

Anmeldelse af teknisk grundlag mv.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

11. september 2012

Forsikringsselskabets navn

Sampension KP Livsforsikring a/s

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Overførselsregler ved leverandørskift

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

For aftaler om leverandørskift indgået efter 1. oktober 2012 indføres et gebyr på 1.400 kr., når der sker overførsel af depotet i forbindelse med leverandørskiftet.

Tilbagekøbsværdien ændres fra nettoreserven til nettoreserven tillagt en eventuel saldo på sidekonto for negativ bonus.

Opdatering af teknisk bilag til "Regulativ for beregning af bonus og tilskrivning af markedsafkast".

Lovgrundlaget

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

§ 20, stk. 1, nr. 2, 3 og 7

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

1. oktober 2012

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Denne anmeldelse er en ændring af anmeldelsen "Overførselsregler ved leverandørskift" af 25. marts 2011 samt en præcisering af anmeldelsen "Nyt bonusregulativ" af 23. december 2011

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.



Anmeldelsen gælder for forsikringsklasserne I, III og VI.

Som konsekvens af at negativ bonus med virkning fra 1. januar 2012 opsamles på en sidekonto opdateres afsnit 2.10.6.2 i teknisk grundlag. Administrationsgebyret ved tilbagekøb ændres fra 0 kr. til 1.400 kr. Administrationsgebyret fragår tilbagekøbsværdien i forbindelse med leverandørskift aftalt efter 1. oktober 2012. Afsnit 2.10.6.2 ændres derfor fra:

2.10.6.2 Tilbagekøbsværdi

Tilbagekøbsværdien udgør forsikringens nettoreserve for forsikringsdele i forsikringsklasse III og (1-m) af forsikringens nettoreserve for forsikringsdele i forsikringsklasse I og VI med fradrag af administrationsgebyr.

m er en parameter for markedsværdifradrag. Parameteren kan være fastsat forskelligt for forskellige dele af forsikringsbestanden, og kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

Parameteren m udgør 0 pr. 1.1.2010.

Administrationsgebyret GEBYR udgør:

<i>Forsikringen tilbagekøbt i tiden</i>	<i>GEBYR kr.</i>
<i>01.01.1994-31.12.1994</i>	<i>1.140</i>
<i>01.01.1995-31.12.1995</i>	<i>1.160</i>
<i>01.01.1996-31.12.1996</i>	<i>1.181</i>
<i>01.01.1997-31.12.1997</i>	<i>1.208</i>
<i>01.01.1998-31.12.1998</i>	<i>1.236</i>
<i>01.01.1999-31.12.1999</i>	<i>1.256</i>
<i>01.01.2000-31.12.2000</i>	<i>1.292</i>
<i>01.01.2001-31.12.2001</i>	<i>1.327</i>
<i>01.01.2002-31.12.2002</i>	<i>1.357</i>
<i>01.01.2003-31.12.2003</i>	<i>1.390</i>
<i>01.01.2004- 31.12.2004</i>	<i>1.416</i>
<i>01.01.2005 – 31.12.2005</i>	<i>1.432</i>
<i>01.01.2006 – 31.12.2009</i>	<i>500</i>
<i>01.01.2010 -</i>	<i>0</i>

Hvis en forsikret i en pensionsordning baseret på aftale mellem arbejdsgiver-/arbejdstagerorganisationer og selskabet fratræder sin stilling efter 60 år for at gå på pension, og den forsikrede ifølge det aftalte pensionsregulativ kan få udbetalt genkøbsværdi, fordi den årlige pension (ved omskrivning til fripolicy) er under et i pensionsregulativet anført maksimumbeløb, der ikke kan overstige 6.600 kr. årligt (grundbeløb i 1994, grundbeløbet reguleres efter



personskattelovens § 20), beregnes tilbagekøbsværdien uden fradrag m og administrationsgebyr.

For beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte gælder tillige de særlige regler i afsnit 2.10.6.4.

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.

