussatser 105
8. Genforsikring 108
9. Helbredsoplysninger 109
10. Overgangsbestemmelser 1.1.2021 118

0. Overordnet om selskabets ordninger

0.1 Afdelinger

Selskabets policer består af markedsrentepolicer (MR), gennemsnitsrentepolicer (GR) samt gruppeordninger (Grp.liv)

0.1.1 MR

Markedsrenteafdelingen består af alle eventuelle policer oprettet 1.4.2012 eller senere samt af policer tegnet før, der er omvalgt til MR. Policernes depot placeres i investeringspuljer og modtager et afkast svarende til deres andel af det opnåede afkast efter omkostninger.

Policerne er livsforsikring klasse III.

0.1.2 GR

Gennemsnitrenteafdelingen består af policer oprette før 1.4.2012, der ikke er omvalgt til MR. Endvidere består afdelingen af alle aktuelle policer.

Policerne forrentes iht. den grundlagsrente, der var gældende på tegningstidspunktet samt det til enhver tid gældende bonusregulativ. Policerne er omfattet af en ydelsesgaranti.

Policer tegnet 1.1.2018 og derefter, herunder aktualisering af policer, der overføres fra markedsrentemiljøet til gennemsnitsrentemiljøet samt policer i gennemsnitsrentemiljøet, der ved aktualisering forlænges ved hel eller delvis omtegning til livrente eller rateforsikring, er omfattet af en betinget garanti.

Policerne er Livsforsikringsklasse I.

0.1.3 Grp.liv

Gruppeordningerne tegnes fritstående eller som tilknyttet en MR- eller GR-policer.

Policerne er Livsforsikringsklasse I.

0.2 Forrentning

0.2.1 MR

For hver præmieindbetaling købes et antal units i en eller flere investeringspuljer afhængigt af aftalen. Tilsvarende sælges et antal units ved hver udbetaling fra policen. Units købes ultimo måneden baseret på børskurserne mv. ultimo den pågældende måned. Herved er der altid overensstemmelse mellem det opnåede afkast og policens tilskrevne afkast.

0.2.2 GR

GR-policernes reserver er ligeledes placeret i en investeringspulje. Såfremt der er et afkastmæssigt overskud, beslutter bestyrelsen om overskuddet skal anvendes til bonustilskrivning eller hensættes som kollektivt bonuspotentiale til senere bonusfordeling.

0.3 Risikogrundformer

For GR-policer beregnes risikogrundformerne på traditionel vis med reserveopbygning og –nedsparing således at præmien på risikogrundformen er konstant frem til pensioneringstidspunktet.

For MR-policer beregnes og fratrækkes den naturlige præmie månedsvis i depotet således, at der ikke er nogen reserveopbygning på disse grundformer.

0.4 Skattemæssig opdeling

Den enkelte polices opsparing er opdelt i opsparing, der hidrører fra betalinger før 1.1.2012 (beskattes ved udbetaling), betalinger i perioden 1.1.2012 – 31.12.2013 (ubeskattet ved udbetaling) samt betalinger fra og med 1.1.2014 (ubeskattet ved udbetaling og er omfattet af særlige regler for udbetalingen).

0.5 Udbetaling

Udbetalinger sker efter følgende principper:

Udbetalinger hidrørende fra indbetalinger før 1.1.2014: Der udbetales efter policens bestemmelser.

Udbetalinger hidrørende efter 1.1.2014: Der udbetales efter policens bestemmelse, dog ikke mere end efterlønsloven tillader. Er policen tegnet, så efterlønslovens grænser for kapital- eller ratepension overskrides, ændres udbetalingerne så loven overholdes.

Policer, hvor der er aftalt at der udbetales mindre som rate eller kapital end efterlønsloven giver mulighed for, udbetales efter policens bestemmelse, således vil fx en ren livrente blive udbetalt som livrente uden mulighed for at kunden kan vælge en anden udbetalingsprofil.

1. Beregningsgrundlag

1.0.0. Risikoelementer

x betegner fyldt alder for en mand.
y betegner fyldt alder for en kvinde.

1.1.0. Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder ved udløb eller pensioneringstidspunkt (subs. præmieophørsdato), med fradrag af forsikringens varighed (subs. restvarighed).

Såfremt alderen ikke kan bestemmes herved, anvendes fyldt alder på tegningsdatoen.

1.2.0. Normal dødelighed

For forsikringer tegnet før 1.1.2018 gælder:
For mænd benyttes dødelighedstavlen G82M.
For kvinder benyttes dødelighedstavlen G82K.

For forsikringer tegnet 1.1.2018 og derefter, herunder aktualisering af policer, der overføres fra markedsrentemiljøet til gennemsnitsrentemiljøet samt policer i gennemsnitsrentemiljøet, der ved aktualisering forlænges ved hel eller delvis omtegning til livrente eller rateforsikring, gælder:
For mænd benyttes dødelighedstavlen Liv17M.
For kvinder benyttes dødelighedstavlen Liv17K.

μ betegner dødsintensiteten.

1.2.1. G82M

$$\mu_x = 0{,}000500 + 10^{5{,}88+0{,}038x-10}$$

1.2.2. G82K

$$\mu_y = 0{,}000500 + 10^{5{,}728+0{,}038y-10}$$

1.2.3 Liv17M

$$\mu_x = 0{,}000000 + 10^{4{,}79536-0{,}0456x-10}$$

1.2.4 Liv17K

$$\mu_y = 0{,}000000 + 10^{4{,}158300 - 0{,}0515y - 10}$$

1.3.0. Normal invaliditet

For mænd benyttes invaliditetstavlen GA82M.
For kvinder benyttes invaliditetstavlen GA82K.

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

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

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

1.3.1. GA82M

$$\mu_x^{ai} = 0{,}000400 + 10^{4{,}54 + 0{,}060x - 10}$$

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x \qquad \text{(G82M)}$$

1.3.2. GA82K

$$\mu_y^{ai} = 0{,}000600 + 10^{4{,}71609 + 0{,}060y - 10}$$

$$\mu_y^{ad} = \mu_y^{id} = \mu_y \qquad \text{(G82K)}$$

1.4.0. Kollektive ægtefællepensioner

U betegner tilstanden: Forsikrede er ikke i et pensionsberettigende forhold.
G betegner tilstanden: Forsikrede er i et pensionsberettigende forhold med en pensionsberettiget person.
γ betegner intensiteten for overgang fra U til G.

σ betegner intensiteten for overgang fra G til U af anden årsag end den pensionsberettigede persons død.

Aldersfordelingen for den pensionsberettigede person ved overgang fra U til G er normalt fordelt, hvor:

λ betegner fordelingens middelværdi.
s betegner fordelingens spredning.

1.4.1. Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med mandlig forsørger

$$\gamma_x = 0{,}15 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{28(x-15)}} \qquad \text{for } x > 15; \quad \gamma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

$$\sigma_x = 0{,}012 \cdot 10^{\frac{-(x-15)^2}{1600}} \qquad \text{for } x > 15; \quad \sigma_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

$$\lambda_x = 0{,}615x + 8$$

$$s_x = \left(0{,}21 - \frac{1}{x-10}\right)x$$

1.4.2. Risikoelementer for kollektiv ægtefællepension med kvindelig forsørger

$$\gamma_y = 0{,}13 \cdot 10^{\frac{-(y-24)^2}{20(y-12)}} \qquad \text{for } y > 12; \quad \gamma_y = 0 \quad \text{for } y \leq 12$$

$$\sigma_y = 0{,}02 \cdot 10^{\frac{-(y-12)^2}{2100}} \qquad \text{for } y > 12; \quad \sigma_y = 0 \quad \text{for } y \leq 12$$

$$\lambda_y = 0{,}915y + 4$$

$$s_y = \left(0{,}21 - \frac{1}{y-7}\right)y$$

1.5.0. Kollektive børnerenter

1.5.1. Risikoelementer for kollektive børnerenter med mandlig forsøger

"Faderskabsintensitet":

$$c_x = 0{,}15 \cdot 10^{\frac{-(x-28)^2}{11\cdot(x-15)}} \qquad \text{for } x > 15; \quad c_x = 0 \quad \text{for } x \leq 15$$

1.5.2. Risikoelementer for kollektive børnerenter med kvindelig forsørger

"Moderskabsintensitet":

$$c_y = 0{,}13 \cdot 10^{-\frac{(y-24)^2}{7\cdot(y-12)}} \qquad \text{for } y > 12; \quad c_y = 0 \quad \text{for } y \leq 15$$

2.0.0. Rente

2.1.0 Teknisk rente

Gennemsnitsrente
Den tekniske rente *i* udgør maksimalt 5% p.a., for forsikringer tegnet efter 31.12.1999 dog maksimalt 3% p.a..

For nytegninger tegnet 1.1.2000 – 31.12.2010 udgør den tekniske rente 3 % p.a., og forhøjelser for disse forsikringer foregår ligeledes på 3 % teknisk rente.

For nytegninger tegnet 1.1.2011 – 31.03.2012 udgør den tekniske rente 2 % p.a., og forhøjelser for disse forsikringer foregår ligeledes på 2 % teknisk rente.

For forsikringer, der ved aktualisering forlænges ved hel eller delvis omtegning til livrente eller rateforsikring, anvendes 0,5%.

Markedsrente
Forsikringer tegnet fra 1.4.2012 samt forsikringer, der er omvalgt pr. denne dato eller senere er omfattet af markedsrenteprincippet, forsikringsklasse III. For disse forsikringer anvendes

for forsikringer, der er tegnet før 1.1.2018 G82 3 %
for forsikringer, der er tegnet 1.1.2018 eller senere, Liv17 0,5 %

som prognoseforudsætninger, der fastlægger den forventede opsparing ved alderspensionering samt eventuelle afledte risikodækninger i tiden indtil alderspensionering.

Forsikringer omfattet af markedsrente, der overgår til aldersrelateretudbetaling
inden 1.1.2018, får beregnet ydelsen på G82 2 %
1.1.2018 og derefter, får beregnet ydelsen på Liv17 0,5%.

Forsikringer under udbetaling er ikke længere omfattet af markedsrenteprincippet.

Forsikrede, der er omfattet af markedsrente og som overgår til pension i perioden 1.4 – 1.8.2012, får den højeste af pensionen beregnet i markedsrentemiljøet og beregnet efter de hidtidige regler i gennemsnitrentemiljøet.

2.2.0. Omregningsrente

Ved overgang til aktuel pension kan en forsikring vælges omregnet til højt forrentet grundlag, jvf. bestemmelserne i pkt. 11.4.0 og nedenstående pkt. 2.3.0 og 2.4.0.

Omregningsrenten *j* udgør maksimalt 16%, for forsikringer tegnet efter 01.06.1983 dog maksimalt 10%.

Ved anvendelse af omregningsrente skal følgende fremgå af forsikringsaftalen:

"Såfremt den rente, selskabet videregiver til de forsikrede, er mindre end 'omregningsrenten', kan selskabet med Finanstilsynets godkendelse nedsætte forsikringsydelsen i overensstemmelse hermed."

2.3.0. Sikkerheds- og omkostningstillæg

G82
For forsikringer tegnet på G82 grundlaget fastsættes sikkerhedstillægget og omkostningstillægget som en reduktion af rentestyrken.

Sikkerhedstillægget fastsættes som en reduktion på

$$\begin{array}{ll} \frac{s+5}{10}\cdot(0{,}0047733) & s>5\% \\ (0{,}0047733+p) & s\le 5\% \end{array},$$

hvor s % er den valgte tekniske rente (pkt. 2.1.0) henholdsvis en af omregningsrenterne (pkt. 2.2.0) og p % er omkostningstillægget.

Omkostningstillægget fastsættes som en reduktion på

$$\begin{array}{ll} \ln\left(\frac{1+S_0}{1+S_0-1\%}\right) & Eftirlønarkonto \\ \ln\left(\frac{1+S_0}{1+S_0-0{,}5\%}\right) & Liv_konta \\ 0 & Alle_andre_forsikringer \end{array}.$$

Sikkerhedstillægget kan anvendes til imødegåelse af såvel et risiko- som et omkostningsmæssigt underskud. Omkostningstillægget indgår i selskabets administrationsomkostninger.

Liv17
For forsikringer tegnet på Liv17 er sikkerhedstillægget 0.

2.4.0 Opgørelsesrente

Opgørelsesrenten svarende til den tekniske rente anvendes ved beregning af nettopassiver jvf. pkt. 3.1.0 og præmiebetalingsrenter, jvf. pkt. 3.2.0.

Ved beregning af nettopassiver i forbindelse med og efter en omregning ifølge pkt. 2.2.0 anvendes den til den benyttede omregningsrente svarende opgørelsesrente.

Opgørelsesrenten fremgår af følgende tabel:

Teknisk rente resp. omregningsrente	**Opgørelsesrente**
%	%
3	2,5095
5	4,5000
6	5,4449
7	6,3889
8	7,3319
9	8,2740
10	9,2152
11	10,1555
12	11,0948
13	12,0333
14	12,9708
15	13,9074
16	14,8430
17	15,7778
18	16,7116

3.0.0. Nettogrundlag

3.1.0. Nettopassiv

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

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

3.2.0. Præmiebetalingsrente

Ved præmiebetalingsrenten for en forsikring eller forsikringsdel forstås kapitalværdien pr. 1 krone præmiebetaling.

3.3.0. Kontinuert nettopræmie

Den kontinuerte nettopræmie $\bar{\pi}$ bestemmes som forholdet mellem nettopassivet og præmiebetalingsrenten, begge dele beregnet ved tegningen.

3.4.0. Nettoindskud

Nettoindskuddet I^N bestemmes som nettopassivet ved tegningen.

3.5.0. Nettoreserve

Nettoreserven beregnes som nettopassivet med fradrag af den kontinuerte nettopræmie multipliceret med præmiebetalingsrenten.

3.6.0. Generelle begrænsninger

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

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

En forsikring må ikke opbygges med mere end én teknisk rente i.

4.0.0. Bruttogrundlag

4.1.0. Præmie og indskud

Ved præmie forstås enhver fremtidig i policen forudsat indbetaling samt den del af første indbetaling, der svarer til de fremtidige i policen forudsatte indbetalinger.

Andre indbetalinger er indskud.

Når udløbsalderen for præmie er lavere end 60 år, er den korteste præmiebetalingsvarighed ved nytegning 5 år.

4.1.1. Bruttopræmie

Ratepræmien $\frac{p^{(m)}}{m}$, der forfalder $\frac{1}{m} \cdot årlig$ forud, beregnes ved formelen:

$$\frac{p^{(m)}}{m} = \frac{\bar{\pi}}{m \cdot \alpha} \cdot \frac{a_{\overline{1}|}^{(12)}}{a_{\overline{1}|}^{(m)}} + \beta$$

hvor $a_{\overline{1}|}^{(m)}$ er beregnet med den i pct. svarende til opgørelsesrenten, og hvor α respektive β er omkostningsparametre. Disse fremgår af nedenfor stående tabel for forsikringer tegnet under deres respektive ordninger

Ordning	α	β
Eftirlønarkonto	0	0
Lív Konta	0	0
Alle øvrige forsikringer	89 %	0

4.1.2 Bruttoindskud

Bruttoindskud I beregnes ved

$$I^B = \frac{1}{1-\gamma} I^N + \delta$$

Hvor γ og δ er omkostningsparametre.

Ordning	γ	δ
Eftirlønarkonto	7 %	0

Lív Konta – indskud fra et selskab i Liv koncernen	0 %	0
Lív Konta – indskud fra andre selskaber	7 %	0
Alle øvrige forsikringer	7 %	0

4.2.0. Fripolice

Det enkelte selskab anmelder egne selskabsspecifikke regler for beregning af fripolicer.

4.3.0. Betingelser for tilsagn om tilbagekøb uden afgivelse af helbredsoplysninger.

For etlivsforsikringer kan der gives tilsagn om tilbagekøb, dersom nettopassivet ved forsikredes død på tilbagekøbstidspunktet er større end nettoreserven.

For tolivsforsikringer kan der gives tilsagn om tilbagekøb, dersom det for begge forsikrede gælder, at nettopassivet ved forsikredes død er større end nettoreserven på tilbagekøbstidspunktet.

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

Der kan dog altid gives tilsagn om tilbagekøb, såfremt forsikringen efter omskrivning til fripolice på tilbagekøbstidspunktet ikke omfatter nogen løbende ydelse over 5.300 kr. årligt (grundbeløb) eller sum over 53.000 kr. (grundbeløb). Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.

For forsikringer, der er baseret på aftale mellem arbejdsgiver, forsikringsselskab og arbejdstager, kan det aftales, at der gives tilsagn om tilbagekøb i forbindelse med fratræden fra den pågældende arbejdsgiver efter følgende regler:

A. Tilbagekøb straks ved fratræden kan ske, hvis:

1. tilbagekøbsværdien tilfalder arbejdsgiveren i henhold til lov nr. 310 af 09.06.1971 med senere ændringer,

2. forsikrede emigrerer,

3. forsikrede får ansættelse som tjenestemand. Tilbagekøb kan ske i det omfang, tilbagekøbsværdien overføres til staten eller kommunen som betaling for tillæggelse af pensionsalder,

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

1. ikke er pensioneret eller fyldt 67 år,

2. ikke er tjenestemand eller tjenestemandsaspirant,

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 del- tage 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.

4.3.1. Tilbagekøbsværdi

Tilbagekøbsværdien udgør 93% af forsikringens nettoreserve med fradag af GEBYR. GEBYR udgør fra 1.1.93 1.125 kr. GEBYR reguleres på sammen måde som styktillæg og stykratetillæg.

GEBYR af den nævnte størrelse anvendes ved tilbagekøb uanset forsikringens tegningstidspunkt.

for pensionsordninger baseret på overenskomst mellem på den ene side forsikringsselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren bortfalder GEBYR.

Ved tilbagekøb fra det fyldte 54. år forhøjes tilbagekøbsværdien beregnet efter ovenstående regler

ved alder	54 år	med	1%	af nettoreserven	på	tilbagekøbstidspunktet	
“	“ 55 år	“	2%	“	“	“	“
“	“ 56 år	“	3%	“	“	“	“
“	“ 57 år	“	4%	“	“	“	“
“	“ 58 år	“	5%	“	“	“	“
“	“ 59 år	“	6%	“	“	“	“
“	“ 60 år og derover	“	7%	“	“	“	“

Ved genkøb kan genkøbsfradraget (summen af %-fradraget og gebyret) højst udgøre 1.500 kr.

For etlivsforsikringer er alder forsikredes fyldte alder på tilbagekøbstidspunktet. for tolivsforsikringe, hvor der kan udløses ydelser ved mere end én persons død eller invaliditet, er alder den ældste forsikredes fyldte alder på tilbagekøbstidspunktet.

For beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring og ugifte gælder særlige regler, jfr. pkt. 8.3.5.

Ved tilbagekøb af forsikringer, hvor forsikringsbegivenheden er indtrådt ved dødsfald eller ved forsikringstidens udløb, og hvor forsikringen kun indeholder ydelser, hvis udbetaling ikke er betinget af at nogen personer er i live, er tilbagekøbsværdien lig forsikringens nettoreserve.

Der kan ske undtagelser som følge af overførselsregler, godkendt af Forsikringstilsynet.

Der kan gælde særlige regler ved tilbagekøb af forsikringer inden for de sidste 12 måneder før udløb. Reglerne skal være godkendt af forsikringstilsynet.

4.4.0. Delvist tilbagekøb og ændringer – Lív Konta

For forsikringer tegnet under ordningen 'Senior konto' fratrækkes et gebyr i tilfælde af antal af tilbagekøb, delvist tilbagekøb eller ændringer i udløb m.m. af ratepensionen overstiger 2 for hvert kalenderår.

Gebyr udgør 1.500 kr. som reguleres med stigningen i forbrugerpris indekset. I tilfælde af tilbagekøb (delvist) fratrækkes gebyret i tilbagekøbsværdien. Ved ændring af ratepensionen fratrækkes gebyret i den retrospektive hensættelse og ydelserne genberegnes tilsvarende.

4.5.0. Overførsler

Overførsel af de forsikringer, der på anmeldelsestidspunktet ligger i Føroya Lívstrygging sker uden fradrag af omkostninger.

5.0.0. Nettopassiver for etlivsforsikringer

5.1.0. Nettopassiv for etlivsforsikringer uden invaliditetsydelse

5.1.1. Indførelse af betegnelser

I det generelle udtryk for nettopassivet for etlivsforsikringer uden invaliditetsydelser indgår følgende betegnelser:

$S^{d}_{x+\theta}$ betegner nettopassivet ved forsikredes død i alder $x+\theta$

S_{x+n} betegner nettopassivet ved forsikredes oplevelse af alder x+n.

5.1.2. Nettopassiv for etlivsforsikringer uden invaliditetsydelse

$$K(x,n) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot S^{d}_{x+\theta}\, d\theta + \frac{D_{x+n}}{D_x} \cdot S_{x+n}$$

5.2.0. Nettopassiv for etlivsforsikringer med invaliditetsydelse

5.2.1. Indførelse af betegnelser

I det generelle udtryk for nettopassivet for etlivsforsikringer med invaliditetsydelser indgår følgende betegnelser:

$S^{ad}_{x+\theta}$ betegner nettopassivet ved forsikredes død i alder $x+\theta$ som aktiv.

$S^{ai}_{x+\theta}$ betegner nettopassivet ved forsikredes invaliditet i alder $x+\theta$.

S^{a}_{x+n} betegner nettopassivet ved forsikredes oplevelse af alder x+n som aktiv.

$S^{id}_{x+\tau}(x+\theta)$ betegner nettopassivet ved forsikredes død i alder $x+\tau$ som invalid, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x+\theta$.

$S^{i}_{x+n}(x+\theta)$ betegner nettopassivet ved forsikredes oplevelse af alder x+n som invalid, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x+\theta$.

$Y^{i}_{x+\tau}(x+\theta)d\tau$ betegner invaliditetsydelse mellem alder $x+\tau$ og $x+\tau+d\tau$, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x+\theta$.

$S^{ii}_{x+\theta}$ betegner engangsydelse ved varig invaliditet i alder $x+\theta$.

For nettopassiver og ydelser gælder begrænsninger som nævnt i 5.4.0.

5.2.2. Nettopassiv for etlivsforsikringer med invaliditetsydelse

$$K\begin{pmatrix} a \\ x, \quad n \end{pmatrix} = \int_0^n \frac{D^a_{x+\theta}}{D^a_x}\left(\mu^{ad}_{x+\theta}\cdot S^{ad}_{x+\theta} + \mu^{ai}_{x+\theta}\cdot S^{ai}_{x+\theta}\right)d\theta \; + \; \frac{D^a_{x+n}}{D^a_x} S^a_{x+n}$$

hvor

$$S^{ai}_{x+\theta} = S^{ii}_{x+\theta} + \int_\theta^n \frac{D^i_{x+\tau}}{D^i_{x+\theta}}\cdot \mu^{id}_{x+\tau}\cdot S^{id}_{x+\tau}(x+\theta)d\tau + \frac{D^i_{x+n}}{D^i_{x+\theta}}\cdot S^i_{x+n}(x+\theta)$$

$$+ \int_\theta^n \frac{D^i_{x+\tau}}{D^i_{x+\theta}}\cdot Y^i_{x+\tau}(x+\theta)d\tau$$

og hvor $x+n \le 67$

5.3.0. Sammenhængen mellem 5.1.2. og 5.2.2.

Såfremt

$S^{ii}_{x+\theta} = 0$

$Y^{i}_{x+\tau}(x+\theta) = 0$

$S^{d}_{x+\tau} = S^{ad}_{x+\tau} = S^{id}_{x+\tau}(x+\theta)$ og

$S_{x+n} = S^a_{x+n} = S^i_{x+n}(x+\theta)$

for $0 < \theta < \tau < n$
er 5.1.2. og 5.2.2. identiske.

5.4.0. Generelle begrænsninger

De i pkt. 5.1.1. og 5.2.1. anførte nettopassiver og ydelser skal alle være ikke-negative.

For de i pkt. 5.2.1. anførte nettopassiver og ydelser skal endvidere gælde:

$S^{id}_{x+\tau}(x+\theta) \leq S^{ad}_{x+\tau}$ for $x+\theta \leq 60$

og for hvert $\tau > \theta$

$S^{id}_{x+\tau}(x+\theta) = S^{ad}_{x+\tau} = S^{d}_{x+\tau}$ for $x+\theta > 60$ og for hvert $\tau > \theta$

$S^{i}_{x+n}(x+\theta) = S^{a}_{x+n} = S_{x+n}$ for $x+\theta > 60$ og for hvert $n > \theta$

$S^{ii}_{x+\theta} = 0$ for $x+\theta > 60$

Af betingelsen $x+n \leq 67$ i pkt. 5.2.2. følger endelig, at

$Y^{i}_{x+\tau}(x+\theta) = 0$ for $x+\tau > 67$

6.0.0. Nettopassiver for tolivsforsikringer

6.1.0. Nettopassiv for tolivsforsikringer uden invaliditetsydelse

6.1.1. Indførelse af betegnelser

I det generelle udtryk for nettopassivet for tolivsforsikringer uden invalditetsydelser indgår følgende betegnelser:

$T^{d}_{x_1+\theta, x_2+\theta}$ er nettopassivet 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 nettopassivet ved x_2's død i alder $x_2+\theta$, betinget af, at x_1 lever på dette tidspunkt.

T_{x_1+n, x_2+n} er nettopassivet ved x_1's oplevelse af alder x_1+n, betinget af, at x_2 lever på dette tidspunkt.

6.1.2. Nettopassiv for tolivsforsikringer uden invaliditetsydelse

$$K(x_1, x_2, n) = \int_0^n \frac{D_{x_1+\theta, x_2+\theta}}{D_{x_1, x_2}} \cdot \left(\mu_{x_1+\theta} \cdot T^{d}_{x_1+\theta, x_2+\theta} + \mu_{x_2+\theta} \cdot T^{d}_{x_2+\theta, x_1+\theta}\right) d\theta$$

$$+ \frac{D_{x_1+n, x_2+n}}{D_{x_1, x_2}} \cdot T_{x_1+n, x_2+n}$$

6.2.0. Nettopassiv for tolivsforsikringer uden invaliditetsydelse

Tolivsforsikringer kan indeholde invaliditetsydelser af samme art som etlivsforsikringer, dog må der kun udløses ydelser ved en af de to forsikredes invaliditet. Den af de forsikrede, ved hvis invaliditet der kan udløses ydelser, betegnes i det følgende x_1, mens den forsikrede, ved hvis invaliditet der ikke kan udløses ydelser, betegnes x_2. Såvel x_1 som x_2 kan være mand eller kvinde.

6.2.1. Indførelse af betegnelser

I det generelle udtryk for nettopassivet for tolivsforsikringer med invaliditetsydelser indgår følgende betegnelser:

$T^{ad}_{x_1+\theta,\,x_2+\theta}$ er nettopassivet ved x_1's død som aktiv i alder $x_1+\theta$ betinget af, at x_2 lever på dette tidspunkt.

$T^{ai}_{x_1+\theta,\,x_2+\theta}$ er nettopassivet ved x_1's invaliditet i alder $x_1+\theta$ betinget af, at x_2 lever på dette tidspunkt.

$T^{d\ \ a}_{x_2+\theta,\ x_1+\theta}$ er nettopassivet ved x_2's død i alder $x_2+\theta$, betinget af, at x_1 lever som aktiv på dette tidspunkt.

$T^{a}_{x_1+n,\,x_2+n}$ er nettopassivet ved x_1's oplevelse af alder x_1+n som aktiv, betinget af, at x_2 lever på dette tidspunkt.

$T^{id}_{x_1+\tau,\,x_2+\tau}(x_1+\theta)$ er nettopassivet ved x_1's død som invalid i alder $x_1+\tau$, betinget af, at x_2 lever på dettte tidspunkt, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x_1+\theta$.

$T^{d\ \ i}_{x_2+\tau,\ x_1+\tau}(x_1+\theta)$ er nettopassivet ved x_2's død som invalid i alder $x_2+\tau$, betinget af, at x_1 lever som invalid på dettte tidspunkt, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x_1+\theta$.

$T^{i}_{x_1+n,\,x_2+n}(x_1+\theta)$ er nettopassivet ved x_1's oplevelse af alder x_1+n som invalid, betinget af, at x_2 lever på dette tidspunkt, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x_1+\theta$.

.

$S^{ii}_{x+\theta}$ og $Y^{i}_{x_1+\tau}(x_1+\theta)$ er defineret i pkt. 5.2.1.

For nettopassiver og ydelser gælder begrænsninger som nævnt i 6.4.0.

6.2.2. Nettopassiver for tolivsforsikringer med invaliditetsydelse

$$K\begin{pmatrix} a & & \\ x_1, & x_2, & n \end{pmatrix} = \int_0^n \frac{D^a_{x_1+\theta,\,x_2+\theta}}{D^a_{x_1,\,x_2}} \cdot \Big(\mu^{ad}_{x_1+\theta} \cdot T^{ad}_{x_1+\theta,\,x_2+\theta} + \mu^{ai}_{x_1+\theta} \cdot T^{ai}_{x_1+\theta,\,x_2+\theta} + \mu_{x_2+\theta} \cdot T^{d}_{x_2+\theta,\ {}^{a}_{x_1+\theta}} \Big) d\theta + \frac{D^a_{x_1+n,\,x_2+n}}{D^a_{x_1,\,x_2}} \cdot T^a_{x_1+n,\,x_2+n}$$

hvor

$$T^{ai}_{x_1+\theta,\,x_2+\theta} = S^{ii}_{x_1+\theta} + \int_\theta^n \frac{D^i_{x_1+\tau,\,x_2+\tau}}{D^i_{x_1+\theta,\,x_2+\theta}} \cdot \Big(\mu^{id}_{x_1+\tau} \cdot T^{id}_{x_1+\tau,\,x_2+\tau}(x_1+\theta) + \mu_{x_2+\tau} \cdot T^{d}_{x_2+\tau,\ {}^{i}_{x_1+\tau}}(x_1+\theta) \Big) d\tau + \frac{D^i_{x_1+n,\,x_2+n}}{D^i_{x_1+\theta,\,x_2+\theta}} \cdot T^i_{x_1+n,\,x_2+n}(x_1+\theta) + \int_\theta^n \frac{D^i_{x_1+\tau,\,x_2+\tau}}{D^i_{x_1+\theta,\,x_2+\theta}} \cdot Y^i_{x_1+\tau}(x_1+\theta) d\tau$$

og hvor

$T^{ad}_{x_1+\theta,\,x_2+\theta}$ og $T^{id}_{x_1+\tau,\,x_2+\tau}(x_1+\theta)$ bestemmes ved pkt. 5.1.2.,

$T^{d}_{x_2+\theta.\ {}^{a}_{x_1+\theta}}$ ved pkt. 5.2.2. og

$T^{d}_{x_2+\tau,\ {}^{i}_{x_1+\tau}}(x_1+\theta)$ ved pkt. 5.2.2., 2. linje

og hvor $x_1 + n \le 67$

6.3.0. Sammenhængen mellem 6.1.2. og 6.2.2.

Såfremt

$$S^{ii}_{x_1+\theta} = 0$$

$$Y^i_{x_1+\tau}(x_1+\theta) = 0$$

$$T^d_{x_1+\tau,\,x_2+\tau} = T^{ad}_{x_1+\tau,\,x_2+\tau} = T^{id}_{x_1+\tau,\,x_2+\tau}(x_1+\theta)$$

$$T_{x_1+n,\,x_2+n} = T^{a}_{x_1+n,\,x_2+n} = T^{i}_{x_1+n,\,x_2+n}(x_1+\theta)$$

$$T^{d}_{x_2+\tau,\,x_1+\tau} = T^{d}_{x_2+\tau,\ {}^{a}_{x_1+\tau}} = T^{d}_{x_2+\tau,\ {}^{i}_{x_1+\tau}}(x_1+\theta)$$

for $0 < \theta < \tau < n$,
er 6.1.2. og 6.2.2 identiske.

6.4.0. Generelle begrænsninger

De i pkt. 6.1.1. og 6.2.1. anførte nettopassiver og ydelser skal alle være ikke-negative.

For de i pkt. 6.2.1. anførte nettopassiver og ydelser skal endvidere gælde:

$T^{id}_{x_1+\tau,\,x_2+\tau}(x_1+\theta) \le T^{ad}_{x_1+\tau,\,x_2+\tau}$ for $x_1+\theta \le 60$ og for ethvert $\tau > \theta$

$T^{id}_{x_1+\tau,\,x_2+\tau}(x_1+\theta) = T^{ad}_{x_1+\tau,\,x_2+\tau} = T^{d}_{x_1+\tau,\,x_2+\tau}$ for $x_1+\theta > 60$ og for ethvert $\tau > \theta$

$T^{i}_{x_1+n,\,x_2+n}(x_1+\theta) = T^{a}_{x_1+n,\,x_2+n} = T_{x_1+n,\,x_2+n}$ for $x_1+\theta > 60$ og for ethvert $n > \theta$

$S^{ii}_{x_1+\theta} = 0$
for $x_1 + \theta > 60$

Af betingelsen $x_1 + n \le 67$ i pkt. 6.2.2. følger, at

$Y^{i}_{x_1+\tau}(x_1+\theta) = 0$, for $x_1 + \tau > 67$

Endelig skal nettopassiverne for den etlivsforsikring, der er tilbage i tilfælde af x_2´s død på et vilkårligt tidspunkt, opfylde de generelle begrænsninger i pkt. 5.4.0.

7.0.0. Præmiebetalingsrente

Etlivsforsikringer med invaliditetsydelse tegnes altid med ret til præmiefritagelse ved invaliditet, præmiebetalingsrente 7.2.0. Tolivsforsikringer med invaliditetsydelse tegnes altid med ret til præmiefritagelse ved x_1's invaliditet, præmiebetalingsrente 7.4.0., jvf. pkt. 6.2.0.

Forsikringer uden invaliditetsydelse kan tegnes med eller uden ret til præmiefritagelse ved invaliditet, præmiebetalingsrente 7.2.0., henholdsvis 7.4.0. eller 7.1.0., henholdsvis 7.3.0. Det er dog ikke muligt i én og samme forsikring til én og samme grundform både at have ret og ikke have ret til præmiefritagelse ved invaliditet.

Etlivsforsikringer, hvor præmiebetalingstiden udløber efter forsikredes fyldte 68. år, men inden forsikredes fyldte 71. år, kan tegnes med ret til præmiefritagelse ved invaliditet. Forsikringen giver da kun ret til præmiefritagelse, dersom invaliditeten indtræder inden forsikredes fyldte 67. år.

7.1.0. Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer uden præmiefritagelse ved invaliditet

$$\bar{a}(x,r) = \int_0^r \frac{D_{x+\theta}}{D_x} d\theta = \frac{\overline{N}_x - \overline{N}_{x+r}}{D_x}$$

$x+r \leq 80$

7.2.0. Præmiebetalingsrente for etlivsforsikringer med præmiefritagelse ved invaliditet

$$\bar{a}^a(x,r) = \int_0^r \frac{D^a_{x+\theta}}{D^a_x} d\theta = \frac{\overline{N}^a_x - \overline{N}^a_{x+r}}{D^a_x}$$

$x+r \leq 67$

7.3.0. Præmiebetalingsrente for tolivsforsikringer uden præmiefritagelse ved invaliditet

$$\bar{a}(x_1,x_2,r) = \int_0^r \frac{D_{x_1+\theta,x_2+\theta}}{D_{x_1,x_2}} d\theta = \frac{\overline{N}_{x_1,x_2} - \overline{N}_{x_1+r,x_2+r}}{D_{x_1,x_2}}$$

$x_1+r \leq 80, \quad x_2+r \leq 80$

7.4.0. Præmiebetalingsrente for tolivsforsikringer med præmiefritagelse ved x_1's invaliditet

$$\bar{a}\begin{pmatrix} a & & \\ x_1, & x_2, & r \end{pmatrix} = \int_0^r \frac{D^a_{x_1+\theta,x_2+\theta}}{D^a_{x_1,x_2}} d\theta = \frac{\overline{N}^a_{x_1,x_2} - \overline{N}^a_{x_1+r,x_2+r}}{D^a_{x_1,x_2}}$$

$x_1+r \leq 67, \quad x_2+r \leq 80$

7.5.0. Supplerende præmiefritagelse

Såfremt forsikringen også omfatter halv præmiefritagelse ved invaliditet mellem 1/2 og 2/3, skal præmiebetalingsrenterne 7.2.0. og 7.4.0. formindskes med passiv ifølge grundform 429.

8.0.0. Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Bestemmelser, der omhandler ægteskab og ægtefæller, gælder tilsvarende for registreret partnerskab og registrerede partnere.

8.1.0. Kollektiv ordning

Betingelserne for at etablere forsikringer med kollektive ydelser er, at de tegnes i henhold til en overenskomst, der ved overenskomstens oprettelse opfylder mindst et af følgende krav:

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

b. Overenskomsten giver garanti for indmeldelse til forsikring af de i fremtiden ansatte personer i mindst 5 år. Ordningen skal mindst omfatte eller komme til at omfatte 3 personer. I forsikringerne skal de kollektive ydelser være bestemt efter faste principper.

Det er endvidere en betingelse, at det ikke drejer sig om en bestand, hvori de enkelte personer er indtrådt, eller hvoraf der udskydes enkelte forsikrede eller grupper efter regler, der sandsynliggør en udvælgelse til væsentlig ugunst for selskabets øvrige forsikrede. Det samme gælder regler for valgmulighed med hensyn til ægtefælle- og børnepension.

8.2.0. Bestemmelser vedrørende størrelsen af de enkelte kollektive ydelser og aldersgrænser for disse

8.2.1. Kollektiv ægtefællepension

Den livsvarige kollektive ægtefællepension (grundformerne 810 og 820) skal opfylde mindst et af følgende krav:

a. Ikke overstige invalidepensionen.
b. Ikke overstige den pensionsgivende gage.

Grænsen for den samlede kollektive ægtefællepension (livsvarig + ophørende) er den dobbelte af ovennævnte.

Den ophørende kollektive ægtefællepension skal ophøre senest ved forsørgedes fyldte 67. år.

Se endvidere pkt. 8.2.3. om reduktion af den livsvarige kollektive ægtefællepension efter udbetalingen af kollektiv livsforsikringssum til ugifte.

En ægtefælle er berettiget til ægtefællepension, hvis ægteskabet er indgået før forsikredes fyldte 67. år, og ægteskabet på dødsfaldstidspunktet har bestået i 3 måneder. 3-månedersfristen gælder dog ikke, hvis døden skyldes et ulykkestilfælde eller en akut infektionssygdom.

8.2.2. Kollektive børne- og waisenrenter (børnepension)

Den samlede børnerente (kollektiv + individuel) til det enkelte barn skal opfylde mindst et af følgende krav:

a. Ikke overstige 25% af invalidepensionen.
b. Ikke overstige 25% af den pensionsgivende gage.
c. Ikke overstige det særlige børnetilskud, der fra det offentlige ydes til et forældreløs barn for tiden i henhold til § 4, 2. stk. i lov af 03.06.1967 (med senere ændringer) om børnetilskud og andre familieydelser (lov nr. 236).

Grænsen for den samlede børnepension (kollektiv + individuel, børnerente + waisenrente) til det enkelte barn er den dobbelte af ovennævnte.

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

8.2.3. Kollektiv livsforsikring (ophørende eller livsbetinget) med udbetaling til ugifte

Den kollektive livsforsikringssum til ugifte (d.v.s. personer i tilstand U, jvf. pkt. 1.4.0.) må ikke overstige 4 gange årsbeløbet for den livsvarige kollektive ægtefællepension (grundform 810). Efter udbetalingen af den kollektive livsforsikringssum til ugifte reduceres årsbeløbet for den livsvarige kollektive ægtefællepension med 25% af den udbetalte livsforsikringssum.

Dersom forsikringen omfatter alderspension, skal udløbstidspunktet for den kollektive livsforsikring (ophørende og/eller livsbetinget) være sammenfaldende med alderspensioneringstidspunktet. Forsikredes alder på udløbstidspunktet for den kollektive livsforsikring skal være mellem 60 og 67 år.

8.2.4. Skalapension

Skalapension kan kun tegnes som led i en kollektiv ordning.

Uanset de generelle begrænsninger i pkt. 5.4.0. kan stigningerne i invalidepensionen og/eller ægtefællepensionen fortsætte efter 60 års alderen, dog længst til 67 års alderen.

Den maksimale invalidepension må ikke overstige den livsvarige alderspension.

Den maksimale ægtefællepension skal opfylde betingelserne i pkt. 8.2.1.

8.2.5. Tilskadekomstpension

Tilskadekomstpension (forhøjet invalidepension og/eller forhøjet ægtefællepension) kan kun tegnes i forbindelse med invalidepension + livsvarig alderspension henholdsvis livsvarig kollektiv ægtefællepension. Den med tilskadekomstpension forøgede kollektive ægtefællepension må ikke overstige den i pkt. 8.2.1. nævnte grænse.

8.2.6. Efterpension

Til kollektive ordninger, der omfatter egenpension (grundform 211 + grundform 415) og livsvarig ægtefællepension (grundform 810 eller skalaægtefællepension), kan knyttes en efteregenpension til ægtefælle og/eller børn.

Til kollektive ordninger, der omfatter ægtefællepension, kan knyttes en efterægtefællepension til børn.

Til kolletive ordninger, der omfatter egenpension, kan knyttes en efteregenpension til børn.

Alle efterpensioner løber i tre måneder.

8.3.0. Beregningsregler vedrørende de enkelte kollektive ydelser

8.3.1. Ægteskabshyppighed g_x og aldersfordeling $f(\eta \mid x)$ i kollektiv ægtefællepension

De i nedenstående formler indgående betegnelser er defineret i pkt. 1.4.0., 1.4.1. og 1.4.2.

Den forsikrede person betegnes x ,mens den til ægtefællepension berettigede person betegnes η

l^{γ} og l^{σ} er dekrementfunktioner, svarende til intensiteterne γ_x og σ_x mens l er dekrementfunktionen svarende til normaldødeligheden for η, jvf. pkt. 1.2.0.

Ved beregningerne er der ikke taget hensyn til bestemmelserne i pkt. 8.2.1. , stk. 5-7.

$\Phi(\eta \mid x)d\eta$ betegner sandsynligheden for, at en x-årig forsikret, der overgår til tilstand G, starter i et pensionsberettigende forhold med en person med alder i intervallet fra η til $\eta+d\eta$.

Alderen η er normalt fordelt med middelværdi λ_x og spredning s_x.

$u_\nu(x)$ betegner sandsynligheden for, at en x-årig forsikret befinder sig i tilstand U efter at have været i tilstand G netop ν gange (ν=1,2,3...).

$g_\nu(\eta \mid x)d\eta$ betegner sandsynligheden for, at en x-årig forsikret befinder sig i tilstand G for ν-te gang (ν=1,2,3...) og er i et pensionsberettigende forhold med en person med alder i intervallet fra η til $\eta+d\eta$.