Ovenstående regler kan ændres til enhver tid ved anmeldelse til Finanstilsynet. Der kan gælde særlige regler for forsikrede, som har oprettet forsikring før 1.7.1994. Disse regler er anmeldt til Finanstilsynet.

Der kan gælde andre regler som følge af overførselsregler anmeldt til Finanstilsynet, jf. afsnit 7.

til

2.10.6.2 Tilbagekøbsværdi

Tilbagekøbsværdien udgør forsikringens nettoreserve med tillæg af en eventuel saldo på sidekonto for negativ bonus for forsikringsdele i forsikringsklasse III og (1- m) af forsikringens nettoreserve med tillæg af en eventuel saldo på sidekonto for negativ bonus for forsikringsklasse I og IV med fradrag af administrationsgebyr.

m er en parameter for markedsværdifradrag. Parameteren kan være fastsat forskelligt for forskellige dele af forsikringsbestanden, og kan til enhver tid ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

Parameteren m udgør 0 pr. 1.1.2010.

Administrationsgebyret GEBYR udgør:

Forsikringen tilbagekøbt i tiden	GEBYR kr.
01.01.1994-31.12.1994	1.140
01.01.1995-31.12.1995	1.160
01.01.1996-31.12.1996	1.181
01.01.1997-31.12.1997	1.208
01.01.1998-31.12.1998	1.236
01.01.1999-31.12.1999	1.256
01.01.2000-31.12.2000	1.292
01.01.2001-31.12.2001	1.327
01.01.2002-31.12.2002	1.357



01.01.2003-31.12.2003	1.390
01.01.2004- 31.12.2004	1.416
01.01.2005 – 31.12.2005	1.432
01.01.2006 – 31.12.2009	500
01.01.2010 – 30.09.2012	0
01.10.2012-	1.400

Administrationsgebyret anvendes fra 01.10.2012 kun i forbindelse med overførsel ved leverandørskift, jf. afsnit 7.1.

Hvis en forsikret i en pensionsordning baseret på aftale mellem arbejdsgiver-/arbejdstagerorganisationer og selskabet fratræder sin stilling efter 60 år for at gå på pension, og den forsikrede ifølge det aftalte pensionsregulativ kan få udbetalt genkøbsværdi, fordi den årlige pension (ved omskrivning til fripolice) er under et i pensionsregulativet anført maksimumbeløb, der ikke kan overstige 6.600 kr. årligt (grundbeløb i 1994, grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20), er tilbagekøbsværdien lig forsikringens nettoreserve opgjort ud fra de reducerede ydelser i henhold til afsnit 2.1.1.1.

For beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte gælder tillige de særlige regler i afsnit 2.10.6.4.

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 opgjort ud fra de reducerede ydelser i henhold til afsnit 2.1.1.1..

Ovenstående regler kan ændres til enhver tid ved anmeldelse til Finanstilsynet. Der kan gælde særlige regler for forsikrede, som har oprettet forsikring før 1.7.1994. Disse regler er beskrevet i afsnit 2.10.6.3.

Der kan gælde andre regler som følge af overførselsregler anmeldt til Finanstilsynet, jf. afsnit 7.

Indførslen af administrationsgebyr ved leverandørskift medfører desuden en ændring i afsnit 7.1 fra

7.1 Overførselsregler ved leverandørskift

Ved en gruppes skift til anden pensionsleverandør, hvor overførsel ikke er omfattet af ovenstående brancheaftaler, kan den enkelte arbejdstager overføre depotet med overførselsomkostninger, svarende til jobskifteaftalen (pkt. a ovenfor), til den nye pensionsleverandør, såfremt følgende betingelser er opfyldt:

Det fremgår af aftalen med den nye pensionsleverandør, at overførslen fra det afgivende selskab modtages uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Hvis arbejdstageren kan tegne supplerende forsikring hos den nye pensionsleverandør, så fremgår det af aftalen med den nye pensionsleverandør, at dette kan ske op til samme niveau, som



han/hun var dækket for i det afgivne selskab, uden afgivelse af helbredsoplysninger.