$u_\nu(x)$ og $g_\nu(\eta \mid x)$ bestemmes rekursivt ved:

$$u_0(x) = \frac{l_x^{\gamma}}{l_a^{\gamma}}$$

hvor a= $\begin{cases} 15 \text{ for mandlige forsikrede} \\ 12 \text{ for kvindelige forsikrede} \end{cases}$

$$g_\nu(\eta \mid x) = \int_a^x u_{\nu-1}(\xi) \cdot \gamma_\xi \cdot \varphi(\xi + \eta - x \mid \xi) \cdot \frac{l_x^{\sigma}}{l_\xi^{\sigma}} \cdot \frac{l_\eta}{l_{\xi+\eta-x}} d\xi$$

$$u_\nu(x) = \int_{-\infty}^{\infty} d\eta \int_a^x g_\nu(\xi+\eta-x \mid \xi) \cdot (\sigma_\xi + \mu_{\xi+\eta-x}) \cdot \frac{l_x^{\gamma}}{l_\xi^{\gamma}} d\xi$$

Herefter bestemmes:

$$g_x = \sum_{\nu=1}^{\infty} \int_{-\infty}^{\infty} g_\nu(\eta \mid x) d\eta$$

$$f(\eta \mid x) = \frac{1}{g_x} \cdot \sum_{\nu=1}^{\infty} g_\nu(\eta \mid x)$$

8.3.2. Kollektive børne- og waisenrenter afhængige af børneantallet

Dersom en kollektiv børnepension ikke udbetales med samme beløb til hvert barn, beregnes nettopassivet, som om det højeste beløb, der kan komme til udbetaling pr. barn, blev udbetalt til samtlige børn.

8.3.3. Tilskadekomstpension

Ved beregning af nettopassivet for tilskadekomstpension forudsættes det, at 5% af invaliditetstilfældene og 5% af dødsfaldene finder sted som følge af tilskadekomst i tjeneste.

8.3.4. Efterpension

Efteregenpensionen til ægtefælle og/eller børn defineres som den maksimale forskel mellem egenpensionen og ægtefællepensionen. Nettopassivet beregnes som 2½% af nettopassivet for en livsvarig kollektiv ægtefællepension af samme størrelse som efteregenpensionen. Nettopassivet nedsættes ikke, selv om der ikke skal ydes efterpension til børn.

Efterægtefællepensionen til børn defineres som den maksimale forskel mellem ægtefællepension og waisenrente til ét barn. Nettopassivet beregnes som 10% af nettopassivet for en kollektiv waisenrente af samme størrelse som efterægtefællepensionen.

Efteregenpensionen til børn defineres som forskellen mellem egenpensionen og børnerenten til ét barn.

Nettopassivet beregnes som 5% af nettopassivet for en kollektiv børnerente af samme størrelse som efteregenpensionen til børn.

8.3.5. Særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte

Dersom forsikrede på tilbagekøbstidspunktet er fyldt 54 år, tages der ved beregning af tilbagekøbsværdien af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring hensyn til forsikredes ægteskabelige stilling på tilbagekøbstidspunktet.

Udgangspunktet for tilbagekøbsberegningen er i disse tilfælde forsikringens fripolice, hvis størrelse for præmiebetalende forsikringer beregnes efter reglerne i pkt. 4.2.0. med anvendelse af de sædvanlige kollektivt beregnede nettopassiver. Tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive ægtefællepension og kollektive livsforsikring beregnes individuelt, idet det ved beregningen forudsættes, at forsikrede hverken kan blive skilt eller gift efter tilbagekøbstidspunktet.

Tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive ægtefællepension er derfor i disse tilfælde 0 (nul), dersom forsikrede er ugift på tilbagekøbstidspunktet, mens den for gifte forsikrede beregnes som tilbagekøbsværdien af en overlevelsesrente til forsikredes ægtefælle. Omvendt er tilbagekøbsværdien af fripolicens kollektive livsforsikring 0 (nul) for gifte forsikrede, mens den for ugifte forsikrede beregnes som tilbagekøbsværdien af en livsforsikring.

9.0.0. Tilladte grundformer

Grundformerne er alle opbygget ud fra de generelle nettopassiver i afsnittene 5 og 6.

Oversigt over grundformerne

Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 5.1.2.

Sumforsikringer

110 Livsvarig livsforsikring
115 Ophørende livsforsikring
125 Livsbetinget livsforsikring
135 Simpel kapitalforsikring

Rateforsikringer

165 Ophørende livsforsikring i rater
175 Livsbetinget livsforsikring i rater
185 Simpel kapitalforsikring i rater

Renteforsikringer

210 Livsvarig livrente
211 Opsat livrente
215 Ophørende livrente
216 Opsat, ophørende livrente
225 Supplerende ydelse
235 Arverente
240 Individuel børnerente
250 Individuel waisenrente
265 Opsat arverente med straks begyndende risiko
275 Kunstig arverente

Nettopassiver uden kollektive elementer, men med invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 5.2.2.

Sumforsikringer

315 Invalidesum

Rateforsikringer

365 Invalideydelser i rater

Renteforsikringer

414 Livsvarig invaliderente med ophørende risiko
415 Ophørende invaliderente
419 Ophørende invaliderente med ophørende risiko
429 Supplerende ophørende invaliderente med ophørende risiko

Nettopassiver for to-livsforsikringer, beregnet ud fra pkt. 6.1.2.

Sumforsikringer

510 Livsvarig livsforsikring på kortest liv
515 Ophørende livsforsikring på kortest liv
525 Livsbetinget livsforsikring på to liv
530 Livsvarig overlevelsesforsikring
535 Ophørende overlevelsesforsikring

Renteforsikringer

610 Livsvarig overlevelsesrente
612 Livsvarig overlevelsesrente med ophørende risiko
615 Ophørende overlevelsesrente
617 Ophørende overlevelsesrente med ophørende risiko
620 Kunstig overlevelsesrente
630 Opsat, livsvarig overlevelsesrente med straks begyndende risiko
635 Opsat, ophørende overlevelsesrente med straks begyndende risiko
645 Arverente på kortest liv
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

Nettopassiver med kollektive elementer, men uden invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 5.1.2.

Sumforsikring

715 Kollektiv ophørende livsforsikring til ugifte
725 Kollektiv livsbetinget forsikring til ugifte

Renteforsikringer

810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension
815 Ophørende kollektiv ægtefællepension
820 Kollektiv kunstig ægtefællepension
840 Kollektiv børnerente
850 Kollektiv waisenrente

Nettopassiver med kollektive ydelser, og med invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 5.2.2.

Renteforsikringer

945 Kollektiv børnerente med udbetaling fra forsørgerens død, invaliditet eller alderspensionering

Nettopassiver uden kollektive elementer og uden invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 5.1.2.

Sumforsikringer

110 Livsvarig livsforsikring

$n \to \infty, \quad S^{d}_{x+\theta} = 1$

$$K_{110}(x) = \frac{\overline{M}_x}{D_x}$$

115 Ophørende livsforsikring

$S^{d}_{x+\theta} = 1$, $S_{x+n} = 0$

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

$x+n \leq 80$

Aldersbetingelsen kan fraviges, såfremt der er tale om en 1-årig udskydelse uden yderligere præmiebetaling, og såfremt 115 er i kombination med 125 af mindst samme størrelse.

125 Livsbetinget livsforsikring

$S^{d}_{x+\theta} = 0$, $S_{x+n} = 1$

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

135 Simpel kapitalforsikring

$S^{d}_{x+\theta} = v^{n-\theta}$, $S_{x+n} = 1$

$K_{135}(n) = v^{n}$

Rateforsikringer

165 Ophørende livsforsikring i rater

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

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

$x+n \leq 80$

175 Livsbetinget livsforsikring i rater

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

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

185 Simpel kapitalforsikring i rater

$S^{d}_{x+\theta} = v^{n-\theta} \cdot \bar{a}_{g\rceil}$, $S_{x+n} = \bar{a}_{g\rceil}$

$K_{185}(n,g) = v^{n} \cdot \bar{a}_{g\rceil}$

Renteforsikringer

210 Livsvarig livrente

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

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

211 Opsat livrente

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

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

215 Ophørende livrente

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

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

216 Opsat, ophørende livrente

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

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

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

225 Supplerende ydelse

Ydelsen udbetales i *g* år fra *x's* død - udbetalingen ophører dog senest *r+g* år efter tegningen.

I pkt. 5.1.2. sættes $n=r+g$.

$$S^{d}_{x+\theta} = \begin{cases} \bar{a}_{\overline{g}|} & \text{for } \theta < r \\ \bar{a}_{\overline{(g-\theta+r)}|} & \text{for } \theta \geq r, \end{cases}$$

$S_{x+r+g} = 0$

$$K_{225}(x,r,g) = \bar{a}_{\overline{g}|} \cdot \frac{\overline{M}_x - \overline{M}_{x+r} + D_{x+r}}{D_x} - \frac{\overline{N}_{x+r} - \overline{N}_{x+r+g}}{D_x}$$

$x+r+g \leq 80$

Den supplerende ydelse ($K_{225}(x,r,g)$) kan kun tegnes i kombination med enten

1) opsat livrente ($K_{211}(x,r)$) af mindst samme størrelse, eller
2) opsat ophørende livrente ($K_{216}(x,r,g)$) af mindst samme størrelse.

235 Arverente

$$S^{d}_{x+\theta} = \bar{a}_{\overline{(n-\theta)}|}, \quad S_{x+n} = 0$$

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

$x+n \leq 80$

240 Individuel børnerente

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

β = antal børn; n_ν = r - det ν'te barns alder, $\nu = 1,...,\beta$
$n = \max(n_1,n_2,...,n_\beta)$

$$S^{d}_{x+\theta} = \sum_{\substack{\nu=1 \\ (n_\nu \geq \theta)}}^{\beta} \bar{a}_{\overline{(n_\nu-\theta)}|}, \; S_{x+n}=0$$

$$K_{240}(x,n_1,n_2,.....,n_\beta,r) = \sum_{\nu=1}^{\beta} (\bar{a}_{\overline{n_\nu}|} - \bar{a}_{\overline{x:n_\nu}|})$$

Se endvidere pkt. 8.2.2. om grænsen for børnerentens størrelse.

250 Individuel waisenrente

r betegner ophørsalderen for waisenrenten, $r \leq 24$. Waisenrenten ophører dog senest ved det enkelte barns død, jvf. bestemmelserne for den tilsvarende kollektive ydelse, 850.

β = antal børn; n_ν = r - det ν'te barns alder, $\nu = 1,...,\beta$
$n = \max(n_1,n_2,...,n_\beta)$

$$S^{d}_{x+\theta} = w \cdot \sum_{\substack{\nu=1 \\ (n_\nu \geq \theta)}}^{\beta} \bar{a}_{(n_\nu-\theta)\rceil}, \; S_{x+n}=0$$

$$K_{250}(x,n_1,n_2,.....,n_\beta,r) = w \cdot \sum_{\nu=1}^{\beta} (\bar{a}_{n_\nu\rceil} - \bar{a}_{x:n_\nu\rceil})$$
$$= w \cdot K_{240}(x,n_1,n_2,.....,n_\beta,r)$$

w = 0,05 for mænd og 0,30 for kvinder.

Ved tegning af forsikring med individuel waisenrente skal mindst en af følgende betingelser være opfyldt:

a) Forsikringen er tegnet i henhold til en overenskomst, hvor der ikke kan vælges mellem tegning med og uden waisenrenter.
b) Forsikringen omfatter ved etableringen overlevelsesrente. Såfremt overlevelsesrenten ved senere omskrivning bortfalder, skal den individuelle waisenrente også bortfalde, medmindre ændringen skyldes død eller skilsmisse.

Se endvidere pkt. 8.2.2. om grænsen for den samlede børnepension til det enkelte barn.

265 Opsat arverente med straks begyndende risiko

Arverenteudbetalingen begynder ved *x's* død, dog tidligst *r* år efter tegningen. Udbetalingen ophører *r+g* år efter tegningen.

I pkt. 5.1.2. sættes $n=r+g$.

$$S^{d}_{x+\theta} = \begin{cases} v^{r-\theta} \cdot \bar{a}_{g\rceil} & \text{for } \theta < r \\ \bar{a}_{(r+g-\theta)\rceil} & \text{for } r \leq \theta < r+g, \end{cases}$$

$s_{x+r+g} = 0$

$$K_{265}(x,r,g) = \bar{a}_{(r+g)\rceil} - \bar{a}_{x:(r+g)\rceil} - \bar{a}_{r\rceil} + \bar{a}_{x:r\rceil}$$

$$= v^r \cdot \bar{a}_{g\rceil} - \frac{\overline{N}_{x+r} - \overline{N}_{x+r+g}}{D_x}$$

$x + r + g \leq 80$

275 Kunstig arverente

Arverenteudbetalingen begynder *g* år efter *x's* død, dersom denne indtræffer inden *r* år efter tegningen. Udbetalingen ophører *r+g* år efter tegningen.

I pkt. 5.1.2. sættes *n=r+g*.

$$S^{d}_{x+\theta} = \begin{cases} v^g \cdot \bar{a}_{(r-\theta)\rceil} & \text{for } \theta < r \\ 0 & \text{for } r \leq \theta < r + g \end{cases}$$

$S_{x+r+g} = 0$

$$K_{275}(x,r,g) = v^g \cdot (\bar{a}_{r\rceil} - \bar{a}_{x:r\rceil})$$

$x + r + g \leq 80$

Den kunstige arverente ($K_{275}(x,r,g)$) kan kun tegnes i kombination med enten

1) ophørende livsforsikring i rater ($K_{165}(x,n,g)$) af mindst samme størrelse, eller
2) supplerende ydelse ($K_{225}(x,r,g)$) af mindst samme størrelse.

Nettopassiver uden kollektive elementer, men med invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 5.2.2.

Sumforsikring

315 Invalidesum

$$S^{ad}_{x+\theta} = 0, \quad S^{ai}_{x+\theta} = 1, \quad S^{a}_{x+n} = 0$$

$$K_{315}\left(\begin{matrix}a\\x\end{matrix}, n\right) = \frac{\overline{M}^{ai}_{x} - \overline{M}^{ai}_{x+n}}{D^{a}_{x}}$$

$x + n \leq 60$

Invalidesummen må ikke overstige 500.000 kr. pristalsreguleret, jvf. pkt. 9.2.0.

Dersom forsikringen er tegnet ifølge overenskomst mellem på den ene side forsikringsselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren, kan invalidesummen dog altid udgøre op til 5 gange invaliderenten.

Er der - i samme selskab - tillige tegnet dækning efter grundform "365 Invalideydelser i rater", skal ovenstående beløbsgrænse reduceres med invalideydelse i rater multipliceret med $\bar{a}_{g\rceil}$, inden den maksimale invalidesum beregnes.

Invalidesummen kan kun tegnes i kombination med anden grundform. Kombinationen må dog ikke alene indeholde grundformer med invaliditetsydelser (315, 365, 414, 415, 419 og 429).

Rateforsikringer

365 Invalideydelser i rater

$$S^{ad}_{x+\theta} = 0, \quad S^{ai}_{x+\theta} = \bar{a}_{g\rceil}, \quad S^{a}_{x+n} = 0$$

$$K_{365}\left(\begin{matrix}a\\x\end{matrix}, n, g\right) = \frac{\overline{M}^{ai}_{x} - \overline{M}^{ai}_{x+n}}{D^{a}_{x}} \cdot \bar{a}_{g\rceil}$$

$x + n \leq 60$

Invalideydelsen i rater multipliceret med $\bar{a}_{g\rceil}$, må ikke overstige beløbsgrænsen for invalidesum, jvf. pkt. 9.2.0.

Dersom forsikringen er tegnet ifølge overenskomst mellem på den ene side forsikringsselskabet og på den anden side arbejdsgiveren og evt. arbejdstageren, kan invalideydelsen i rater multipliceret med $\bar{a}_{g\rceil}$, altid udgøre op til 5 gange invaliderenten.

Er der - i samme selskab - tillige tegnet dækning efter grundform "315 Invalidesum", skal ovenstående beløbsgrænse reduceres med invalidesummen, inden den maksimale rateydelse beregnes.

Invalideydelsen i rater kan kun tegnes i kombination med anden grundform. Kombinationen må dog ikke alene indeholde grundformer med invaliditetsydelser (315, 365, 414, 415, 419 og 429).

Renteforsikringer

414 Livsvarig invaliderente med ophørende risiko

$$S^{ad}_{x+\theta} = 0, \quad S^{ai}_{x+\theta} = \bar{a}^{i}_{x+\theta}, \quad S^{a}_{x+n} = 0$$

$$K_{414}\left(\begin{matrix} a \\ x \end{matrix}, n\right) = \frac{\bar{N}^{ai}_{x} - \bar{N}^{ai}_{x+n}}{D^{a}_{x}}$$

$x + n \leq 60$

Begrænsningen i pkt. 5.4.0. sidste linie gælder ikke for denne grundform.

415 Ophørende invaliderente

$$S^{ad}_{x+\theta} = 0, \quad S^{ai}_{x+\theta} = \bar{a}^{i}_{x+\theta:(n-\theta)\rceil}, \quad S^{a}_{x+n} = 0$$

$$K_{415}\left(\begin{matrix} a \\ x \end{matrix}, n\right) = \bar{a}_{x:n\rceil} - \bar{a}^{a}_{x:n\rceil}$$

$x + n \leq 67$

419 Ophørende invaliderente med ophørende risiko

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

$$S^{ad}_{x+\theta} = 0, \quad S^{ai}_{x+\theta} = \bar{a}^{i}_{x+\theta:(m-\theta)\rceil}, \quad S^{a}_{x+n} = 0$$

$$K_{419}\left(\begin{matrix}a\\x\end{matrix},n,m\right) = \bar{a}_{x:m\rceil} - \frac{D^{a}_{x+n}}{D^{a}_{x}} \cdot \bar{a}_{x+n:(m-n)\rceil} - \bar{a}^{a}_{x:n\rceil}$$

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

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*.

$$S^{ad}_{x+\theta} = 0, \quad S^{ai}_{x+\theta} = k \cdot \bar{a}^{i}_{x+\theta:(m-\theta)\rceil}, \quad S^{a}_{x+n} = 0$$

$$K_{429}\left(\begin{matrix}a\\x\end{matrix},n,m\right) = \int_{0}^{n} \frac{D^{a}_{x+\theta}}{D^{a}_{x}} \cdot \mu^{ai}_{x+\theta} \cdot S^{ai}_{x+\theta} d\theta = k \cdot K_{419}\left(\begin{matrix}a\\x\end{matrix},n,m\right)$$

$x + m \leq 67$

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

Anvendelsen af grundform 429 forudsætter, at forsikringen ikke alene indeholder grundformer med invaliditetsydelser (315, 365, 414 , 415, 419 og 429).

Nettopassiver for tolivsforsikringer, beregnet udfra pkt. 6.1.2.

Sumforsikringer

510 Livsvarig livsforsikring på kortest liv

$$n \to \infty, \quad T^{d}_{x_1+\theta,\, x_2+\theta} = 1,\ T^{d}_{x_2+\theta,\, x_1+\theta} = 1$$

$$K_{510}(x_1,x_2) = \frac{\overline{M}_{x_1,x_2}}{D_{x_1,x_2}}$$

515 Ophørende livsforsikring på kortest liv

$$T^{d}_{x_1+\theta,\, x_2+\theta} = 1,\ T^{d}_{x_2+\theta,\, x_1+\theta} = 1,\ T_{x_1+n,\ x_2+n} = 0$$

$$K_{515}(x_1,x_2,n) = \frac{\overline{M}_{x_1,x_2} - \overline{M}_{x_1+n,x_2+n}}{D_{x_1,x_2}}$$

$x_1+n \le 80$, $x_2+n \le 80$

Aldersbetingelsen kan fraviges, såfremt der er tale om en 1-årig udskydelse uden yderligere præmiebetaling, og såfremt 515 er i kombination med 525 af mindst samme størrelse.

525 Livsbetinget livsforsikring på to liv

$$T^{d}_{x_1+\theta,\, x_2+\theta} = 0,\ T^{d}_{x_2+\theta,\, x_1+\theta} = 0,\ T_{x_1+n,\ x_2+n} = 1$$

$$K_{525}(x_1,x_2,n) = \frac{D_{x_1+n,x_2+n}}{D_{x_1,x_2}}$$

530 Livsvarig overlevelsesforsikring

$$n \to \infty, \quad T^{d}_{x_1+\theta,\, x_2+\theta} = 1,\ T^{d}_{x_2+\theta,\, x_1+\theta} = 0$$

$$K_{530}(x_1,x_2) = \frac{\overline{M}^{1}_{x_1,x_2}}{D_{x_1,x_2}}$$

535 Ophørende overlevelsesforsikring

$$T^{d}_{x_1+\theta,\,x_2+\theta} = 1,\ T^{d}_{x_2+\theta,\,x_1+\theta} = 0,\ T_{x_1+n,\,x_2+n} = 0$$

$$K_{535}(x_1,x_2,n) = \frac{\overline{M}^{1}_{x_1,x_2} - \overline{M}^{1}_{x_1+n,x_2+n}}{D_{x_1,x_2}}$$

$x_1 \le 67$

Renteforsikringer

610 Livsvarig overlevelsesrente

$$n \to \infty\ ,\ T^{d}_{x_1+\theta,x_2+\theta} = \bar{a}_{x_2+\theta,}\ T^{d}_{x_2+\theta,\,x_1+\theta} = 0$$

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

612 Livsvarig overlevelsesrente med ophørende risiko

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

$$K_{612}(x_1,x_2,n) = \bar{a}_{x_2} - \bar{a}_{x_1,x_2} - \frac{D_{x_1+n,x_2+n}}{D_{x_1,x_2}} \cdot \left(\bar{a}_{x_2+n} - \bar{a}_{x_1+n,x_2+n}\right)$$

$x_1+n \le 80$

615 Ophørende overlevelsesrente

$$T^{d}_{x_1+\theta,x_2+\theta} = \bar{a}_{x_2+\theta:(n-\theta)\rceil}\ ,\ T^{d}_{x_2+\theta,\,x_1+\theta} = 0\ ,\ T_{x_1+n,x_2+n} = 0$$

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

$x_1 \le 67$

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

617 Ophørende overlevelsesrente med ophørende risiko

Overlevelsesrenten udbetales til x_2 fra x_1's død, hvis denne indtræffer inden alder x_1+n - udbetalingen ophører ved x_2's død, dog senest *m* år efter tegningen, hvor m>n.

$$T^{d}_{x_1+\theta,x_2+\theta} = \bar{a}_{x_2+\theta:(m-\theta)\rceil}\ ,\ T^{d}_{x_2+\theta,\,x_1+\theta} = 0\ ,\ T_{x_1+n,\,x_2+n} = 0$$

$$K_{617}(x_1,x_2,m,n) = \bar{a}_{x_2:m\rceil} - \bar{a}_{x_1,x_2:m\rceil} - \frac{D_{x_1+n,x_2+n}}{D_{x_1,x_2}} \cdot (\bar{a}_{x_2+n:(m-n)\rceil} - \bar{a}_{x_1+n,x_2+n:(m-n)\rceil})$$

$x_1+n \le 80$, $x_1 \le 67$

Tegningsaldersbetingelsen kan fraviges, såfremt 617 er i kombination med 210 eller 215 af mindst samme størrelse og varighed.

620 Kunstig overlevelsesrente

Udbetalingen begynder:

1) *g* år efter x_1's død, dersom denne indtræffer inden *r* år efter tegningen.

2) *r*+*g* år efter tegningen, dersom x_1's død indtræffer mellem *r* år og *r*+*g* år efter tegningen.
3) straks ved x_1's død, dersom denne indtræffer senere end *r*+*g* år efter tegningen.

I alle tre tilfælde udbetales overlevelsesrenten livsvarigt til x_2.

$n \to \infty$

$$T^{d}_{x_1+\theta,\,x_2+\theta} = \begin{cases} \dfrac{\overline{N}_{x_2+\theta+g}}{D_{x_2+\theta}} & \text{for } \theta < r \\ \dfrac{\overline{N}_{x_2+r+g}}{D_{x_2+\theta}} & \text{for } r \le \theta < r+g \\ \dfrac{\overline{N}_{x_2+\theta}}{D_{x_2+\theta}} & \text{for } \theta \ge r+g \end{cases}, \quad T^{d}_{x_2+\theta,\,x_1+\theta} = 0$$

$$K_{620}(x_1,x_2,r,g) = \frac{D_{x_2+g}}{D_{x_2}} \cdot (\bar{a}_{x_2+g} - \bar{a}_{x_1,x_2+g:r\rceil}) - \frac{\overline{N}_{x_1+r+g,x_2+r+g}}{D_{x_1,x_2}}$$

$x_1+r+g \le 80$, $x_1 \le 67$

Den kunstige overlevelsesrente må kun tegnes som led i en kombination af grundformer mindst bestående af opsat livrente ($K_{211}(x_1,r)$) supplerende ydelse ($K_{225}(x_1,r,g)$) og kunstig overlevelsesrente ($K_{620}(x_1,x_2,r,g)$). Den kunstige overlevelsesrente må ikke overstige hverken den opsatte livrente eller supplerende ydelse.

630 Opsat, livsvarig overlevelsesrente med straks begyndende risiko

Overlevelsesrenten udbetales livsvarigt til x_2 fra x_1's død - udbetalingen starter dog tidligst *r* år efter tegningen.

$n \to \infty$

$$T^{d}_{x_1+\theta,\,x_2+\theta} = \begin{cases} \dfrac{\overline{N}_{x_2+r}}{D_{x_2+\theta}} & \text{for } \theta < r \\ \bar{a}_{x_2+\theta} & \text{for } \theta \geq r, \end{cases}$$

$$T^{d}_{x_2+\theta,x_1+\theta} = 0$$

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

635 Opsat, ophørende overlevelsesrente med straks begyndende risiko

Udbetaling af overlevelsesrenten starter ved x_1's død, dog tidligst *r* år efter tegningen - udbetalingen ophører ved x_2's død, dog senest *n* år efter tegningen.

$$T^{d}_{x_1+\theta,\,x_2+\theta} = \begin{cases} \dfrac{\overline{N}_{x_2+r} - \overline{N}_{x_2+n}}{D_{x_2+\theta}} & \textit{for } \theta < r \\ \bar{a}_{x_2+\theta:\lceil(n-\theta)\rceil} & \textit{for } \theta \geq r, \end{cases}$$

$T^{d}_{x_2+\theta,x_1+\theta} = 0$, $T_{x_1+n,\,x_2+n} = 0$

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

$x_1 \leq 67$

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

645 Arverente på kortest liv

Arverenteudbetalingen begynder ved første dødsfald blandt de forsikrede - udbetalingen ophører *n* år efter tegningen.

$T^{d}_{x_1+\theta,x_2+\theta} = \bar{a}_{(n-\theta)\rceil}$, $T^{d}_{x_2+\theta,x_1+\theta} = \bar{a}_{(n-\theta)\rceil}$, $T_{x_1+n,x_2+n} = 0$

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

$x_1+n \leq 80$, $x_2+n \leq 80$

655 Arverente på længst liv

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

$T^{d}_{x_1+\theta,x_2+\theta} = \bar{a}_{(n-\theta)\rceil} - \bar{a}_{x_2+\theta:(n-\theta)\rceil}$, $T^{d}_{x_2+\theta,x_1+\theta} = \bar{a}_{(n-\theta)\rceil} - \bar{a}_{x_1+\theta:(n-\theta)\rceil}$

$T_{x_1+n,x_2+n} = 0$

$K_{655}(x_1,x_2,n) = \bar{a}_{n\rceil} - \bar{a}_{x_1:n\rceil} - \bar{a}_{x_2:n\rceil} + \bar{a}_{x_1,x_2:n\rceil}$

$x_1+n \leq 80$, $x_2+n \leq 80$

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.

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

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

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.

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

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

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.

$$T^{d}_{x_1+\theta,\,x_2+\theta} = 0,\ T^{d}_{x_2+\theta,\,x_1+\theta} = 0,\ T_{x_1+n,\,x_2+n} = \bar{a}_{x_1+n,\,x_2+n:m\rceil}$$

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

Nettopassiver med kollektive elementer, men uden invaliditetsydelser, beregnet ud fra pkt. 5.1.2.

Sumforsikringer

715 Kollektiv ophørende livsforsikring til ugifte

Forsikringssummen udbetales ved forsikredes død inden alder *x+n*, dersom forsikrede ved dødsfaldet befinder sig i tilstand *U*, jvf. pkt. 1.4.0.

$$S^{d}_{x+\theta} = u, \quad S_{x+n} = 0$$

$u = 0{,}20$ for mænd og $0{,}45$ for kvinder

$$K_{715}(x,n) = u \cdot \frac{\overline{M}_x - \overline{M}_{x+n}}{D_x}$$

$60 \le x+n \le 67$, jfr.pkt.8.2.3.

Dersom forsikringen omfatter alderspension og/eller kollektiv livsbetinget livsforsikring med udbetaling til ugifte, skal udløbstidspunktet for den kollektive ophørende livsforsikring være sammenfaldende med alderspensioneringstidspunktet og/eller udbetalingstidspunktet for den kollektive livsforsikring.

Livsforsikringssummen må ikke overstige 4 gange årsbeløbet for den livsvarige kollektive ægtefællepension, jvf. pkt. 8.2.3.

Se pkt. 8.3.5. om særlig tilbagekøbsværdiberegning.

725 Kollektiv livsbetinget livsforsikring til ugifte

Forsikringssummen udbetales ved forsikredes oplevelse af alder $x+n$, dersom forsikrede befinder sig i tilstand U på dette tidspunkt, jvf. pkt. 1.4.0.

$$S^{d}_{x+\theta} = 0, \quad S_{x+n} = u$$

u = 0,20 for mænd og 0,45 for kvinder.

$$K_{725}(x,n) = u \cdot \frac{D_{x+n}}{D_x}$$

$60 \le x+n \le 67$, jfr.pkt.8.2.3.

Dersom forsikringen omfatter alderspension, skal udløbstidspunktet for den kollektive livsforsikring være sammenfaldende med alderspensioneringstidspunktet.

Livsforsikringssummen må ikke overstige 4 gange årsbeløbet for den livsvarige kollektive ægtefællepension, jvf. pkt. 8.2.3.

Se endvidere pkt. 8.2.3. om reduktion af den livsvarige kollektive ægtefællepension efter udbetaling af den kollektive livsbetingede livsforsikringssum til ugifte og pkt. 8.3.5. om særlig tilbagekøbsberegning.

Renteforsikringer

810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension

$$n \to \infty, \qquad S^{d}_{x+\theta} = g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta \mid x+\theta) \cdot \bar{a}^{I}_{\eta} d\eta$$

$$= g_{x+\theta} \cdot \bar{a}^{I}_{\eta_{x+\theta}}$$

$$K_{810}(x,u) = \int_{0}^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} d\theta \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta \mid x+\theta) \bar{a}^{I}_{\eta} d\eta$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normaldødelighed, jvf. pkt. 1.2.0.

Se endvidere pkt. 8.2.1. om grænsen for pensionens størrelse, pkt. 8.2.3. om reduktion af den livsvarige kollektive ægtefællepension efter

udbetaling af kollektiv livsbetinget livsforsikringssum og pkt. 8.3.5. om særlig tilbagekøbsberegning.

815 Ophørende kollektiv ægtefællepension

Ægtefællepensionen udbetales fra forsikredes død og så længe den efterladte lever - udbetalingen ophører dog senest, når den efterladte opnår alder *u*.

$$n \to \infty, \qquad S^{d}_{x+\theta} = g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{u} f(\eta \mid x+\theta)\bar{a}^{I}_{\eta:(u-\eta)\rceil}d\eta$$

$$= g_{x+\theta} \cdot \bar{a}^{I}_{\eta_{x+\theta}:(u-\eta_{x+\theta})\rceil}$$

$$K_{815}(x,u) = \int_{0}^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} d\theta \int_{-\infty}^{u} f(\eta \mid x+\theta) \cdot \bar{a}^{I}_{\eta:(u-\eta)\rceil} d\eta$$

$u \leq 67$, jfr.pkt.8.2.1.

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normaldødelighed, jvf. pkt. 1.2.0.

Se endvidere pkt. 8.2.1. om grænsen for pensionens størrelse og pkt. 8.3.5. om særlige tilbagekøbsberegning.

820 Kollektiv kunstig ægtefællepension

Udbetalingen begynder:

1) *g* år efter *x's* død, dersom denne indtræffer inden *r* år efter tegningen,
2) *r+g* efter tegningen, dersom *x's* død indtræffer mellem *r* år og *r+g* år efter tegningen,
3) straks ved *x's* død, dersom denne indtræffer senere end *r+g* efter tegningen.

Udbetalingen ophører i alle tre tilfælde ved den efterladtes død.

$n \to \infty$

$$S^{d}_{x+\theta} = \begin{cases} g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \frac{\overline{N}^{I}_{\eta+g}}{D^{I}_{\eta}} d\eta & \text{for } \theta < r \\ g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \frac{\overline{N}^{I}_{\eta+r+g-\theta}}{D^{I}_{\eta}} d\eta & \text{for } r \leq \theta < r+g \\ g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \bar{a}^{I}_{\eta} d\eta & \text{for } \theta \geq r+g \end{cases}$$

$$= g_{x+\theta \cdot g|g+r|} \bar{a}^{I}_{\eta_{x+\theta}}$$

$$K_{820}(x,r,g) = \int_0^r \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} d\theta \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta \mid x+\theta) \cdot \frac{\overline{N}^{I}_{\eta+g}}{D^{I}_{\eta}} d\eta$$

$$+ \int_r^{r+g} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} d\theta \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta \mid x+\theta) \cdot \frac{\overline{N}^{I}_{\eta+r+g-\theta}}{D^{I}_{\eta}} d\eta$$

$$+ \int_{r+g}^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} d\theta \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta \mid x+\theta) \cdot \bar{a}^{I}_{\eta} d\eta$$

Symboler markeret med I er beregnet med forsørgedes normaldødelig

Den kollektive kunstige ægtefællepension må kun tegnes som led i en kombination af grundformer mindst bestående af opsat livrente ($K_{211}(x,r,)$), supplerende ydelse ($K_{225}(x,r,g)$) og kollektiv kunstig ægtefællepension ($K_{820}(x,r,g)$). Den kollektive kunstige ægtefællepension må ikke overstige hverken den opsatte livrente eller den supplerende ydelse.

Se endvidere pkt. 8.2.1. om grænsen for pensionens størrelse samt pkt. 8.3.5. om særlige tilbagekøbsberegning.

840 Kollektiv børnerente

r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 24$, jvf. pkt. 8.2.2. Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0.

$$n \to \infty$$

$$S^{d}_{x+\theta} = \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau\rceil} d\tau$$

$$= {}_{r}s_{x+\theta}$$

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

Se endvidere pkt. 8.2.2. om grænsen for børnerentens størrelse.

850 Kollektiv waisenrente

r betegner ophørsalderen for waisenrenten, $r \leq 24$, jvf. pkt. 8.2.2. Waisenrenten ophører dog senest ved det enkelte barns død.

$$n \to \infty \ , \ S^{d}_{x+\theta} = w \cdot \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau\rceil} d\tau$$

$$= w \cdot {}_{r}S_{x+\theta}$$

w = 0,05 for mænd og 0,30 for kvinder.

$$K_{850}(x,r) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} d\theta \; w \cdot \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau\rceil} d\tau$$

$$= w \cdot K_{840}(x,r)$$

Se endvidere pkt. 8.2.2. om grænsen for den samlede børnepension til det enkelte barn.

Nettopassiver med kollektive ydelser og invaliditetsydelser, beregnet udfra pkt. 5.2.2.

Renteforsikringer

945 Kollektiv børnerente med udbetaling fra forsørgerens død, invaliditet eller alderspensionering

r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 24$, jvf. pkt. 8.2.2. Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0.

$x+n$ er forsørgerens alder ved alderspensioneringen, $x+n \leq 67$.

$$S^{ad}_{x+\theta} = \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau\rceil} d\tau$$

$$= {}_{r}S_{x+\theta}$$

$$S^{ai}_{x+\theta} = \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau\rceil} d\tau$$

$$= {}_{r}S_{x+\theta}$$

$$S^{a}_{x+n} = \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau\rceil} d\tau$$

$$= {}_{r}s_{x+\theta}$$

$$K_{945}\left({}^{a}_{x}, n, r \right) = \int_0^n \frac{D^{a}_{x+\theta}}{D^{a}_{x}} \cdot (\mu^{ad}_{x+\theta} + \mu^{ai}_{x+\theta}) d\theta \int_0^r c_{\tau-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_{\tau\rceil} d\tau$$

$$+ \frac{D^{a}_{x+n}}{D^{a}_{x}} \cdot \int_0^r c_{\tau-r+x+n} \cdot \bar{a}_{\tau\rceil} d\tau$$

Se endvidere pkt. 8.2.2. om grænsen for børnerentens størrelse.

9.2.0. Invalidesum

Beløbsgrænsen for invalidesum udgør pr. 1. januar 1997 850.000 kr. og reguleres hvert år pr. den 1. januar i overensstemmelse med udviklingen i forbrugerindekset. Udviklingen i forbrugerindekset fastsættes som værdien af indekset for september det nærmest forudgående år divideret med værdien af indekset for september 1996. Den regulerede beløbsgrænse afrundes til nærmeste hele 5.000 kr.

10.0.0. Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko

For mandlige forsikrede med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.2.1. anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 10.1.1. anførte.

For mandlige forsikrede med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.3.1. anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 10.2.1. anførte.

Enhver af de i pkt. 1.2.1. og 10.1.1. anførte dødsintensiteter ($\mu_x = \mu_x^{ad} = \mu_x^{id}$) kan således kombineres med enhver af de i pkt. 1.3.1. og 10.2.1. anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid. (μ_x^{ai}).

For kvindelige forsikrede med forhøjet dødsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.2.2. anførte dødsintensitet anvendes en af de i pkt. 10.1.2. anførte.

For kvindelige forsikrede med forhøjet invaliditetsrisiko kan i stedet for den i pkt. 1.3.2. anførte intensitet for overgang fra aktiv til invalid anvendes en af de i pkt. 10.2.2. anførte.

Enhver af de i pkt. 1.2.2. og 10.1.2. anførte dødsintensiteter ($\mu_y = \mu_y^{ad} = \mu_y^{id}$) kan således kombineres med enhver af de i pkt. 1.3.2. og 10.2.2. anførte intensiteter for overgang fra aktiv til invalid. (μ_y^{ai}).

Den samlede præmie respektiv det samlede indskud for en forsikring, tegnet på en forsikret med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet invaliditetsrisiko, må dog aldrig blive mindre end det beløb, der fås ved for denne forsikrede at anvende de i pkt. 1.2.1. og pkt. 1.3.1., henholdsvis 1.2.2. og pkt. 1.3.2. anførte intensiteter.

10.1.0. Forhøjet dødsrisiko

For mandlige forsikrede benyttes en af de i pkt. 10.1.1. anførte intensiteter. For kvindelige forsikrede benyttes en af de i pkt. 10.1.2. anførte intensiteter.

10.1.1. Forhøjet dødsrisiko for mandlige forsikrede

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

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

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

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

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

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

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

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

10.1.2. Forhøjet dødsrisiko for kvindelige forsikrede

D2: $\mu_y = 0{,}002500 + 10^{5{,}804+0{,}038y-10}$

D3: $\mu_y = 0{,}003000 + 10^{5{,}880+0{,}038y-10}$

D4: $\mu_y = 0{,}004000 + 10^{5{,}956+0{,}038y-10}$

D5: $\mu_y = 0{,}006000 + 10^{6{,}032+0{,}038y-10}$

D6: $\mu_y = 0{,}010000 + 10^{6{,}108+0{,}038y-10}$

D7: $\mu_y = 0{,}018000 + 10^{6{,}184+0{,}038y-10}$

D8: $\mu_y = 0{,}034000 + 10^{6{,}260+0{,}038y-10}$

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

10.2.0 Forhøjet invaliditetsrisiko

For mandlige forsikrede benyttes en af de i pkt. 10.2.1. anførte intensiteter. For kvindelige forsikrede benyttes en af de i pkt. 10.2.2. anførte intensiteter.

10.2.1. Forhøjet invaliditetsrisiko for mandlige forsikrede

I2: $\mu_x^{ai} = 0{,}001200 + 10^{4{,}84103+0{,}060x-10}$

I3: $\mu_x^{ai} = 0{,}001800 + 10^{4{,}93794+0{,}060x-10}$

I4: $\mu_x^{ai} = 0{,}002800 + 10^{5{,}01712+0{,}060x-10}$

I5: $\mu_x^{ai} = 0{,}004600 + 10^{5{,}08407+0{,}060x-10}$

I6: $\mu_x^{ai} = 0{,}008000 + 10^{5{,}14206+0{,}060x-10}$

I7: $\mu_x^{ai} = 0{,}014600 + 10^{5{,}19321+0{,}060x-10}$

I8: $\mu_x^{ai} = 0{,}027600 + 10^{5{,}23897+0{,}060x-10}$

$\mu_x^{ad} = \mu_x^{id} = \mu_x$

10.2.2. Forhøjet invaliditetsrisiko for kvindelige forsikrede

I2: $\mu_y^{ai} = 0{,}001480 + 10^{4{,}97136+0{,}060y-10}$

I3: $\mu_y^{ai} = 0{,}002120 + 10^{5{,}05851+0{,}060y-10}$

I4: $\mu_y^{ai} = 0{,}003160 + 10^{5{,}13106+0{,}060y-10}$

I5: $\mu_y^{ai} = 0{,}005000 + 10^{5{,}19321+0{,}060y-10}$

I6: $\mu_y^{ai} = 0{,}008440 + 10^{5{,}24757+0{,}060y-10}$

I7: $\mu_y^{ai} = 0{,}015080 + 10^{5{,}29587+0{,}060y-10}$

I8: $\mu_y^{ai} = 0{,}028210 + 10^{5{,}33934+0{,}060y-10}$

$\mu_y^{ad} = \mu_y^{id} = \mu_y$

11.0.0. Tilladte forsikringsformer

Forsikringsydelserne i en forsikring/bonustillægsforsikring skal opfylde betingelserne i nedenstående pkt. 11.1.0. Forsikringsydelserne i bonustillægsforsikringer skal tillige opfylde betingelserne i pkt. 11.2.0.

Forsikringsydelser og præmiebetalingsrenter skal ved nytegning kombineres således, at forsikringen opfylder betingelserne i pkt. 3.6.0., pkt. 4.1.0. sidste afsnit, afsnit 7 og nedenstående pkt. 11.3.0. Ved regulering skal betingelserne i pkt. 3.6.0., afsnit 7 og nedenstående pkt. 11.3.0. være opfyldt.

Alle beregninger såvel ved tegningen som ved senere regulering/-ændring sker med anvendelse af de i afsnittene 1, 2, 3, 4 og 10 anførte beregningselementer.

11.1.0. Forsikringsydelser

De i en forsikring indgående forsikringsydelser skal være enten en af de tilladte grundformer, jvf. afsnit 9, eller en kombination af to eller flere af de tilladte grundformer med vilkårlige positive ydelser.