til

7.1 Overførselsregler ved leverandørskift

Ved en gruppes skift til anden pensionsleverandør, hvor overførsel ikke er omfattet af ovenstående brancheaftaler, kan den enkelte arbejdstager overføre tilbagekøbsværdien, jf. afsnit 2.10.6.2, til den nye pensionsleverandør, såfremt følgende betingelser er opfyldt:

Det fremgår af aftalen med den nye pensionsleverandør, at overførslen fra det afgivende selskab modtages uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Hvis arbejdstageren kan tegne supplerende forsikring hos den nye pensionsleverandør, så fremgår det af aftalen med den nye pensionsleverandør, at dette kan ske op til samme niveau, som han/hun var dækket for i det afgivne selskab, uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Teknisk bilag til "Regulativ for beregning af bonus og tilskrivning af markedsafkast" er blevet tilpasset konsekvenserne af at der med virkning fra 1. januar 2012, jf. anmeldelsen "Nyt bonusregulativ" af 23. december 2012, ikke længere skelnes mellem forlodsbonus og baglodsbonus, men udelukkende anvendes én samlet bonus på policen.

Der henvises til vedlagte tekniske bilag til "Regulativ for beregning af bonus og tilskrivning af markedsafkast".

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet anmeldelsen er en præcisering af en tidligere anmeldelse.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1-5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Ved leverandørskift betaler forsikringstageren et gebyr på 1.400 kr.

Der er ingen øvrige økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet øvrige dele af anmeldelsen er en præcisering af en tidligere anmeldelse.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

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

Ingen juridiske konsekvenser.



Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

De økonomiske konsekvenser for selskabet ved at indføre gebyr ved leverandørskift er minimale.

Navn

Angivelse af navn

Flemming Windfeld

Ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift

11/9-2012 

Navn

Angivelse af navn

Anne Louise Baltzer Engelund

Afdelingschef

Dato og underskrift

11/9-2012 



Teknisk bilag for regulativ for beregning af bonus og tilskrivning af markedsafkast

Gældende fra og med 1.1.2012

Det forudsættes formelmæssigt, at en forsikring består af én eller flere forsikringsdele med hver sin tekniske rente $i\%$.

For perioden t til $t+1$ betegnes perioderelaterede størrelser med fodskrift t , mens størrelser relateret til et givet tidspunkt betegnes med henholdsvis fodskrift t eller $t+1$.

For forsikringsklasse III, bortset fra unit link, indføres en ekstra konto til at holde endnu ikke afregnet PALskat, $uafregnet_PAL_{klasseIII,t}$, kontoen vil altid være positiv.

Fremregning af reserven

Policens depot beregnes for at senere kunne bruges i bonusberegningen.

$$Re\ s_{t+1}^* + Bon_{t+1} = Re\ s_t + Bon_t + prm_t + indsk_t - yd_t - enheds_omk + rente_t - PALskat_t - risiko_t$$

Hvor

$Re\ s_{t+1}^*$ er efter evt. bonustilskrivning, men før evt. tilskud for negativ bonus for perioden t til $t+1$.

$Re\ s_t = \sum_i Re\ s_{-i}$ er reserven til tid t efter evt. bonustilskrivning og tilskud for negativ bonus for perioden $t-1$ til t ,

Bon_t er den opsparede bonus til tid t efter bonusopsparing for perioden $t-1$ til t .