Forsikringsydelserne skal i alle tilfælde opfylde såvel de under de enkelte grundformer anførte særbetingelser som de generelle begrænsninger i pkt. 5.4.0., 6.4.0., 8.1.0. og afsnit 10.

Endelig kan en forsikring under de i afsnit 8 anførte særlige betingelser indeholde forsikringsydelserne:

Skalapension, efterpension og tilskadekomstpension.

11.2.0. Maksimum for risiko

Ingen forsikring må fremgå med en risikodækning, der inkl. evt. bonustildeling er større end den risikodækning, der gennem den pågældende forsikrings risikoydelser kan erhverves for den gældende præmie og nettoreserve på G82 i %.

11.3.0. Minimum for risiko

Enhver forsikring skal indeholde en vis forsikringsrisiko.

11.4.0. Omregning af ydelser til højt forrentet grundlag

Ved overgang til aktuel pension kan selskabet give mulighed for omregning til et højt forrentet omregningsgrundlag, jvf. pkt. 2.2.0. og pkt. 2.4.0.

Omregning sker alene på den aktuelle ydelse (livsvarig eller ophørende), dog skal en tilknyttet garanti også omregnes. For kollektive forsikringer sker omregning i tilfælde af død kollektivt.

En ophørende livrente og en tilhørende opsat livrente af samme størrelse kan ved omregningen betragtes som en ydelse.

Forholdet mellem den aktuelle ydelse efter omregningen og før omregningen må ikke overstige

$$\frac{\bar{a}^{(i\%)}_{\lceil 20}}{\bar{a}^{(j\%)}_{\lceil 20}}$$

hvor annuiteterne er beregnet med de til den tekniske rente *i*%, resp. omregningsrenten *j*% svarende opgørelsesrenter, jvf. pkt. 2.4.0.

For en forsikring kan engangsudbetalingen eller nettoreserven ved pensionering efter det fyldte 60. år dog altid omregnes på nettobasis til de i pkt. 11.5.1. beskrevne straks begyndende livrenter (kombination 1 - 6) på højt forrentet grundlag. Nettoreserven for en kollektiv ægtefællepension skal i givet fald omregnes individuelt analogt med pkt. 8.3.5.

11.5.0. Regler for specielle forsikringer tegnet mod indskud

(Tegnes ikke efter 01.06.1983.)

Det samlede resultat af bonustilskrivning og omregning kan garanteres for de i pkt. 11.5.1. anførte grundformer og kombinationer af grundformer, forudsat at forsikringen tegnes mod indskud.

Det garanterede resultat bestemmes som den ydelse, der for indskuddet kan fås med omregningsrenten 16%, jvf. pkt. 2.2.0. og pkt. 2.4.0.

Disse specielle forsikringer skal være forsynet med følgende forbehold:

"Såfremt lovgivningen ændres således, at den rente, selskabet kan videregive til de forsikrede, nedsættes, kan selskabet med Finanstilsynets godkendelse nedsætte forsikringsydelsen i overensstemmelse hermed".

11.5.1. Afgrænsninger i ydelserne

Garantien kan gives på nedenstående 12 ydelseskombinationer:

Straks begyndende livrenter

Ydelse		Kombination nr.					
		1	2	3	4	5	6
210	Livsvarig rente	X	X	X	X		
215	Ophørende livrente					X	X
235	Arverente		X		X		
610	Livsvarig overlevelsesrente			X			
615	Ophørende overlevelsesrente						X
630	Opsat livsvarig overlevelsesrente				X		

Opsatte livrenter

Ydelse		Kombination nr.					
		7	8	9	10	11	12
211	Opsat livrente	X	X	X	X		
216	Opsat ophørende livrente					X	X
265	Opsat arverente med straks begyndende risiko		X		X		
630	Opsat livsvarig overlevelsesrente			X	X		
635	Opsat ophørende overlevelsesrente						X

Arverenteydelser (235 og 265) skal altid være mindre end eller lig med livrenteydelser, og overlevelsesrenteydelser skal altid være mindre end eller lig med såvel arverenteydelser som livrenteydelser. I arverenteydelse 235 må n højst være 15 år, og i arverenteydelse 265 må g højst være 15 år.

Opsættelsestiden må højst være 10 år.

12.0.0. Overgangsregler

12.1.0. Tilladte forhøjelser på det pr. 30.06.1982 gældende beregningsgrundlag

Indtil videre kan forhøjelse eller ændring ifølge overenskomst eller aftale indgået før 01.07.1982 af forsikringer tegnet på et før denne dato gældende beregningsgrundlag ske på det pr. 30.06.1982 gældende beregningsgrundlag, dog undtaget grundlag for livrenter uden ret til bonus, U74.

12.2.0. Tilladte nytegninger på det pr. 30.06.1982 gældende beregningsgrundlag

Indtil videre kan nytegning iflg. overenskomst eller aftale indgået før 01.07.1982 ske på det pr. 30.06.1982 gældende beregningsgrundlag, dog undtaget grundlag for livrenter uden ret til bonus.

12.3.0. Tilladte ændringer på U74

Livrenter uden ret til bonus, tegnet før 01.07.1982, kan ændres efter de pr. 15.11.1989 vedtagne regler.

12.4.0. Omtegning af forsikringer tegnet på et før 01.07.1982 gældende beregningsgrundlag til G82 *i*%

Omtegning til G82 *i*% skal kunne ske, selv om forsikringsformen ikke er tilladt ifølge nærværende koncession.

Forhøjelser - bortset fra bonustillægsforsikringer - efter omtegning skal være i overensstemmelse med nærværende koncession. Enhver ændring af en omtegnet forsikring skal medføre, at forsikringen i sin helhed er i overensstemmelse med nærværende koncession, dog kan en forsikring altid omskrives til fripolice.

1.2 Bemærkninger

ad 1.1.0. Aldersberegning

Aldersberegning for individuelle børnerenter

For tilknyttede individuelle børne- og waisenrenter gælder følgende regel: Udløbsdatoen er den 1. i måneden efter det enkelte barns fyldte *r*'te år. Forsørgerens tegningsalder er den, der benyttes for den øvrige del af forsikringen. Forsørgerens udløbsalder er tegningsalderen med tillæg af børne-/waisenrentens varighed. Bliver forsørgerens udløbsalder herved ikke hel, forhøjes den til næste hele alder.

ad 2.2.0. Omregningsrente

Efter indførelse af realrenteafgift 01.06.1983 nedsættes den maksimale omregningsrente for nye forsikringer til 10%.

Det anførte forbehold skal også anvendes i forbindelse med tilbudsgivning, hvor der anvendes omregningsrente.

"Omregningsrenten" erstattes af den anvendte rentesats.

ad 2.3.0. Kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg

Anvendelse

De i tabellen pkt. 2.4.0. anførte opgørelsesrenter er beregnet ud fra den til den tekniske rente, henholdsvis omregningsrente svarende rentestyrke, reduceret med det dertil svarende omkostnings- og sikkerhedstillæg. De i tabellen anførte afrundede opgørelsesrenter betragtes som eksakte. Beregningsmetoden fremgår af nedennævnte tabel:

Omregnings-rente (j) %	**δ_j**	**0,1x(j+5)x0,0047733 dog mindst 0,0047733**	**Reduceret δ_j**	**Opgørelses-rente %**
3	0,0295588	0,0047733	0,0247855	2,5095
5	0,0487902	0,0047733	0,0440169	4,5000
6	0,0582689	0,0052506	0,0530183	5,4449
7	0,0676586	0,0057280	0,0619306	6,3889
8	0,0769610	0,0062053	0,0707557	7,3319
9	0,0861777	0,0066826	0,0794951	8,2740
10	0,0953102	0,0071600	0,0881502	9,2152
11	0,1043600	0,0076373	0,0967227	10,1555
12	0,1133287	0,0081146	0,1052141	11,0948
13	0,1222176	0,0085919	0,1136257	12,0333
14	0,1310283	0,0090693	0,1219590	12,9708
15	0,1397619	0,0095466	0,1302153	13,9074
16	0,1484200	0,0100239	0,1383961	14,8430
17	0,1570037	0,0105013	0,1465024	15,7778
18	0,1655144	0,0109786	0,1545358	16,7116

ad 3.1.0. Nettopassiv

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-årlig forfald, der skal ændres til 1/m-årlig forfald, multipliceres med

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

ad 3.5.0. Nettoreserve

For forsikringsydelser, der er omregnet ifølge pkt. 11.4.0., beregnes nettoreserven med den til den anvendte omregningsrente svarende opgørelsesrente.

For straks begyndende forsikringsydelser, tegnet ifølge pkt. 11.5.0., beregnes nettoreserven med den til den anvendte omregningsrente svarende opgørelsesrente.

For opsatte forsikringsydelser, tegnet ifølge pkt. 11.5.0., beregnes nettoreserven i opsættelsestiden med den til den tekniske rente svarende opgørelsesrente og på de på G82 *i*% beregnede og opskrevne ydelser. Når opsættelsestiden er afløbet, beregnes nettoreserven som for straks begyndende forsikringsydelser.

For øvrige forsikringsydelser beregnes nettoreserven med den til den tekniske rente svarende opgørelsesrente.

ad 4.1.0. Præmie og indskud

Fortolkning af stk. 3 ved tolivsforsikringer

Når udløbsalderen for præmie for den yngste forsikrede er lavere end 60 år, er den korteste præmiebetalingsvarighed ved nytegning 5 år.

ad 4.1.1. Bruttopræmie

Forklaring for omregningsformel

Den kontinuerte nettopræmie betragtes i formlen som forfaldende månedligt forud. Dette er udgangspunktet for omregning til andre forfaldsmåder.

Det er en forudsætning for anvendelser af de konstante omregningsfaktorer, at der er stornoret ved død og invaliditet.

4.000 kr.'s grænsen

Reglen indebærer en vis inkonsekvens i et interval, men løsning er

entydig, såfremt man enten betragter $\frac{p^{(m)}}{m}$ som givet og ydelse ube-

kendt, eller ydelse givet og $\frac{p^{(m)}}{m}$ som ubekendt.

$\frac{p^{(m)}}{m}$ <u>givet:</u>

Der regnes med STK(m) og STYKRATE, når

$$\frac{p^{(m)}}{m} < \frac{4000}{m} + \text{STK(m)} + \text{STYKRATE}$$

Grænse for p/m:

m	pr. 1.7.82	pr. 1.1.85	pr. 1.1.87
1	4.175,00	4.210,00	4.231,00
2	2.092,00	2.110,00	2.121,00
4	1.049,00	1.059,00	1.066,00
12	353,34	357,34	359,34

Ydelse givet

Der tillægges STK(m) og STYKRATE, når den beregnede bruttopræmie ekskl. STK(m) og STYKRATE er mindre end 4.000 kr.

Bortfald af STK(m) og STYKRATE på firmapensionsordninger

På grund af de relativt lave omkostninger kan styktillægget i almindelighed undværes på firmapensionsforsikringer. Drejer det sig imidlertid om små risikoforsikringer, kan tillæggene ikke dække de faktiske omkostninger, specielt ikke for rene risikoforsikringer. I pkt. 4.1.1. bestemmes det derfor, at der i en ordning med stærkt risikoprægede forsikringer skal betales styktillæg for de forsikringer, hvis årspræmie - ekskl. evt. styktillæg og stykratetillæg - er mindre end 4.000 kr.

I pkt. 4.1.1. anvendes betegnelsen "stærkt risikoprægede forsikringer" i stedet for betegnelsen "rene risikoforsikringer". Der skal derfor også betales styktillæg i de tilfælde, hvor en ren risikoforsikring suppleres med en meget lille opsparingsforsikring, medmindre årspræmien derved kommer op på mindst 4.000 kr.

Ved fortolkninger af pkt. 4.1.1. kan man som "grov tommelfingerregel" gå ud fra, at dersom årspræmien for de livsbetingede ydelser er mindre end 1.000 kr., er forsikringen "stærkt risikopræget".

Som eksempel på stærkt risikoprægede forsikringer kan nævnes ophørende livsforsikringer, individuelle arverenter og waisenrenter, kollektive børnerenter og waisenrenter, kollektive ophørende ægtefællepensioner, invaliderenter og invalidesummer. Desuden alle kombinationer af disse forsikringer med meget små opsparingsforsikringer.

Ved vurdering af, om forsikringerne i en ordning er stærkt risikoprægede, betragtes ordningen som en helhed.

Er det derfor f.eks. i en pensionsoverenskomst bestemt, at der for alle funktionærer under 35 år tegnes rene risikoforsikringer, der ved 35 års alderen udvides med en væsentlig alderdomsopsparing, er ordningen ikke i sin helhed en stærkt risikopræget ordning, og der skal derfor ikke betales styktillæg, heller ikke før 35 års alderen.

Derimod er 4.000 kr.'s-grænsen knyttet til den enkelte forsikring. Skønner man derfor, - efter en helhedsvurdering - at en ordning er stærkt risikopræget, skal alle forsikringer i ordningen med årspræmie under 4.000 kr. betale styktillæg, mens alle forsikringer med årspræmie på mindst 4.000 kr. slipper for styktillæg.

En forsikring, der ifølge pkt. 4.1.1. og ovenstående bemærkninger skal belastes med styktillæg, skal tillige belastes med stykratetillæg.

En forsikring, der er tegnet som led i en firmapensionsordning, og som i overensstemmelse med pkt. 4.1.1. og ovenstående bemærkninger er tegnet uden styktillæg og stykratetillæg, skal heller ikke efter en eventuel fratrædelse belastes med disse tillæg. Ændres forsikringen i forbindelse med fratrædelsen eller på et senere tidspunkt, skal forsikringen kun belastes med styktillæg og stykratetillæg, dersom den ændres til en stærkt risikopræget forsikring med årspræmie under 4.000 kr.

Regulering af STK(m), STYKRATE, STKIND

Satserne for STK(m), STYKRATE og STKIND reguleres årligt pr. 1. januar. De regulerede satser skal anvendes for forsikringer, som tegnes efter at en regulering har fundet sted. Forsikringer, som er tegnet inden reguleringen, skal fortsat belastes med de tillæg, som var gældende på forsikringernes tegningstidspunkt, også selvom forsikringerne skal ændres efter, at en regulering af satserne har fundet sted.

ad 4.1.2. Bruttoindskud

10.000 kr.'s grænsen

Reglen indebærer en vis inkonsekvens i et interval, men løsningen er entydig, såfremt man enten betragter I^B som givet og ydelse som ubekendt, eller ydelse som givet og I^B som ubekendt.

$$\underline{I^B \text{ givet}}$$

Der regnes med STKIND, når

$$I^B < 10.000 + \text{STKIND}$$

d.v.s.

$I^B <$	pr.
10.600	1.7.82
10.720	1.1.85
10.800	1.1.87

Ydelse givet

Der tillægges STKIND, når det beregnede bruttoindskud ekskl. STKIND er mindre end 10.000 kr.

ad 7.0.0. Præmiebetalingsrenter

Formel for den specielle form i sidste stykke

Formlen for den i sidste stykke omtalte særlige præmiebetalingsrente, hvor præmiebetalingen ophører i alder $x + r$:

$$\frac{\overline{N}_x^a - \overline{N}_{67}^a}{D_x^a} + \frac{D_{67}^a}{D_x^a} \cdot \frac{\overline{N}_{67} - \overline{N}_{x+r}}{D_{67}}$$

hvor $67 \leq x + r \leq 70$

Denne form forventes kun anvendt i særlige tilfælde.

ad 8.0.0. Bestemmelser vedrørende kollektive forsikringer

Ved beregning af kapitalværdier m.v. forudsættes det altid, at forsikrede og pensionsberettigede er af forskelligt køn.

ad 8.1.0. Kollektiv ordning

Valgmulighed med hensyn til ægtefælle- og børnepension

Der kan aftales valgfrihed med hensyn til ægtefælle- og børnepension ved

A. Optagelse i ordningen.

B. Indgåelse af ægteskab, skilsmisse, ægtefælles død, børns fødsel eller død.

C. En på forhånd aftalt alder eller på et aftalt tidspunkt indenfor 5 år efter optagelse i ordningen.

Omvalg under pkt. B og C kan ikke finde sted efter, at den forsikrede er fyldt 54 år, og skal være foretaget inden 6 måneder efter, at betingelse for omvalg er opfyldt.

Idet den laveste ydelse, som kan vælges, angives som procent af den højeste ydelse, som kan vælges, gælder følgende begrænsninger:

Antal forsikrede i ordningen	Aftalt alder under C højst 35 år	Aftalt alder under C over 35 år
- 9	100%	100%
10 - 199	66 2/3%	100%
200 - 499	50%	66 2/3%
500 -	25%	50%

Omvalg af ægtefællepension kan gøres betinget af ægtefællens godkendelse.

Ved omvalg finder de almindelige regler for afgivelse af helbredsoplysninger anvendelse.

Aftaler om valgfrihed skal indeholde en opsigelsesklausul, således at valgfriheden kan ophæves, når en videreførsel må antages at være til væsentlig ugunst for selskabets øvrige forsikrede.

ad 8.2.4. Skalapension

Begrænsninger

Forsikringsformer med skalapension kan kun tegnes i samme omfang som det praktiseredes i perioden 01.01.1966 - 30.06.1982.

Der kan altså ikke arbejdes med skalaer, der i forløb væsentligt adskiller sig fra forløb, der anvendtes i den nævnte periode.

ad 9.0.0. Tilladte grundformer

Ved grundformerne 165, 175, 185, 225, 265, 275, 365, 620, 820 skal g ved tegningen være et helt antal år.

Ændringer i begrænsninger for visse grundformer

For forsikring, bestående af grundformerne 210, 235 og 630, må n i arverenteydelsen (235) fastsættes således,
at $x_1 + n \leq 80$ eller $x_2 + n \leq 80$

For forsikring, bestående af grundformerne 211, 265 og 630,

må $r + g$ i arverenteydelsen (265) fastsættes således,
at $x_1 + r + g \leq 80$ eller $x_2 + r + g \leq 80$

Forudsætningen for disse ændringer er dog, at den pågældende forsikring tegnes mod indskud.

ad 10.0.0. Forsikringer med forhøjet dødsrisiko og/eller forhøjet inva- liditetsrisiko

Vedrørende brugen af invaliditetsklausuler

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 præmiefritagelse.

Anvendelse af invaliditetsklausuler indebærer, at præmien for forsikringen beregnes efter de tavler, som forsikringssøgende 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).

ad 11.2.0. Maksimum for risiko

Baggrund for regel

På grund af fleksibiliteten i de nye beregningsgrundlag vil det være muligt at konstruere forsikringsprodukter, der i hele forsikringstiden fremtræder med en risikodækning, der er betydeligt gunstigere end den risikodækning, der kan erhverves på G82 i%.

Man vil f.eks. næsten vilkårligt kunne forøge risikodækningen, såfremt man løbende anvender bonusandelen helt eller delvist til køb af kortvarige risikodækninger eller præmiebetaling.

Reglen i 11.2.0. er ikke ment som en begrænsning på, hvilke teknikker der må anvendes. Reglen sætter kun en grænse for mulige resultater.

Reglen indebærer, at man ikke kan opnå højere risikodækning end den, der kan opnås, såfremt bonus anvendes til en ren risikoforsikring på tegningsgrundlaget, der dækker indtil forsikringens udløb resp. pensioneringstidspunktet.
Herved undgås, at der indføres tilsyneladende forskellige priser for rene risikoprodukter.

ad 11.3.0. Minimum for risiko

Baggrund for regel

På grund af fleksibiliteten i de nye beregningsgrundlag vil det være muligt at konstruere forsikringsprodukter uden et reelt forsikringselement, analogt med en simpel kapitalforsikring mod indskud.

Vejledende regel

Til bedømmelse af, om et givet forsikringsprodukt indeholder en vis forsikringsrisiko, anvendes følgende vejledende regel:

Ved nytegning og ændring - bortset fra tegning af bonustillægsforsikringer - skal forholdet mellem forsikringens maksimale numeriske risikosum og forsikringens nettopassiv, begge opgjort på nytegnings-/ændringstidspunktet, være mindst 0,2.
Såfremt ovennævnte forhold før en ændring er mindre end 0,2, er det dog tilstrækkeligt, at forholdet ikke nedsættes ved ændringen.

Risikosummen ved en forsikret persons død på et givet tidspunkt er nettoreserven, bestemt umiddelbart efter dødsfaldet, med fradrag af nettoreserven, bestemt umiddelbart før dødsfaldet.

Risikosummen ved en forsikret persons invaliditet på et givet tidspunkt er nettoreserven, bestemt umiddelbart efter invaliditetens indtræden, med fradrag af nettoreserven, bestemt umiddelbart før invaliditetens indtræden.

Følger af den vejledende regel

Reglen indebærer, at enhver forsikring, tegnet med ret til præmiefritagelse ved invaliditet, må siges at indeholde en vis forsikringsrisiko.

Reglen nødvendiggør visse overvejelser for eksempel ved tegning af en forsikring, hvor dødsfaldsydelsen er lig med reserven, og hvor der ikke ydes præmiefritagelse ved invaliditet.

Reglen indebærer også visse restriktioner for indskudsforsikringer, eksempelvis kan en livsforsikring med udbetaling ikke tegnes mod indskud, når varigheden er under 5 år.

Undtagelse fra den vejledende regel

På personer med væsentligt forhøjet risiko kan der tegnes forsikring med mindre risiko end den, der følger af den vejledende regel.

ad 11.4.0. Omregning af ydelser til højt forrentet grundlag

Angivelse i bonusregulativ

Regler for omregning skal fremgå af selskabets bonusregulativ.

Selskabets bonusregulativ må ikke kunne medføre højere løbende ydelser ved pensionering end de, der kan opnås i.h.t. 11.4.0.

Eventuelle bonusandele herudover må anvendes til bonusopskrivning.