Bemærk at for eventuelle policer med bonustilskrivning vil Bon_t være lig nul og for policer med bonusopsparing vil bonustilskrivningen være lig nul.

$$prm_t = \sum_i prm_{-i} = p^{(1)}/12 \text{ eller } p^{(12)}$$

$$yd_t = \sum_i yd_{-i} = \sum_i \text{helårlig aktuel løbende ydelse på grundlag } i \text{ til tid } t/12$$

$$+ \sum_i \text{sumudbetaling på grundlag } i \text{ til tid } t$$

$$indsk_t = eregul_t +_{bagud} indsk_t +_{forud} indsk_t$$

$$eregul_t = \text{efterreguleringer}_t = \sum_i eregul_{-i}$$

$$_{bagud} indsk_t = \text{almindelige indskud}_t = \sum_i_{bagud} indskud_{-i}$$

$$forud\ indsk_t = reserveoverførsler_t = \sum_i forud\ indskud_i_t$$

enheds_omk defineres i afsnittet "Beregning af administrationsomkostninger",

For eventuelle policer er Res_t den reserve til tid t som sammen med den præmie prm_t , der er registreret til tid t , ved en prospektiv beregning giver de ydelser Yd_t , som er gældende for perioden t til $t+1$.

For aktuelle policer er Res_t reserven til tid t fastlagt ved en prospektiv beregning ud fra de aktuelle og tilhørende eventuelle helårige løbende ydelser (livrenter eller rater) eller sumydelser, der er registreret til tid t , som er gældende for perioden t til $t+1$.

Beregning af administrationsomkostninger

Der trækkes ikke omkostninger i forbindelse med indskud eller præmieindbetalinger. Der trækkes en månedlig enhedsomkostning, som er ens for alle policer. Denne enhedsomkostning benævnes *enheds_omk*

Beregning af rentetilskrivning

For forsikringsklasse I og VI forsikringsdele beregnes:

$$rente_{klasseIogVI,t} = \sum_i rente_i_{klasseIogVI,t} = \sum_i r_i^{(12)} * (Res_i_{klasseIogVI,t} + Bon_i_{klasseIogVI,t} + Brt(i, klasseIogVI))$$

hvor

$Brt(i, klasseIogVI, t)$ = evt. uforbrugt bruttopræmie på grundlag i til tid t for helårige betalere

og $r_i^{(12)}$ er en depotforrentningssats før PALskat til tid t for forsikringsdele med teknisk rente i %.

For forsikringsklasse III forsikringsdele beregnes:

$$rente_{klasseIII,t} = fondsafkast_t - investeringsomkostninger_t - \text{ovrigt_omkostninger}_t$$

hvor

$fondsafkast_t$ er afkastet af de tilknyttede fonde opgjort efter kursspread, inkl. afkastet for $uafregnet_PAL_{klasseIII,t}$

investeringsomkostninger_t, er beregningsgrundlagets særlige investeringsomkostninger for individuelt tilvalgte investeringsfonde, og

øvrige_omkostninger_t, er generelle investeringsomkostninger for forsikringsklasse III forsikringsdele.

Beregning af PAL-skat

Forsikringens samlede friholdte værdi kaldes *Friholdt*

Den samlede reserve på alle forsikringsklasser bliver

$$Resialt_t = \sum_j Res_j + Bon_j$$

Her summeres over alle tekniske renter *j* på forsikringen.

Herefter bestemmes fribrøken (på tværs af forsikringsklasser):

$$Fribrøk_t = \min(Friholdt_t; Resialt_t) / Resialt_t$$

I fremføringen beregnes månedligt en friholdelseskorrektion, så fradraget på grund af friholdt reserve er regnet på baggrund af ultimoreserven jfr. reglerne i PALloven.

Herefter beregnes PAL-skatten for månedsperioden *t-1* til *t* for forsikringsklasse I og VI hhv. III, hver for sig, før modregning af eventuel uudnyttet negativ skat for tidligere månedsperioder:

$$\text{foreløbig beregnet PALskat}_{\text{klasse},t} = \text{PALsats}_t * \sum_i \text{rente}_{i,\text{klasse},t} * (1 - \text{Fribrøk}_t)$$

Som følge af ny PALlov pr. 1. januar 2010, introduceres for hver klasse, forsikringsklasse I og VI hhv. III, en saldo for såkaldt uudnyttet negativ PALskat.

$$\text{Negativ Uudnyttet PALskat}_{\text{klasse}VI,t} \text{ og } \text{Negativ Uudnyttet PALskat}_{\text{klasse}III,t}$$

Saldoen har følgende funktion: Hvis den samlede PALskat for en månedsperiode *t-1* til *t* bliver negativ, så tillægges denne negative skat saldoen for uudnyttet negativ PAL. Meningen er, at beregnet negativ PALskat skal kunne fradrages i efterfølgende månedsperioders positive PALskat. Negativ PALskat må ikke modregnes i bonus. Negativ skat skal modregnes 'hurtigst muligt' i efterfølgende perioder med positiv skat.

Ved nyttegning af en forsikring vil saldoen for uudnyttet negativ PALskat typisk være lig med nul. Hvis en forsikring imidlertid er oprettet i forbindelse med eksempelvis et jobskifte, er der mulighed for, at en saldo for en eventuel uudnyttet negativ PALskat oparbejdet på en tidligere forsikring (den der er blevet overført i forbindelse med jobskiftet) overføres til den nyetablerede forsikring. I sådanne tilfælde initieres saldoen for uudnyttet negativ PALskat med den overførte (negative) værdi.

Saldoen for uudnyttet negativ PALskat for en klasse til tid t-1 =

$$\text{Negativ_Uudnyttet_PALskat}_{\text{klasse},t-1} (\leq 0)$$

Saldoen ajourføres til tid t ud fra formlen:

$$\begin{aligned} \text{Negativ_Uudnyttet_PALskat}_{\text{klasse},t} = \\ \min\{\text{Negativ_Uudnyttet_PALskat}_{\text{klasse},t-1} + \text{foreløbig beregnet_PALskat}_{\text{klasse},t}; 0\} \end{aligned}$$

For forsikringsklasse I og VI bliver den endelige PAL-skat for månedsperioden t-1 til t:

$$\begin{aligned} \text{PALskat}_{\text{klasselogVI},t} = \text{foreløbig beregnet_PALskat}_{\text{klasselogVI},t} - \\ \min\{\text{foreløbig beregnet_PALskat}_{\text{klasselogVI},t}; -\text{Negativ_Uudnyttet_PALskat}_{\text{klasselogVI},t-1}\} \end{aligned}$$

For forsikringsklasse III kan der bestemmes en PALreduktion på grund af

$$\text{Negativ_Uudnyttet_PALskat}_{\text{klasseIII},t-1} :$$

Hvis

$$\text{Negativ_Uudnyttet_PALskat}_{\text{klasseIII},t-1} + \text{uafregnet_PAL}_{\text{klasseIII},t-1} + \text{foreløbig beregnet_PALskat}_{\text{klasseIII},t} < 0$$

er

$$\text{PALreduktion}_{\text{klasseIII},t} = \text{uafregnet_PAL}_{\text{klasseIII},t-1} + \text{foreløbig beregnet_PALskat}_{\text{klasseIII},t}$$

ellers

$$\text{PALreduktion}_{\text{klasseIII},t} = \max\{-\text{Negativ_Uudnyttet_PALskat}_{\text{klasseIII},t-1}; 0\}$$

Herefter bliver

$$\text{PALskat}_{\text{klasseIII},t} = \text{foreløbig beregnet_PALskat}_{\text{klasseIII},t} - \text{PALreduktion}_{\text{klasseIII},t}$$

Endelig findes

$$\text{uafregnet_PAL}_{\text{klasseIII},t} = \text{uafregnet_PAL}_{\text{klasseIII},t-1} + \text{PALskat}_{\text{klasseIII},t}$$

Ved afregning af PALskat for forsikringsklasse III sættes

$$\text{uafregnet_PAL}_{\text{klasseIII},t} = 0$$

Beregning af risiko

For alle policer er $prosp_{t+1}$ lig med den prospektivt beregnede reserve til tid $t+1$ ud fra de ydelser, Yd_t , og den præmie, prm_t , samt indskud og efterreguleringer, $indsk_t$, der er registreret til tid t .