Den anvendte omregningsrente er ugaranteret, og et ugunstigt bonusforløb vil derfor kunne bevirke reduktion af ydelserne, f.eks. ved at der tegnes en negativ bonustillægsforsikring.

Den del af det kombinerede omkostnings- og sikkerhedstillæg, der overstiger 0,0047733, har været tænkt anvendt til dækning af rentegarantien. Når omregningsrenten er ugaranteret, kan denne del tilbageføres som bonus.

Ændring af en aktuel ydelse til andre betalingsmåder

Omregning til højt forrentet grundlag foretages, så de omregnede ydelser beregningsmæssigt forfalder kontinuert.

Definitionsmæssigt er kontinuert forfald ensbetydende med udbetaling månedsvis forud.

Såfremt udbetalingen efter omregning skal ændres til andre forfaldsmåder end månedlig, sker det lige som angivet under bemærkninger til 3.1.0. formelmæssigt korrekt.

Dette indebærer f.eks., at en livsvarig livrente, der dels skal omregnes til G82 j% og dels ændres til 1/m-årlig forfald, skal multipliceres med

$$\frac{\bar{a}_{x}^{(i\%)}}{\bar{a}_{x}^{(j\%)}} \cdot \frac{N_{x}^{(12)(j\%)}}{N_{x}^{(m)(j\%)}}$$

Særregler for forsikringer tegnet før 02.06.1983

Ved loven om realrenteafgift sker der en opdeling af den opnåelige forrentning for henholdsvis opsparing før 01.01.1983 og senere opsparing.

I en overgangsperiode findes det rimeligt, at der for ældre forsikringer ved påbegyndelse af løbende udbetalinger kan anvendes en ugaranteret omregningsrente på mere end 10%.

ad 11.5.0. Regler for specielle forsikringer tegnet mod indskud

Det garanterede resultat beregnet på G82 *j*% kan anføres i policen sammen med ydelserne på G82 *i*%.

1.3 Formler

1.0.0. Integrationsformler

Den efterfølgende formelbeskrivelse indeholder beregning af et antal integral-udtryk.

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

1.1.0. Laplace's formel med nedstigende differenser

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

$$\int_a^b f(t)\,dt = \frac{1}{60480}\cdot\left[-863\cdot f(b+5) + 5449\cdot f(b+4) - 14762\cdot f(b+3)\right.$$

$$\left. +22742\cdot f(b+2) - 23719\cdot f(b+1) + 41393\cdot f(b)\right]$$

$$+f(b-1) + f(b-2) + \ldots\ldots + f(a+1) + f(a)$$

$$+\frac{1}{60480}\cdot\left[-41393\cdot f(a) + 23719\cdot f(a+1) - 22742\cdot f(a+2)\right.$$

$$\left. +14762\cdot f(a+3) - 5449\cdot f(a+4) + 863\cdot f(a+5)\right]$$

1.2.0. Laplace's formel uden differenser

Når der ikke medtages differenser, bliver formlen:

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

For b = a+1 fås specielt

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

1.3.0. Simpson's kvadraturformel

Idet der regnes med intervallængde ½, fås:

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

For b = a+1 fås specielt

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

2.0.0. Nøjagtighed og afrunding

2.1.0. Nøjagtighed

Alle beregninger er - med mindre andet er anført - sket i flydende tal med 16 betydende cifre (dobbelt præcision).

2.2.0. Afrunding

2.2.1. Grundlagstape

Størrelserne på denne er anført med 8 betydende cifre.

2.2.2. Grundlagsbøger

Dekrement- og kommutationsstørrelser er overført fra grundlagstapen og afrundet til det anførte antal decimaler.

Passiver og præmiebetalingsrenter er beregnet efter formlerne i koncessionens afsnit 9 og afsnit 7.

Helårlige præmier pr. 10.000 kr. ydelse er beregnet ved formlen

$$10.000 \cdot 1{,}080413 \cdot \frac{\text{passiv}}{\text{præmiebetalingsrente}}$$

For passiver, præmiebetalingsrenter og præmier gælder, at med udgangspunkt i de på grundlagstapen anførte afrundede størrelser er beregning foretaget som beskrevet i afsnit 2.1.0, og ved udskrivning er der afrundet til det anførte antal decimaler.

3.0.0. Etlivsstørrelser

x betegner alder for en mand eller en kvinde.

3.1.0. Formler

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

$$l_x = e^{-A(x-x_0) - \frac{B}{\ln c} \cdot (e^{x \cdot \ln c} - e^{x_0 \cdot \ln c})}$$

$$D_x = e^{-\delta x - A(x-x_0) - \frac{B}{\ln c} \cdot (e^{x \cdot \ln c} - e^{x_0 \cdot \ln c})}$$

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

$x_0 = 1$ (radiksalder)

og hvor *ln x* og e^x er biblioteksfunktioner med en nøjagtighed på 16 betydende cifre

De øvrige dekrement- og kommutationsstørrelser er beregnet ved:

$$l^a_x = l_x \cdot l^{ai}_x$$

$$D^a_x = D_x \cdot l^{ai}_x$$

$$\overline{N}_x = \int_x^{120} D_t \, dt \quad \text{, beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\overline{N}^{(m)}_x = \frac{1}{m} \cdot \sum_{v=0}^{(120-x)m} D_{x+\frac{v}{m}}$$

$$\overline{N}^a_x = \int_x^{120} D^a_t \, dt \quad \text{, beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\overline{N}^{ai}_x = \overline{N}_x \cdot l^{ai}_x - \overline{N}^a_x$$

$$\overline{M}_x = \int_x^{120} D_t \cdot \mu_t \, dt \quad \text{, beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\overline{M}^{ai}_x = \int_x^{120} D^a_t \cdot \mu^{ai}_t \, dt \quad \text{, beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.}$$

4.0.0. Tolivsstørrelser

x betegner alder for forsikrede 1.
y betegner alder for forsikrede 2.

4.1.0. Formler

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

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

$$l^a_{x,y} = l^a_x \cdot l_y$$

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

$$D^a_{x,y} = D^a_x \cdot l_y$$

$$\overline{N}_{x,y} = \int_x^{120} D_{t,\,y+t-x}\,dt \quad \text{, beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\overline{N}^a_{x,y} = \int_x^{120} D^a_{t,\,y+t-x}\,dt \quad \text{, beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\overline{M}^1_{x,y} = \int_x^{120} D_{t,y+t-x} \cdot \mu_t\,dt \quad \text{, beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.}$$

$$\overline{M}_{x,y}{}^1 = \int_x^{120} D_{t,\,y+t-x} \cdot \mu_{y+t-x}\,dt \quad \text{, beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.}$$

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

5.0.0. Kollektive elementer

x betegner alder for forsørgeren.
y betegner alder for det pensionsberettigede individ.

5.1.0. Ægtefællepension

5.1.1. Nøjagtighed

Beregning af dekrementfunktionerne l^{γ}_x, l^{σ}_x og l^{I}_y samt nettopassiv er sket som beskrevet i afsnit 2.1.0. Øvrige størrelser er beregnet i flydende tal med 7 betydende cifre (enkelt præcision).

5.1.2. Formler

De kollektive risikoelementer g_x og $f(y \mid x)$

Som aldersgrænse for *x* benyttes:

nedre grænse = x_0 = $\begin{cases} 15 \text{ for mandlige forsikrede} \\ 12 \text{ for kvindelige forsikrede} \end{cases}$

øvre grænse = 125

Som aldersgrænse for *y* benyttes:

nedre grænse = max [x-62, 1]
øvre grænse = min [x+62, 125]

Dekrementfunktionerne l^{γ}_x, l^{σ}_x og l^{I}_y er beregnet ved

$$l^{\gamma}_x = e^{-\int_{x_0}^{x} \gamma_\theta \, d\theta}$$

$$l^{\sigma}_x = e^{-\int_{x_0}^{x} \sigma_\theta \, d\theta}$$

$$l^{I}_y = e^{-\int_{1}^{y} \bar{\mu}^{I}_\theta \, d\theta}$$

hvor beregningen af de indgående integraler er foretaget ved formlen i afsnit 1.3.0.

Tætheden for normalfordelingen $\phi(\eta|x)$ er beregnet ved

$$\phi(\eta|x) = \frac{0{,}3989423}{S_x} \cdot e^{\frac{-u^2}{2}} \quad , \text{hvor} \quad u = \frac{\eta - \lambda_x}{S_x}$$

De i formlerne for $g_\upsilon(\eta|x)$, $u_\upsilon(x)$ og g_x indgående integraler (jvf. koncessionens afsnit 8.3.1.) er beregnet ved formlen i afsnit 1.2.0.

Idet rekursionen standses for $\upsilon = 3$, fremkommer følgende udtryk:

$$g_x = \sum_{\nu=1}^{3} \int_{-\infty}^{\infty} g_\nu(\eta|x)\,d\eta$$

$$f(\eta|x) = \frac{1}{g_x} \cdot \sum_{\nu=1}^{3} g_\nu(\eta|x)$$

Kollektive kapitalværdier

De kollektive kapitalværdier $\bar{a}(y_x)$ er bestemt af formlen

$$\bar{a}(y_x) = \begin{cases} 0 & \text{for } y_1 < y_0 + 1 \\ \frac{1}{2} \cdot [f(y_0|x) \cdot \bar{a}^{I}(y_0) + f(y_1|x) \cdot \bar{a}^{I}(y_1)] & \text{for } y_1 = y_0 + 1 \\ \frac{1}{2} \cdot [f(y_0|x) \cdot \bar{a}^{I}(y_0) + f(y_1|x) \cdot \bar{a}^{I}(y_1)] & \\ + \sum_{y=y_0+1}^{y_1-1} f(y|x) \cdot \bar{a}^{I}(y) & \text{for } y_1 > y_0 + 1 \end{cases}$$

med

$y_0 = \max [x\text{-}62, 1]$

$$y_1 = \begin{cases} \min [x + 62, 125] \text{ for livsvarig ægtefællepension} \\ \min [x + 62, 125, u] \text{ for ophørende ægtefællepension} \end{cases}$$

idet *u* er ophørsalder for ægtefællepensionen,
og hvor $\bar{a}^{I}(y)$ er renten til det pensionsberettigede individ, idet denne rente svarer til formen af ægtefællepension.

Gennemsnitsalder for den forsørgede

Denne er beregnet ved

$$y_x = \sum_{y=y_0}^{y_1} y \cdot f(y \mid x)$$

hvor

y_0 = max [x-62, 1]
y_1 = min [x+62, 125]

Nettopassiver

Nettopassivet, der kan udtrykkes ved formlen

$$\frac{1}{D_x} \cdot \int_x^{120} D_t \cdot \mu_t \cdot g_t \cdot \bar{a}(y_t) dt$$

er beregnet ved formlen i afsnit 1.1.0.

5.2.0. Børnerenter

5.2.1. Formler

Idet faderskabs-/moderskabsintensiteten c_x og annuiteten $\bar{a}_{t\rceil}$ regnes for hele og halve aldre, beregnes

$$b(x,r) = \int_{x-r}^{x} c_t \, dt \quad , \text{ og}$$

$$_rs_x = \int_{x-r}^{x} c_t \cdot \bar{\partial}_{(r+t-x)\rceil} \, dt$$

ved formlen i afsnit 1.3.0.

Nettopassivet for børnerente ved død

$$\frac{1}{D_x} \cdot \int_x^{120} D_t \cdot \mu_t \cdot {}_rs_t \, dt$$

samt nettopassivet for børnerente ved død, invaliditet og udløb

$$\frac{1}{D_x^a} \cdot \left[\int_x^{x+n} D_t^a \cdot \mu_t^a \cdot {}_r s_t \, dt + D_{x+n}^a \cdot {}_r s_{x+n} \right]$$

er beregnet ved hjælp af formlen i afsnit 1.1.0.

6. 0.0. Annuiteter

6.1.0. Formler

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

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

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

$$a^{(m)}_{n\rceil} = \frac{1-v^n}{d^{(m)}} \quad , \ (m=1,2,3,4,12)$$

hvor

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

1.4 Betingede garantier

Forsikringer tegnet på grundlaget Liv17 er omfattet af betinget garanti:

Såfremt

- Grundlagsrenten i en periode på 2 år er højere end gennemsnittet af de første 10 rentepunkter i den rentekurve, der anvendes til opgørelse af hensættelserne
- Grundlagets dødelighed i en periode på 2 år er højere end den dødelighed, der anvendes til opgørelsen af hensættelserne
  eller
- Omkostningerne til administration af ordningen i en periode på 2 år er højere end 300 kr./år

kan bestyrelsen beslutte at nedsætte pensionen.

Nedsættelsen kan højst være så meget, som der kræves for at skabe balance mellem grundlagets forudsætninger og de observerede forhold. Herudover kan pensionen nedsættes yderligere for at skabe en rimelig sikkerhed for at pensionen ikke skal nedsættes igen inden for en rimelig periode.

2. Særlige regler for LívPensjón Privat

Afsnittet er udgået

3. Hensættelsesgrundlag

Der anvendes følgende notation:

K(x)	Faktor til at beregne det garanterede genkøb For grundform 136, 186, bonus og forsikringer tegnet på grundlagene P66 og F66: $K = 1$ For alle andre forsikringer $K = \begin{matrix} 93\% & x \leq 53 \\ 94\% & x = 54 \\ \vdots & \\ 100\% & x \geq 60 \end{matrix}$
ssg	Genkøbssandsynlighed 10 % for ordninger underlagt Lønardeildin hjá Fíggjarmálaráðnum genkøbsregulativ 100 % for øvrige ordninger
F	Omregningsfaktor til at nedskrive ydelserne, i forbindelse med beregning af fripoliceydelser
Prm	Præmie
Reserve	Reserve eller bonus
$Gebyr_{MV}$	120 Kr
Pct_{MV}	4%

Hensættelserne regnes som vist nedenfor:

P_1 Reserve + bonus

P_2 Markedsværdi af garanterede ydelser før omkostninger

$$MV_{GY} = \sum Sumydelser \times Passiv_{MV} - Prm \times Aktiv_{MV}$$

P_3 Omkostninger på præmiebetalende policer

$$Omk_{prm} = (\boldsymbol{Gebyr_{MV}} x\ livrente\ til\ udløb) + (\boldsymbol{Pct_{MV}} \times prm) \times Aktiv_{MV}$$

P_5 Markedsværdi af garanterede fripolice ydelser før omkostninger

$$MV_{GFY} = F \times \sum Sumydelser \times Passiv_{MV}$$

P_6 Omkostninger på fripolicer

$$Omk_{frip} = \boldsymbol{Gebyr_{MV}} \times Livrente\ til\ udløb$$

P_8 Garanterede genkøb

$$K \times P_1 + (1 - K) * \text{bonus}$$

P_{14}

$$\widetilde{LH} = Max(P_2 + P_3; P_5 + P_6; P_1)$$

P_{15} Værdi af garanterede ydelser:

$$GY = P_2 + P_3 + Max[(P_8 - P_{14}) \times ssg; 0]$$

P_{16} Værdi af garanterede fripolice ydelser

$$GFY = Max(P_{15}; P_5 + P_6)$$

P_{20} Livsforsikringshensættelse:

$$LH = Max(P_{16}; P_1) + RM$$

hvor risikomargenen, RM, udgør **2%** af de retrospektive hensættelser.
Risikomargenen anvendes ved opgørelsen af såvel hensættelserne som af solvenskravet efter Solvens II-reglerne..

P_{19} Bonuspotentiale på fripolicer

$$BF = LH - GFY$$

P_{17} Bonuspotentiale på præmier

$$BP = GFY - GY$$

Risikomargenen anvendes ved opgørelsen af såvel hensættelserne som af solvenskravet efter Solvens II-reglerne.

Ved opgørelsen af hensættelserne til markedsværdi anvendes de samme satser, parametre og regneregler som i G82, idet følgende parametre ændret.

1. **<u>Diskonteringsrente</u>**

Der anvendes den af Finanstilsynet offentliggjorte diskonteringsrentekurve til risikostyring. Denne rente er inkl. volatilitetsjustering.

2. **<u>Risikoelementer</u>**

a. Død

Der anvendes det levetidsbenchmark inkl. levetidsforbedring, som det danske Finanstilsyn offentliggør, med et eventuelt tillæg til levetiden, som Forsikringstilsynet fastsætter. Justeringen til levetiden sker ved at aldersforskyde de forsikredes alder med tillægget således at et positivt tillæg giver anledning til en nedsættelse af de forsikredes aldre.

b. Invaliditet

Der anvendes G82-invaliditet, justeret med en faktor:

$$\mu_x^{ai} = \begin{matrix} 80\% \cdot (0{,}0004 + 10^{4{,}54+0{,}060x-10}) & for\ mænd \\ 80\% \cdot (0{,}0006 + 10^{4{,}71609+0{,}060x-10}) & for\ kvinder \end{matrix}$$

4. Gruppelivsregulativ for Tryggingarfelagið Lív

4.1 Risikogrupper

Gruppering

Ved tegning af forsikringen aftales det hvilken af følgende grupper ordningen placeres i:

1. Fællesgruppen med ret til bonus
2. Fællesgruppe uden ret til bonus
3. Selvstændig risikogruppe
4. Gruppeinvalideordning

For fællesgruppen med ret til bonus gælder, at ordningerne indgår i samme pulje og i en vis udstrækning deler risikoresultatet, men hver enkelt ordning har sit eget bonusregnskab. Ordningerne i fællesgruppen uden ret til bonus gives ikke bonus.

De selvstændige risikogrupper har eget regnskab og får helt eller delvist andel i gruppens resultat afhængigt af den indgåede aftale.

Gruppeinvalideordningen er fælles for alle kunder og er uden ret til bonus.

Hvis en ordning, der er omfattet af fællesgruppen med ret til bonus ønsker det, kan ordningen blive oprettet som en selvstændig risikogruppe. Selskabet kan afslå at overføre en ordning til en selvstændig risikogruppe såfremt selskabet vurderer, at overførslen ikke vil føre til et rimeligt resultat eller ikke finder at de forsikredes interesser varetages tilstrækkeligt godt i forbindelse med en sådan overførsel.

Ophører en ordning i fællesgruppen med ret til bonus, overføres den på ophørstidspunktet til fællesgruppen uden ret til bonus, således at afløbsresultatet efter opsigelsen ikke påvirker de tilbageblevne ordninger i fællesgruppen med ret til bonus.

Der kan indgås to slags aftaler om selvstændig risikogruppe:

- 1 års aftale
- 5 års aftale

1 års aftale: Den selvstændige risikogruppe har eget regnskab. Er overskud fremføres og modregnes i næste års opkrav. Et underskud fremføres og opkræves sammen med næste års opkrav, hvis ordningen fortsætter, ellers betaler kunden underskuddet. Den totale præmie for det enkelte år kan dog højst udgøre bruttopræmien for året.

5 års aftale: Der opkræves en fast pris over en periode på 5 år. I denne periode fremføres både over og underskud. Er der overskud på ordningen efter 5 år, fremføres dette til den næste periode på 5 år. Et muligt underskud udredes af LÍV. Den faste pris, der bliver opkrævet i den efterfølgende 5 års periode revurderes med hensyn til skadesforløbet.

Hvis en selvstændig risikogruppe ønsker at blive tilbageført til selskabets fællesgruppe med ret til bonus, kræves selskabets accept af dette. Hvis selskabets mener, at skadesprocenten i den særlige risikogruppe har været for høj og at overflytningen derfor vil være til skade for de øvrige kunder, vil selskabet kunne nægte overflytningen eller fastsætte særlige regler for overskudsdelingen.
Ved tilbageførsel fra en selvstændige risikogruppe til den ene af selskabets to fællesgrupper, overføres en eventuel positiv bonusfond til gruppens bonusfond i den valgte fællesgruppe. En mulig negativ bonusfond, skal indbetales til LÍV, inden tilbageførelsen kan gennemføres.
En aftale om selvstændig risikogruppe kan kun opsiges i aftaleperioden, såfremt gruppen indbetaler et muligt underskud på ordningen. Et muligt overskud tilfalder den fratrædende gruppe.

Minimumsstørrelse på selvstændige risikogrupper

For at etablere en selvstændig risikogruppe, skal gruppen **minimum** omfatte 600 medlemmer.

Hvis det gennemsnitlige antal forsikrede i en selvstændig risikogruppe kommer under det ovenfor angivne antal, skal der senest ved indgangen til den efterfølgende aftaleperiode tilføres forsikrede til gruppen, så den opfylder antalskravet, eller gruppen skal flyttes til den ene af selskabets to fællesgrupper.

4.2 Beregning af præmie

Præmie for fællesgruppen med ret til bonus

For hvert kalenderår beregnes præmien forud for kalenderåret. Præmien beregnes særskilt for hver ordning.
Der tages udgangspunkt i de på beregningstidspunktet omfattede medlemmer af gruppelivsordningen. Det enkelte medlem betegnes med nr. i, i= 1,…,N.

For hver grundform beregnes præmien før omfordeling for forsikrede nr. i som

$$\pi_i(x) = pp_x^{ad} S_x^d + pp_x^{ai} S_x^{ai} + pp_x^{KS} S_x^{KS}$$

hvor x er hel fyldt alder ultimo kalenderåret, pp betegner tarifprisen pr. kr. dækning for dækningen, S betegner risikosummen, d betegner tilstanden død, i betegner tilstanden invalid og KS betegner tilstanden for diagnose af en af de dækningsberettigede kritiske sygdomme.

Præmiesummen bestemmes som

$$\sum_{i=1,\ldots,N} \pi_i(x)$$

og den helårlige nettopræmie pr.person som

$$p = \frac{\sum_{i=1,..,N} \pi_i(x) - Bonus}{N}$$

hvor Bonus angiver den bonus, gruppen har optjent i det forgående år. Endvidere gives en forlodsbonus, der udgår 40% af bruttopræmien.

Præmie for fællesgruppen uden ret til bonus

Præmien for ordninger i fællesgruppen uden ret til bonus fastsættes forretningsmæssigt under hensyntagen til bruttopræmien i gruppen og den forventede skadesprocent.

Præmie for selvstændige risikogrupper
Bruttopræmien fastsættes som for fællesgruppen med ret til bonus. Nettopræmien fastsættes forretningsmæssigt under hensyntagen til bruttopræmien i gruppen og den forventede skadesprocent. Forskellen mellem bruttopræmien og nettopræmien er forlodsbonus.
Hvis Liv vurderer, at der ikke er plads til den beregnede forlodsbonus i gruppens bonusregnskab, kan Liv nedsætte forlodsbonus.

Præmie for gruppeinvalidedækninger
Bruttopræmien, der er lig nettopræmien, fastsættes forretningsmæssigt under hensyntagen til skadeserfaringerne og den forventede skadesprocent.
Der gives ikke bonus til disse ordninger.

Særligt for udløbssummer
For udløbssummer (Lokaupphædd) er nettopræmien altid lig årets udbetalinger.
Bruttopræmien er for ordninger i fællesgruppen uden ret til bonus lig med nettopræmien mens bruttopræmien for de selvstændige risikogrupper er lig nettopræmien tillagt administrationsomkostninger.

4.3 Præmietarif

Tarif for dødsfaldsdækninger

Helårlig præmie pr. 1.000 kr. forsikringssum for grupper på minimum 1.000 forsikrede. For grupper under 1.000 forsikrede øges præmien med faktoren 12,5%*(1-0,0125*N), hvor N er antallet af forsikrede i gruppen.

Dødsfaldssum til ægtefælle koster 65% af død, der beregnes kollektivt uden hensyntagen til den enkeltes ægteskabelige stauts.

Alder	Præmie	Alder	Præmie
30	1.12	65	24.84
31	1.18	66	27.17
32	1.27	67	29.72
33	1.36	68	32.54
34	1.46	69	35.64
35	1.57	70	42.90
36	1.68	71	46.89
37	1.80	72	51.28
38	1.94	73	56.05
39	2.13	74	61.36
40	2.33	75	67.07
41	2.55	76	73.41
42	2.80	77	80.33
43	3.07	78	87.83
44	3.37	79	96.07
45	3.71	80	105.15
46	4.08	81	114.86
47	4.49	82	125.63
48	4.95	83	137.35
49	5.46	84	149.85
50	6.04	85	163.64
51	6.68	86	178.61
52	7.38	87	194.91
53	8.18	88	212.07
54	9.07	89	231.04
55	10.06	90	250.70
56	11.18	91	272.86
57	12.32	92	296.09
58	13.60	93	320.90
59	14.78	94	347.28
60	16.07	95	375.26
61	17.51	96	404.82
62	19.08	97	435.91
63	20.83	98	468.45
64	22.73	99	502.35

Tarif for Kritisk Sygdom - funktionærer

Helårlig præmie pr. 1.000 kr. forsikringssum for grupper på minimum 1.000 forsikrede. For grupper under 1.000 forsikrede øges præmien med faktoren 12,5%*(1-0,0125*N), hvor N er antallet af forsikrede i gruppen.
For præmiefritagelse i 3 år tillægges 5%.

Alder	I kombination med dødsfaldssum	I kombination med dødsfalds- og invalidesum
30	0.88	0.88
31	0.96	0.96
32	1.04	1.04
33	1.13	1.13
34	1.25	1.25
35	1.39	1.39
36	1.53	1.53
37	1.71	1.71
38	1.93	1.93
39	2.17	2.17
40	2.46	2.46
41	2.77	2.77
42	3.12	3.12
43	3.49	3.49
44	3.91	3.91
45	4.33	4.33
46	4.77	4.77
47	5.23	5.23
48	5.73	5.73
49	6.27	6.27
50	6.87	6.87
51	7.54	7.54
52	8.27	8.27
53	9.08	9.08
54	9.99	9.99
55	10.97	10.97
56	12.08	12.08
57	13.27	13.27
58	14.57	14.57
59	15.97	15.97
60	17.45	17.45
61	18.99	18.99
62	20.59	20.59
63	22.22	22.22
64	23.88	23.88
65	25.58	25.58
66	27.34	27.34

Tarif for Kritisk Sygdom - arbejdere

Helårlig præmie pr. 1.000 kr. forsikringssum for grupper på minimum 1.000 forsikrede. For grupper under 1.000 forsikrede øges præmien med faktoren 12,5%*(1-0,0125*N), hvor N er antallet af forsikrede i gruppen.
For præmiefritagelse i 3 år tillægges 5%.
Selskabet kan vælge at tariffere arbejdere som funktionærer såfremt det vurderes at være forsvarligt.

Alder	I kombination med dødsfaldssum	I kombination med dødsfalds- og invalidesum
30	1.32	1.32
31	1.44	1.44
32	1.56	1.56
33	1.70	1.70
34	1.88	1.88
35	2.09	2.09
36	2.29	2.29
37	2.57	2.57
38	2.90	2.90
39	3.25	3.25
40	3.69	3.69
41	4.16	4.16
42	4.68	4.68
43	5.23	5.23
44	5.87	5.87
45	6.50	6.50
46	7.16	7.16
47	7.84	7.84
48	8.59	8.59
49	9.41	9.41
50	10.31	10.31
51	11.31	11.31
52	12.40	12.40
53	13.62	13.62
54	14.98	14.98
55	16.46	16.46
56	18.12	18.12
57	19.91	19.91
58	21.85	21.85
59	23.95	23.95
60	26.17	26.17
61	28.49	28.49
62	30.88	30.88
63	33.33	33.33
64	35.82	35.82
65	38.37	38.37
66	41.01	41.01

4.4 Bonusregnskab

Til hver risikogruppe er knyttet en bonusfond. Bonusfonden opsamler og udlodder gruppens resultat.

Administrationsomkostningerne, k%, udgør

Tryggingarfelagið Lív	**2021 foreløbig**	**2020**	**2019**	**2018**	**2017**
1. Fællesgruppen med ret til bonus	5,0%	4,0%	4,0%	5,0%	6,0%
2. Fællesgruppen uden ret til bonus	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
3. Selvstændige risikogrupper omfattet af eksisterende aftale	5,0%	4,0%	4,0%	5,0%	6,0%
4. Lokaupphædd, gebyr pr. udbetaling	750 kr.	750 kr.	750 kr.	5,0%	6,0%

Til hver risikogruppe opgøres resultatet af ordningen ved udgangen af hvert år således:

Fællesgruppen med ret til bonus

Indtægter
+Skadesreserve primo
+Bruttopræmier

Udgifter
-Skadesreserve ultimo
-Udbetalinger inkl. præmiefritagelse
-Genforsikringspræmie
-Administrationsomkostninger k% af bruttopræmien ekskl. Udløbssum (Lokaupphædd)
-Forlodsbonus anvendt i året
-Overført til bonus

=Årets resultat

Genforsikringspræmien er gruppens andel af selskabets genforsikringsomkostninger. Forlodsbonus udgør 40% af bruttopræmien. Overførsel til bonus udgør 95% af et positivt resultat inden overførsel til bonus.

Bonus fordeles mellem de enkelte ordninger i fællesgruppen med ret til bonus på følgende måde:
Først får hver enkelt aftale tildelt 40% af årets bruttopræmie. Denne tildeling er betinget af at den samlede bonus er på mindst 40% af bruttopræmien.
Den resterende bonus efter tildelingen af de 40% fordeles forholdsmæssigt imellem aftalerne efter et bonustal.

Bonustallet fastsættes som 60% af bruttopræmien minus skader, dog mindst 0.

Forsikring mod Kritisk Sygdom, Gruppeudløbssum (Lokaupphædd) og Gruppeinvalidepensioner (Bólkaóarbeiðsføri) deltager ikke i bonustildelingen.

Fællesgruppen uden ret til bonus

For ordninger i fællesgruppen uden ret til bonus er der ingen tildeling af bonus.

Selvstændige risikogrupper

Indtægter
+Skadesreserve primo
+Bruttopræmier

Udgifter
-Skadesreserve ultimo
-Udbetalinger inkl. præmiefritagelse
-Genforsikring- og Stop Loss præmie
-Administrationsomkostninger k% af bruttopræmien ekskl. Udløbssum (Lokaupphædd)
-Administrationsomkostninger for Udløbssum, $Gebyr_{Udløbssum}$. pr. udbetaling
-Forlodsbonus anvendt i året
-Årets bonus, der overføres til gruppens bonusfond

=Årets resultat

$Gebyr_{Udløbssum}$ = 750 kr

Genforsikringspræmien er gruppens andel af selskabets genforsikringsomkostninger mens Stop Loss præmien er betaling for selskabets risiko for at ordningen giver tab i løbet af kontraktsperioden.
Stop Loss præmien udgør 5 % af bruttopræmier minus skader administration.
Administrationsomkostninger er gruppens betaling til selskabet for at administrere gruppeordningen.
Overførsel til bonus udgør resultatet inden overførsel til bonus.

Bonusfonden fremregnes år for år uanset om den er positiv eller negativ. Ved udløbet af kontraktsperioden udbetales en positiv bonusfond til kunden. Såfremt det er aftalt, betaler kunden en negativ bonusfond ved kontraktsperiodens udløb.

Forsikring mod Gruppeudløbssum (Lokaupphædd) og Gruppeinvalidepensioner (Bólkaóarbeiðsføri) indgår ikke i bonustildelingen.

5. Reglugerð fyri kundaogn

Selskabets regulativ for kundekapital, anmeldt d. 4. april 2007 med rettelse af 26. juni 2007, ophæves. Kundekapitalen, der har været individualiseret fra regulativets ikrafttræden, tilbageføres til kunderne pr. 31. december 2015 med det beløb, som hidrører fra den enkelte inkl. forrentning mv.

Den tilbageførte kundekapital anvendes som bonusindskud.

6. Egenkapitalforrentningsregler

Fra og med regnskabsåret 2020 forrentes egenkapitalen efter følgende regler:

I den udstrækning, det kan indeholdes i årets realiserede resultat, modtager egenkapitalen

1. en forrentning af den del af primoegenkapitalen primo, der ligger i en given afdeling med N1 i den pågældende afdeling, hvor egenkapitalens aktiver er placeret
2. en betaling fra MR-bestanden for påtagelse af operationel risiko
3. 25% af MR-bestandens risikoresultat
4. et driftsherretillæg fra GR-bestanden
5. resultatet af gruppeforsikringsforretningen uanset om dette er positivt eller negativt
6. omkostningsresultatet fra Lívkonta uanset om dette er positivt eller negativt.

Punkterne 2, 3 og 4 deles forholdsmæssigt med kundekapitalen.

Markedsrentebestanden
Markedsrentebestandens betaling for den operationelle risiko udgør årligt 33,3% af den operationelle risiko på bestanden primo iht. opgørelsen af solvensbehovet. Betalingen fordeles mellem egenkapitalen og kundekapitalen. Desuden betales (ved underskud) og modtages (ved overskud) 50% af bestandens risikoresultat. Betalingen til egenkapitalen udgør således

- 33,3% x k x (den operationelle risiko på bestanden primo)
  og
- 50% x k x (bestandens 1. ordens risikoresultat i året),

hvor k er forholdet mellem egenkapital og summen af egenkapital og kundekapital primo året.

Gennemsnitsrentebestanden
Det maksimale driftsherretillæg fra GR-bestanden udgør pr. år

- 0,4% x k af (hensættelsen primo inkl. kollektivt bonuspotentiale i gennemsnits-rentebestanden),

hvor k er forholdet mellem egenkapital og summen af egenkapital og kundekapital primo året.

Såfremt det ønskede driftsherretillæg ikke kan indeholdes i det realiserede resultat, nedsættes driftsherretillægget helt eller delvist. Kan stigningen i hensættelserne herefter ikke indeholdes i det realiserede resultat, nedsættes først det kollektive bonuspotentiale. Hvis dette ikke er tilstrækkeligt, nedsættes bonuspotentialet på fripolice. Er dette heller ikke tilstrækkeligt, tilskrives egenkapitalen og kundekapitalen en negativ forrentning i den udstrækning, det er nødvendigt. Der anvendes samme negative sats på egenkapitalen som på kundekapitalen. Den fremtidige forrentning af egenkapitalen og kundekapitalen kan i dette tilfælde forhøjes således, at tabet såvel som det manglende driftsherretillæg indhentes.

Kundekapitalen

De aktiver, der modsvarer kundekapitalen, er placeret i de forskellige afdelinger, hvorfor kundekapitalen forrentes med N1 i de afdelinger, hvor den er placeret. Det maksimale driftsherretillæg/betaling til kundekapitalen udgør pr. år summen af

- en vægtet forrentning af kundekapitalen primo med N1 i den afdeling, hvor kundekapitalens aktiver er placeret
  33,3% x (1-k) x (den operationelle risiko på MR-bestanden primo)
- 50% x (1-k) x (MR-bestandens 1. ordens risikoresultat i året)
- 0,4% x (1-k) x (primohensættelsen inkl. kollektivt bonuspotentiale i Gennemsnits-rentebestanden),

hvor k er samme faktor som angivet ovenfor.

Såfremt det ønskede driftsherretillæg ikke kan indeholdes i det realiserede resultat, nedsættes driftsherretillægget helt eller delvist. Kan stigningen i hensættelserne herefter ikke indeholdes i det realiserede resultat nedsættes først det kollektive bonuspotentiale. Hvis dette ikke er tilstrækkeligt nedsættes bonuspotentialet på fripolice. Er dette heller ikke tilstrækkeligt tilskrives egenkapitalen og kundekapitalen en negativ forrentning i den udstrækning det er nødvendigt. Der anvendes samme negative sats på egenkapitalen som på kundekapitalen. Den fremtidige forrentning af egenkapitalen og kundekapitalen kan i dette tilfælde forhøjes således, at tabet såvel som det manglende driftsherretillæg indhentes.

Fordelingen af betalingen

Den andel af betalingen fra MR-bestanden, der hidrører fra den operationelle risiko, fordeles forholdsmæssigt mellem afdelingerne MR-høj og MR-lav i forhold til præmien i afdelingerne og fratrækkes i afdelingernes afkast.

De 50% af 1. ordens risikoresultatet i MR-bestanden fordeles forholdsmæssigt mellem afdelingerne MR-høj og MR-lav i forhold til 1. ordens risikopræmierne i det forgående år i afdelingerne. Betalingen fratrækkes i afdelingernes risikoresultat.

7. Bonusregulativ

for P/F Tryggingarfelagið Lív
gældende fra 1. januar 2015

§1
Fordelingen af bonus til de enkelte forsikringer sker efter reglerne i dette regulativ.

§2 Bonus- og investeringsgrupper
Alle forsikringer deltager i bonustildelingen med mindre de er undtaget i henhold til forsikringsbetingelserne.

Rente- og omkostningsbonusgrupper
Selskabets bestand er opdelt i følgende rente – og omkostningsbonusbonusgrupper:

1. Ordninger omfattet af gennemsnitsrenteprincippet, herunder pensionister.
2. Ordninger omfattet af markedsrente - forsikringsklasse III
3. Gruppeliv

For hver rente- hhv. omkostningsbonusgruppe føres et regnskab, der bl.a. opgør det kollektive bonuspotentiale i gruppen.

Investeringsgrupper
Selskabet er investeringsmæssigt opdelt i afdelinger, som udgøres af følgende bonusgrupper:

- Afdeling G: Bonusgruppe 1
- Afdeling M: Bonusgruppe 2 og 3 samt Kunde- og Egenkapital
- Afdeling E: Dele af Kunde- og egenkapital, herunder materielle og immaterielle aktiver

Afdelingerne udgør særskilte investeringsgrupper, der har hver deres tilknyttede aktiver. Afkastet i den enkelte afdeling tilfalder de berettigede i de(n) tilhørende bonusgruppe(r).

Risikobonusgrupper
Selskabets bestand er opdelt i risikogrupper svarende til beregningsgrundlagene.

For hver risikobonusgruppe føres et regnskab, der bl.a. opgør det kollektive bonuspotentiale i gruppen.

§3 Bonussatser
Bestyrelsen fastsætter ved årets begyndelse foreløbige satser til bestemmelse af bonus for bonusgrupperne. Satserne kan til enhver tid ændres. Ved udgangen af hvert år fastsættes satserne endeligt. De endelige satser har virkning for bonusberegningen for alle, der fortsat er i bestanden.

For bonusgruppe 2 bestemmes afkastet måned for måned ud fra værdiændringen i de underliggende 'units' efter investeringsomkostninger .

§4 Bonusberegning
Stk. 1. Bonusberegning for individuelle ordninger foretages gennem en kontofremføring i overensstemmelse med selskabets beregningsgrundlag, hvori indgår:

1. Depotrenter. For bonusgruppe 1 fastlægger bestyrelsen en årlig depotrente og en rentesats for bonuskontoen. For bonusgruppe 2 bestemmes det månedlige afkast ud fra værdiændringen i de underliggende 'units'.

2. Risikosatser. For hver risikobonusgruppe fastlægger bestyrelsen 2. ordens risikosatser, der over en årrække afspejler det konstaterede risikoforløb.

3. Omkostningssatser. Der fastlægges omkostningssatser for hver omkostningsbonusgruppe. Omkostningssatserne kan være forskellige for de forskellige bonusgrupper, hvis de konstaterede omkostninger ved administrationen af grupperne er forskellige. Omkostningssatserne omfatter omkostninger af præmien, omkostninger af indskud, omkostninger af reserven, omkostninger ved genkøb samt et styktillæg.

§5 Anvendelse af bonus
Bonus i bonusgruppe 1 anvendes til opskrivning af bonuskontoen. Ved overgang til pensionering anvendes bonuskontoen til opskrivning af ydelserne eller til styrkelse af grundlaget, hvis bestyrelsen finder at dette er hensigtsmæssigt.

Såfremt kontofremføringen i bonusgruppe 1 fører til en negativ bonus, fremføres denne til efterfølgende perioder, hvor den modregnes i eventuel positiv bonus. Den negative bonus forrentes med samme depotrente, som i øvrigt fastsættes for bonusgruppen.

For bonusgruppe 2 fremregnes reserven med 2. ordens satserne (risiko og omkostninger). Herved fastsættes difference-beløbet (svarende til bonus i gennemsnitsrentemiljøet), som løbende anvendes til op- eller nedskrivning af reserven.

For bonusgruppe 3 anvendes gruppens beregnede resultat i henhold til reglerne i bonusregulativet for gruppeliv.

§6 Ikrafttrædelse, ændrings- og anmeldelsesbestemmelser
Dette bonusregulativ træder i kraft pr. 1. januar 2021. Regulativet kan til enhver tid ændres for såvel nye som bestående ordninger.

Ændringer i bonusregulativet samt fastsættelse af satser som nævnt i § 3 kan ske ved anmeldelse til tilsynet.

7.2 Teknisk bilag til bonusregulativ for P/F Tryggingarfelagið Lív

gældende fra 1. april 2012

Til den enkelte forsikring i GR-bestanden hører en bonuskonto, der fremregnes efter følgende princip:

$B_u = B_p * (1+i_d) + b^{å} - k$

hvor

B_u og B_p er bonuskontoen ultimo hhv. primo
i_d er depotrenten i året
$b^{å}$ er årets bonus
k er årets nettooverførsel til kundekapitalen.

Bonus opgøres som summen af rentegevnsten RV, risikogevinsten, VV, omkostningsgevinsten UV og renten af bonuskontoen BR:

$$Bonus = RV + VV + UV + BR$$

1. RENTEGEVINST RV

Rentegevinsten er overrenten i forhold til grundalgsrenten. For bonusgruppe 2 regnes overrenten i forhold til den prognoserente, der er benyttet til fastsættelse af forventede udbetalinger.

For forsikringer med betaling:

$$RV = (V_0 + \frac{V_1}{(1+i_0)^{(t_1-t_0)/12}}) \cdot 0{,}5 \cdot ((1+(i_1-i_0))^{(t_1-t_0)/12} - 1)$$

For fripolicer:

$$RV = V_0 * ((1+(i_1-i_0))^{(t_1-t_0)/12} - 1)$$

$i_1 =$ depotrente,

$V_0 =$ reserve ved periodens start

$V_1 =$ reserve ved periodens slutning

$t_0 =$ måned ved begyndelsen af perioden

$t_1 =$ mánaði við endan av tíðarskeiðinummåned ved slutningen af perioden

$i_0 = grundlagsrente$

2. RISIKOGEVINST VV

Risikogevinsten bliver beregnet som risikogevinst ved død og risikogevinst ved invaliditet

$$VV = VV^{AD} + VV^{AI}$$

Ved død:

$$VV^{AD} = (S_x^{AD} + V_x^D - V_x) \cdot \mu_x^{AD} \cdot (1 - k_x)$$

$S = \text{útgjald við deyða}$
$V^D = \text{Tiltak við deyða}$
$V = \text{Tiltak}$
$\mu_x^{AD} = \mu_y^{AD} = \text{G82 intensitet ur fyri deyða}$
$k_x = \text{bonus við deyða, sí skjal 2}$

Ved invaliditet:

$$VV^{AI} = (S^I + V_x^I - V_x) \cdot \mu_x^{AI} \cdot (1 - k_x^{AI})$$

$S^I = \text{útgjald við óarbeiðsføri}$
$V^I = \text{tiltak við óarbeiðsføri}$
$V = \text{Tiltak}$
$\mu_x^{AI} = \mu_y^{AI} = \text{G82 intensitet ur fyri óarbeiðsføri}$
$k_x^{AI} = \text{bonus við óarbeiðsføri, sí skjal 2}$

3. OMKOSTNINGSGEVINST UV

Omkostningsgevinst bliver beregnet som en procent af præmien minus et stk.tillæg.