For alle forsikringsdele beregnes anden ordens risikopræmien:

$$\begin{aligned} risiko_t = & \textit{over}myad_t * 1/12 * \sum_i Sad_i_{t+1} \\ & - \textit{under}myad_t * 1/12 * Pr osp_{t+1} \\ & + \textit{over}myai_t * 1/12 * \sum_i Sai_i_{t+1} \\ & - \textit{under}myai_t * 1/12 * Pr osp_{t+1} \\ & + \textit{over}myad2_t * 1/12 * \sum_i Sad2_i_{t+1} \\ & - \textit{under}myad2_t * 1/12 * Pr osp_{t+1} \end{aligned}$$

$\textit{over}myad_t$, $\textit{under}myad_t$ er over hhv. under intensitet for død.

$\textit{over}myai_t$, $\textit{under}myai_t$ er over hhv. under intensitet for overgang fra eventuel til 2/3 invalid. For aktuelle er $\textit{over}myai_t$ og $\textit{under}myai_t$ lig nul

$\textit{over}myad2_t$, $\textit{under}myad2_t$ er over hhv. under intensitet for død for forsørgede. Disse intensiteter bruges kun hvis der indgår tolivsgrundformer på forsikringen.

Intensiteterne regnes til tid t .

Sad_i_{t+1} er kapitalværdi at afsætte i alt lige efter overgang fra eventuel eller aktuel til død.

Sai_i_{t+1} er kapitalværdi at afsætte i alt lige efter overgang fra eventuel til 2/3 invalid.

$Sad2_i_{t+1}$ er kapitalværdi at afsætte ved forsørgedes død.

Kapitalværdierne skal regnes til tid $t+1$, men ud fra de ydelser Yd_t og den præmie prm_t , der er registreret til tid t eksklusive indskud og efterreguleringer, $indsk_t$, der er registreret til tid t .

Hvis risikosummen ved død på tegningsgrundlaget altid er lig nul, skal dødsrisikopræmien sættes lig nul. Dette omfatter reservesikrede grundformer samt enkelte andre.

For reservesikrede grundformer anvendes i stedet anden ordens risikopræmien opgjort som:

$$risiko_t = {}_{over}myai_t * 1/12 * \sum_i Nettoaktiv_{i_{t+1}}$$

hvor $Nettoaktiv_{i_{t+1}}$ er nettoaktiv på tegningsgrundlaget regnet ud fra en klassisk aktivrente fremfor de specielle reservesikrede aktivrenter.

Nettoaktiver regnes til tid t+1, men ud fra den nettopræmie prm_t , der er registreret til tid t.

Hvis der er fuld invaliderente/præmiefritagelse ved 50% erhvervsevnetab, erstattes risikointensitet og værdi at afsætte ved 2/3 invaliditet med risikointensitet og værdi at afsætte ved 1/2 invaliditet.

Hvis der er halv invaliderente/præmiefritagelse ved mellem 1/2 og 2/3 erhvervsevnetab indgår tillige - udover risiko for 2/3 invaliditet - følgende led i beregningen af risikopræmien:

$$+ {}_{over}myai_t * 2 * 1/12 * \sum_i k_{-i} * Sai_{1/2}_{i_{t+1}}$$

$$- {}_{under}myai_t * 2 * 1/12 * \sum_i k_{-i} * Pr_{osp}_{i_{t+1}}$$

${}_{over}myai_t * 2 * k_{-i}$, ${}_{under}myai_t * 2 * k_{-i}$ er over hhv. under intensitet for overgang fra eventuel til mellem 1/2 og 2/3 invalid.

$Sai_{1/2}_{i_{t+1}}$ er kapitalværdi at afsætte lige efter overgang fra aktiv til mellem 1/2 og 2/3 invalid.