Særligt for LívPensjón:
For LívPensjón udgør omkostningerne

- 6% af præmien plus 300 kr., når opsparingen er mindst 5.000 kr. og
- 6% af opsparingen, når opsparingen er mindre end 5.000.kr. I dette tilfælde kan omkostningerne dog højst udgøre det tilskrevne afkast

4. RENTE AF BONUSKONTO BR

Rentegevinst af **bonuskontoen** bliver beregnet som

$$BR = B \cdot ((1 + i_1)^{(t_1 - t_0)/12} - 1)$$

ið merkir, at
B = samlað bonus primo
$i_1 =$ bonusrenta, sí skjal 2
$t_0 =$ mánaði við byrjan av tíðarskeiðinum
$t_1 =$ mánaði við endan av tíðarskeiðinum

5. OMKOSTNINGER VED VISSE OVERFØRSLER

Indskud belastes ikke med omkostninger såfremt indskuddet overføres fra en anden ordning og opfylder følgende krav:

1. Indskuddet overføres til en police, der indbetales præmie til og
2. Den pågældende police er præmiebetalt henhold til en aftale mellem selskabet og en 3. part, fx en fagforening eller en arbejdsgiver, og er ikke fripolice og
3. Indskuddet kommer fra anden pensionsleverandør.

   eller

4. Indskuddet sker som led i samling af flere efterlønsordninger i forbindelse med udbetaling.

7.3 Særlige regler for Lív Konta

Lív Konta er omfattet af kontributionsprincippet og er omfattet af bonusgruppe 2, markedsrente, hvor midlerne er placeret i Lav investeringsrisiko.

Forsikringernes depot indgår i investeringsgruppe M, og forsikringerne får tilskrevet en rente svarende til den opnåede forrentning i investeringsgruppe M, lav risiko.

7.4. Bonussatser

Rente:

Tryggingarfelagið Lív	2022 foreløbig	2021	2020	2019	2018
Depotrente for ordninger med grundlagsrente 3 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Depotrente for ordninger med grundlagsrente 2 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %	1,5 %
Rente på bonuskonto	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Depotrente for markedsrente-ordninger afhænger af det opnåede afkast					

Risiko:

Tryggingarfelagið Lív	2022 foreløbig	2021	2020	2019	2018
Risikobonus v. død	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Risikobonus v. Invaliditet MR	40 %	40 %	40 %	40 %	40 %
Risikobonus v. invaliditet	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %

Omkostninger:

Tryggingarfelagið Lív	2022 foreløbig	2021	2020	2019	2018
Administrationsomkostninger af præmien for ordninger	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %

omfattet af LívPensjón – firma og privat					
Administrationsgebyr pr. år for ordninger omfattet af LívPensjón – firma og privat	240 kr. pr. år	300 kr. pr. år	240 kr. pr. år	300 kr. pr. år	300 kr. pr. år
Administrationsomkostninger af opsparet værdi for Eftirlønar-konto	1 %	1 %	1 %	1 %	1 %
Administrationsomkostninger af opsparet værdi for LívKonta	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Administrationsomkostninger af præmie MR Normal	9,2 %	9,2 %	9,2 %	9,2 %	9,2 %
Administrationsomkostninger af præmie GR-ordninger	11 %	11 %	11 %	11 %	11 %
Administrationsomkostninger af indskud på LívKonta, fra Lív, lívs- og Pensjónstryggingarfelag	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Administrationsomkostninger af visse overførsler	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Administrationsomkostninger af alle andre indskud[1]	7 %	7 %	7 %	7 %	7 %

[1] Indskud belastes ikke med omkostninger såfremt indskuddet overføres fra en anden ordning og opfylder følgende krav:

1. Indskuddet overføres til en police, der indbetales præmie til og
2. Den pågældende police er præmiebetalt henhold til en aftale mellem selskabet og en 3. part, fx en fagforening eller en arbejdsgiver, og er ikke fripolice og
3. Indskuddet kommer fra anden pensionsleverandør
   eller
4. Indskuddet sker som led i samling af flere efterlønsordninger i forbindelse med udbetaling.

Omkostninger for gruppeforsikringer

Tryggingarfelagið Lív	2022 foreløbig	2021	2020	2019	2018
1. Fællesgruppen med ret til bonus	5,0%	4,0%	4,0%	4,0%	5,0%
2. Fællesgruppen uden ret til bonus	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
3. Selvstændige risikogrupper omfattet af eksisterende aftale	5,0%	4,0%	4,0%	4,0%	5,0%
4. Lokaupphædd, gebyr pr. udbetaling	750 kr.	750 kr.	750 kr.	750 kr.	5,0%

8. Genforsikring

Selskabet tegner ikke genforsikring for Lív Konta.

9. Helbredsoplysninger

1.0 Obligatoriske ordninger

1.1 G82-baserede ordninger

Ved tegning af grundform 415 eller 429 bedømmes helbredet på baggrund af kundens udfyldelse af blanket P15.

Ved tegning af andre grundformer foretages ingen helbredsbedømmelse, men kunden forpligtes til at give selskabet besked, hvis han eller hun er i ' tillagað starv' eller opfylder andre af selskabet opstillede kriterier, som selskabet vurderer kan have betydning for vurderingen af kundens helbred.

1.2 Nytegning

Såfremt sum eller ydelse ved nytegning eller efterfølgende ændring ikke overstiger grænserne for afgivelse af helbredsattest, HA, kan forsikringen tegnes ved afgivelse af helbredserklæring, HE.

Grænser for afgivelse af yderligere helbredsoplysninger:

	6-9	10-20	21-100	101-300	300+
HA	D: 2.520.000 I: 252.000	D: 2.520.000 I: 252.000	D: 3.780.000 I: 378.000	D: 3.780.000 I: 378.000	-
Hiv	D: 2.520.000 I: 252.000	-	-	-	-
HA + yderligere, pkt. 1.4.1.1	D: 3.500.000 I: 350.000	D: 3.500.000 I: 350.000	D: 5.000.000 I: 500.000	D: 5.000.000 I: 500.000	D: 5.000.000 I: 500.000

Grænser for afgivelse af finansielle oplysninger:

Hvis TAE-ydelsen, ekskl. præmiefritagelse, overstiger DKK 500.000 eller dækningen ved livsforsikring overstiger DKK 5.000.000 eller 10 gange årlig løn, se pkt. 1.4.1.2

1.3 Ændringer

Ændringer der medfører en stigning i risikosummen eller den løbende TAE-ydelse på 15% kan kun foretages med afgivelse af HA. Er stigningen i ydelsen mindre end 15.000, skal der kun afgives HE.

Såfremt indbetaling stiger og forsikringsdækningen, som følge heraf, stiger med mere end 25%, skal der afgives ny HE. Stiger præmien med mere end 50% gælder reglerne for nytegning/ændring. Grænserne beregnes på baggrund af forsikringens samlede ydelser.

Dog skal der ikke afgives nye helbredsoplysninger, hvis den årlige præmie stiger med mindre end i hht. følgende tabel:

Antal forsikrede	6-9	10-20	21-100	101-300	300+
Grænse	0	2.000	8.000	12.000	16.000

1.4 Bedømmelse

Selskabet benytter *LifeGuide* til bedømmelse af risikooplysninger.

Såfremt der i HE fremgår oplysninger, der foranlediger at forsikringen ikke kan antages på normale vilkår, kan selskabet med samtykke indhente yderligere oplysninger. Herefter kan selskabet træffe afgørelse om forsikringen kan antages med klausul, forhøjede tavler eller hvorvidt begæringen afvises.

Ved bedømmelse af risikooplysninger gælder følgende lempelser af de skærpede tavler ved antagelse af forsikringer i obligatorisk ordning:

Antal forsikrede	**Bedømmelse**	**Lempelse**
10-200	D2 I2	Normale vilkår Normale vilkår
	D3-D8 I3-I8	Ingen lempelser Ingen lempelser
201-500	D2-D8 I2-I8	En tavle En tavle
500+	D2-D8 I2-I8	To tavler To tavler

1.4.1 Risikooplysninger for store risici

1.4.1.1 Medicinske

Fra	Til	6-20	21-100	101-
3.500.001 350.001	5.000.000 500.000	A+B	A	-
5.000.001 500.001	15.000.000 1.000.000	A+B+C	A+B	A
15.000.001 1.000.001	20.000.000 1.833.333	B+C+D	B+D	A+B
20.000.001 1.833.334	25.000.000 2.166.667	B+C+D+E	B+D+E	B+D+E
25.000.001 2.166.668		B+C+D+E+F+G	B+C+D+E+F+G	B+C+D+E+F+G

A: Standardblodprøve*
B: EKG (hvile)
C: Urinundersøgelse (inklusiv undersøgelse for mikroalbumin)
D: Udvidet blodkemisk undesøgelse**
E: EKG (arbejde)
F: Lungefunktionsundersøgelse
G: Røntgenbillede af thorax

*Indeholdende følgende: Gamma Glutamyl Transpeptidase (GGT), Aspartate Aminotransferase (SGOT/ASAT), Creatinin, Alkalisk Fosfatase, Cholesterol, Leukocyttal (WBC), Hæmoglobin (Hgb)

**Indeholdende følgende: Protein (total), Albumin, Calcium, Carbamid, Creatinin, Blod-glucose, GGT, Urinsyre, Bilirubiner (total), SGOT, SGPT (ALAT), Leukocyttal, Erythrocyttal, Hemoglobin, Hemakrotit, Thrombocyttal, Middelcellevolumen, Middelcellehemoglobin, Middelcellehemoglobinkoncentration, Sænkingsreaktion, Cholesteroler ((total)(LDL & HDL fraktionering)), Triglycerider.

1.4.1.2 Finansielle

Risici over DKK 5.000.000 eller DKK 500.000

	Oplysninger
Lønmodtager	Selskabets regler Efter individuelle overvejelser: Finansielt spørgeskema 1 Løndokumentation (seneste 3 års lønopgørelser fra arbejdsgiver) Ansættelseskontrakt
Selvstændig, aktionær, partner	Selskabets regler Efter individuelle overvejelser: Finansielt spørgeskema 1 Finansielt spørgeskema 2 Løndokumentation (seneste 3 års lønopgørelser fra arbejdsgiver) Kontrakt i forbindelse med interessentskab og/eller partnerskab, hvis den findes Selskabets seneste 3 års regnskaber og evt. eksisterende råbalancer til tegningsdato

1.5 Gruppeordninger

Gruppeordninger kan oprettes, hvis gruppen har mere 5 medlemmer.

Ved indtegning i gruppeordning kræves ikke helbredsoplysninger, men kunden forpligtes til at give selskabet besked, hvis han eller hun er i 'tillagað starv' eller opfylder andre af selskabet opstillede kriterier, som selskabet vurderer kan have betydning for vurderingen af kundens helbred.

1.6 Tab af erhvervsevne

Ved tegning af tab af erhvervsevne foretages en helbredsbedømmelse baseret på blanket P15 med mindre det i aftalen om obligatorisk tegning af forsikringen er aftalt at der ikke skal ske nogen helbredsbedømmelse.

1.7 Konsekvens af at være i ' tillagað starv'

Er kunden ansat i 'tillagað starv' i henhold til Almannaverkið's retningslinjer og pensionsbidraget således stammer fra offentlige ydelse, der er foreløbigt tildelt og er substitut for lønindtægt, kan der ikke tegnes risikodækninger. I stedet tegnes en ren opsparingsforsikring uden præmiefritagelse.

1.8 Dækningsgrad og dækningsspænd

I gagerelaterede obligatoriske ordninger kan der tilbydes op til følgende maksimale dækningsgrader og dækningsspænd idet der tages højde for om indbetalingerne er beskattet eller ej.

Tillægsdækninger herudover behandles efter reglerne for frivillige forsikringer.

Antal Personer	Dækningsgrad Løbende ydelser	Dækningsgrad Sum	Dækningsspænd Løbende ydelser	Dækningsspænd Sum
6-9	70%	800%	10%	100%
10-23	70%	800%	20%	200%
26-200	80%	800%	30%	300%
201-500	80%	800%	40%	400%
501+	80%	800%	50%	500%

2.0 Ikke-obligatoriske ordninger, hvor bidraget kommer iht. pensionsloven

2.1 G82-baserede dækninger

Der helbredsbedømmes efter de samme regler som for frivillige ordninger

2.2 Gruppedækninger

Der helbredsbedømmes på baggrund af kundens udfyldelse af blanket Px. Hvilken P-blanket, der anvendes, fremgår af produktbladet for det pågældende produkt.

2.3 Opsparing med Præmiefritagelse

Ved tegning af pensionsordninger, hvor præmiefritagelse er den eneste risikodækning, foretages ingen helbredsbedømmelse, men kunden forpligtes til at give selskabet besked, hvis han eller hun er i ' tillagað starv' eller opfylder andre af selskabet opstillede kriterier, som selskabet vurderer kan have betydning for vurderingen af kundens helbred.

2.4 Konsekvens af at være i ' tillagað starv'

Er kunden ansat i 'tillagað starv' i henhold til Almannaverkið's retningslinjer og pensionsbidraget således stammer fra offentlige ydelse, der er foreløbigt tildelt og er substitut for lønindtægt, kan der ikke tegnes risikodækninger. I stedet tegnes en ren opsparing uden præmiefritagelse.

3.0 Frivillige / Private ordninger

Der foretages helbredsbedømmelse efter nedenstående regler.

3.1 Beregning af risikosummer

Ved livsforsikring beregnes risikosummen som ydelsen på 115 plus ydelsen på 165 gange med 10.

Ved invalidedækninger er ydelsen lig med den årlige ydelse på 415 plus 429.

3.2 Gruppedækninger

Der helbredsbedømmes på baggrund af kundens udfyldelse af blanket Px. Hvilken P-blanket, der anvendes, fremgår af produktbladet for det pågældende produkt.

3.3 Nytegning

Såfremt sum eller ydelse ved nytegning eller efterfølgende ændring ikke overstiger grænserne for afgivelse af helbredsattest, HA, kan forsikringen tegnes ved afgivelse af helbredserklæring, HE.

Grænser for afgivelse af yderligere helbredsoplysninger:

	0-49	50-54	55-60	61-65	65+
HA	D: 1.890.000 I: 126.000	D: 945.000 I: 63.000	D: 720.000 I: 48.000	D: 473.000 I: 31.500	-
Hiv	D: 2.500.000 I: 250.000	D: 2.500.000 I: 180.000	D: 2.500.000 I: 180.000	D: 2.500.000 I: 180.000	D: 2.500.000 I: 180.000
HA + yderligere, pkt. 3.6.1	D: 3.500.000 I: 250.000	D: 2.500.000 I: 180.000	D: 2.500.000 I: 180.000	D: 1.500.000 I: 106.500	D: 1.500.000 I: 106.500

Grænser for afgivelse af finansielle oplysninger:

Hvis TAE-ydelsen, ekskl. præmiefritagelse, overstiger DKK 500.000 eller dækningen ved livsforsikring overstiger DKK 5.000.000 eller 10 gange årlig løn, se pkt. 3.6.2.

3.4 Ændringer

Der gælder samme regler som for de obligatoriske ordninger.

3.5 Bedømmelse

Selskabet benytter *LifeGuide* til bedømmelse af risikooplysninger.

Såfremt der i HE fremgår oplysninger, der foranlediger at forsikringen ikke kan antages på normale vilkår, kan selskabet med samtykke indhente yderligere oplysninger. Herefter kan selskabet træffe afgørelse om forsikringen kan antages med klausul, forhøjede tavler eller hvorvidt begæringen afvises.

3.6 Risikooplysninger for store risici

3.6.1 Medicinske

Fra	Til	0-49	49-60	61-
D:0 I:0	1.500.000 106.500			
D.1.500.000 I: 106.501	2.500.000 180.000			B
D: 2.500.001 I: 180.001	3.500.000 250.000		A+B	B
D: 3.500.001 I: 250.001	7.500.000 500.000	A	A+B	B
D: 7.500.001 I: 500.001	15.000.000 1.000.000	A	A+B	A+B+C
D: 15.000.001 I: 1.000.001	20.000.000 1.833.333	A+B	A+B+C+E	B+C+D+E
D: 20.000.001 I: 1.833.334	25.000.000 2.166.667	A+B	A+B+C+E	B+C+D+E+F+G
D:25.000.001 I: 2.166.668		B+C+D+E+F+G	B+C+D+E+F+G	B+C+D+E+F+G

A: Standardblodprøve*
B: EKG (hvile)
C: Urinundersøgelse (inklusiv undersøgelse for mikroalbumin)
D: Udvidet blodkemisk undesøgelse**
E: EKG (arbejde)
F: Lungefunktionsundersøgelse
G: Røntgenbillede af thorax

*Indeholdende følgende: Gamma Glutamyl Transpeptidase (GGT), Aspartate Aminotransferase (SGOT/ASAT), Creatinin, Alkalisk Fosfatase, Cholesterol, Leukocyttal (WBC), Hæmoglobin (Hgb)

**Indeholdende følgende: Protein (total), Albumin, Calcium, Carbamid, Creatinin, Blod-glucose, GGT, Urinsyre, Bilirubiner (total), SGOT, SGPT (ALAT), Leukocyttal, Erythrocyttal, Hemoglobin, Hemakrotit,

Thrombocyttal, Middelcellevolumen, Middelcellehemoglobin, Middelcellehemoglobinkoncentration, Sænkingsreaktion, Cholesteroler ((total)(LDL & HDL fraktionering)), Triglycerider.

3.6.2 Finansielle

Risici mellem DKK 250.000 eller DKK 500.000

	Oplysninger
Lønmodtager	Løndokumentation (seneste 3 års lønopgørelser fra arbejdsgiver)
	Ansættelseskontrakt
Selvstændig, aktionær, partner	Løndokumentation (seneste 3 års skatteopgørelser)

Risici over DKK 5.000.000 eller DKK 500.000

	Oplysninger
Lønmodtager	Selskabets regler Efter individuelle overvejelser: Finansielt spørgeskema 1 Løndokumentation (seneste 3 års lønopgørelser fra arbejdsgiver) Ansættelseskontrakt
Selvstændig, aktionær, partner	Selskabets regler Efter individuelle overvejelser: Finansielt spørgeskema 1 Finansielt spørgeskema 2 Løndokumentation (seneste 3 års skatteopgørelser) Kontrakt i forbindelse med interessentskab og/eller partnerskab, hvis den findes Selskabets seneste 3 års regnskaber og evt. eksisterende råbalancer til tegningsdato

3.7 Liv Konta

Der skal ikke afgives helbredsoplysninger ved tegning af LIv Konta.

4.0 Reassurance

Reassurandør deltager i antagelsen, ændring eller regulering af alle forsikringer, hvor den løbende ydelse (inkl. præmiefritagelse) overstiger kr. 1.000.000 og/eller når risikosummen ved livsforsikring overstiger kr. 10.000.000.

Reassurandøren deltager dog ikke i vurderingen af gruppeordninger.

5.0 Fortielser

Hvis det i forbindelse med en skade konstateres, at forsikrede har afgivet fejlagtige helbredsoplysninger eller har fortiet oplysninger – herunder ikke har oplyst at vedkommende var i 'tillagað starv' – foretages en ny bedømmelse som kunden havde afleveret de korrekte oplysninger ved tegningen. Ville bedømmelsen baseret på de korrekte oplysninger have ført til et afslag, annulleres policen og de indbetalte præmier tlbagebetales.

Såfremt skaden sker senere end 15 år efter tegningstidspunktet / ændringstidspunktet, ses der bort fra at der ikke er afgivet korrekte oplysninger.

10. Overgangsbestemmelser 1.1.2021

Pr. 1.1.2021 overgik selskabet fra at anvende det hidtidige administrationssystem, Digitalis, til et nyt, Polaris. I denne forbindelse er der lavet en række ændringer af teknisk karakter, der ikke påvirker størrelsen af ydelserne væsentligt.

a. Reserve på risikodækninger i MR

Frem til ultimo 2020 blev risikodækninger i MR-bestanden beregnet som en dækning med uændret præmie frem til udløb og en deraf følgende reserveopbygning. Efter overgangen til Polaris beregnes betalingen for risikodækninger som den naturlige præmie således, at der ikke opbygges reserve på risikogrundformerne. Reserven på de eksisterende risikogrundformer er pr. 1.1.2021 flyttet til relevante opsparingsgrundformer.

b. Bonusreserve i MR

For MR-policer er der af systemtekniske årsager en bonuskonto, der er forrentet som den øvrige opsparing. Pr. 1.1.2021 er denne bonuskonto lagt sammen med den øvrige opsparing på MR-medlemskaberne.

c. Henstandsreserve

Policer i henstand har i Digitalis betalt for såvel risiko som omkostninger i henstandsperioden. Efter overgang til Polaris betales kun for risikoen.

I Digitalis er den manglende indbetaling i henstandsperioden opsamlet og modregnet i reserven på tidspunktet for henstandens ophør. I Polaris bliver risikopræmien i henstandsperioden løbende trukket ud af reserven. Policer, der var i henstand pr. 31.12.2020 har haft en skyldig 'henstandsreserve'. Pr. 1.1.2021 er denne henstandsreserve trukket ud af reserven, hvorefter policen fremregnes efter de nye principper. I forbindelse med modregningen af henstandsreserven er de allerede trukkede omkostningsfradrag tilbageført til policen. Policer, hvor henstandsperioden er afsluttet før 31.12.2020 har således betalt omkostningsbidrag af henstandspræmien, mens policer, der afslutter henstandsperioden efter 31.12.2020 ikke betaler omkostninger af henstandspræmien.