For klasse III forsikringsdele beregnes tillige beregningsgrundlagets risikopræmie:

$$risiko1_t = myad_t * 1/12 * \sum_i (Sad_{i_{t+1}} - Pr_{osp}_{t+1})$$

$$+ myai_t * 1/12 * \sum_i (Sai_{i_{t+1}} - Pr_{osp}_{t+1})$$

$$+ myad2_t * 1/12 * \sum_i (Sad2_{i_{t+1}} - Pr_{osp}_{t+1})$$

hvor

$myad_t$ er beregningsgrundlagets intensitet for død.

$myai_t$ er beregningsgrundlagets intensitet for overgang til invalid.

$myad2_t$ er beregningsgrundlagets intensitet for død for forsørgede. Denne intensitet bruges kun hvis der indgår tolivsgrundformer på forsikringen.

For reservesikrede grundformer på forsikringsklasse III opgøres beregningsgrundlagets risikopræmie i stedet som:

$$risiko_l_t = myai_t * 1/12 * \sum_i Nettoaktiv_{-i_{t+1}}$$

hvor $Nettoaktiv_{-i_{t+1}}$ er nettoaktiv på beregningsgrundlaget regnet ud fra en klassisk aktivrente fremfor de specielle reservesikrede aktivrenter.

Beregning af bonusbeløb

Der tilskrives/opspares til tid $t+1$ bonus på risiko-, rente- og på omkostningsbonus.

For forsikringsklasse I og VI forsikringsdele beregnes bonus for perioden t til tid $t+1$ som.

$$Bonus^{I+VI}_{t+1} = Re s_{t+1}^* + Bon_{t+1} - Pr osp_{t+1} - Bon_t$$

Hvor $Re s_{t+1}^*$ er policens depot fra afsnittet "Fremregning af reserven", og hvor $Pr osp_{t+1}$ er den prospektive reserve fremregnet med 1. ordens antagelser.

Tilsvarende for forsikringsklasse III forsikringsdele beregnes bonus til tid $t+1$ som.

$$Bonus_{t+1}^{III} = prm_omk_t * prm_t - enheds_omk + risiko_l_t - risiko_t$$

Hvor prm_omk er 1. ordens omkostninger på præmieindbetalinger.

På policer, som både har forsikringsklasse I eller VI og forsikringsklasse III, sker der udligning af negativ og positiv bonus mellem forsikringsklasserne.

Policer tegnet på grundlagene G82, G93, U99, U02 og U06 har en sidekonto knyttet til policen. Sidekontoen bruges til opsamling af negativ bonus og ydelsesreduktion.

$Sidekonto_t$ er saldoen på sidekontoen til tidspunkt t .

$Udbetalingsnedsættelse_t$ er ydelsesreduktionen gældende fra tidspunkt t til tidspunkt $t+1$, jf. afsnit 2.1.1.1 i teknisk grundlag.

$$Sidekonto_{t+1} = \min(Sidekonto_t + rente_t - PAL_t - risiko_t + udbetalingsnedsættelse_t + Bonus_{t+1}; 0)$$

$rente_t$ er den tilskrevne rente på sidekontoen i tidsperioden fra t til $t+1$.

PAL_t er henført til den tilskrevne rente på sidekontoen.

$risiko_t$ er risikoresultatet henført til sidekontoen i tidsperioden fra t til $t+1$.

I situationer hvor bonus er negativ i en periode, posteres den negative bonus på sidekontoen i stedet for direkte på policens depot (dvs. policens depot får en værdi som modsvarer en bonus på 0 i perioden). I situationer hvor bonus er positiv, og der er et negativt beløb på sidekontoen efter

eventuel tilskrivning af udbetalingsnedsættelse, posteres den positive bonus på sidekontoen, indtil sidekontoen bliver 0. Eventuelt resterende positiv bonus posteres derefter på policens depot. Beløbet på sidekontoen er dermed altid 0 eller negativt. Dvs. bonus, der på tidspunkt $t+1$ tilskrives policens depot ($bonus_reserve_{t+1}$), bliver

$$Bonus_reserve_{t+1} = maks(Sidekonto_t + rente_t - PAL_t - risiko_t + udbetalingsnedsættelse_t + Bonus_{t+1}; 0)$$