
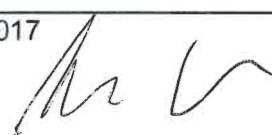


Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

| |
|---|
| Brevdato |
| Den 20. december 2017 |
| Livsforsikringsselskabets navn |
| PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab |
| Overskrift |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen. |
| Bonusregulativ til teknisk grundlag vedrørende forsikringsklasse I. |
| Resumé |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| PensionDanmark anmelder opdateret bonusregulativ til teknisk grundlag vedrørende forsikringsklasse I undtaget forsikringer tegnet på P66 4,25 %. Opdateringen er udelukkende konsekvensrettelser af korrekturmæssig karakter. Årsagen er, at satsbilaget tilhørende teknisk grundlag vedrørende forsikringsklasse I er indskrevet i selvsamme tekniske grundlag, og satsbilaget derfor udgår. Henviisningerne i nærværende bonusregulativ er derfor opdateret svarende til dette. |
| Som bilag vedlægges "Bonusregulativ for forsikringer under kontribution undtaget forsikringer tegnet på P66 4,25%, forsikringsklasse I" i to versioner, en version med ændringsmarkeringer og en version som er opdateret og uden ændringsmarkeringer. |
| Lovgrundlaget |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører. |
| Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne. |
| Ikrafttrædelse |
| Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. |
| Anmeldelsen træder i kraft dags dato. |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Anmeldelsen erstatter anmeldelsen af 21. december 2011, "Bonusregulativ for forsikringsklasse I". |
| Angivelse af forsikringsklasse |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2. |
| Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I. |

| |
|--|
| <p>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.</p> |
| <p>De steder, hvor der henvises til satsbilaget til teknisk grundlag, henvises nu blot til teknisk grundlag.</p> |
| <p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> |
| <p>Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.</p> |
| <p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> |
| <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p> |
| <p>Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.</p> |
| <p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p> |
| <p>Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.</p> |
| <p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> |
| <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p> |
| <p>Der er ingen økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet ved det anmeldte.</p> |
| <p>Ændringen har ingen økonomisk betydning for egenkapitalen, og de anmeldte forhold anses for værende rimelige og betryggende..</p> |
| <p>Navn Angivelse af navn Torben Möger Pedersen</p> |
| <p>Dato og underskrift Den 20. december 2017 </p> |
| <p>Navn Angivelse af navn Anders Bruun</p> |
| <p>Dato og underskrift Den 20. december 2017 </p> |

| |
|----------------------------------|
| Navn Angivelse af navn |
| |
| Dato og underskrift |
| |

21. december 2011

BONUSREGULATIV

for forsikringer under kontribution undtaget forsikringer tegnet på P66 4,25%, forsikringsklasse

I

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Anmeldt 201. december 20171

§ 1 Almindelige bestemmelser

Bonusregulativet omfatter alle forsikringer i PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab etableret i investeringsgruppe 2 og investeringsgruppe 3, defineret i overskudspolitikken. Til bonusregulativet hører et bilag med en teknisk beskrivelse af bonus (bilag 1).

Bonusregulativet med tilhørende bilag gælder indtil anmeldelse af nyt regulativ.

Forsikringerne omfattet af dette bonusregulativ udgør to særskilte og adskilte investeringsgrupper, kaldet investeringsgruppe 2 og investeringsgruppe 3, med dertil knyttede aktiver.

Inden for investeringsgrupperne skelnes mellem seks forskellige grupper ved tildeling af kontorente, foreløbig kontorente og forlods kontorente:

- Rentegrupper overført til forsikringsklasse III:
 - ❖ Eventuelle medlemmer, inklusive opsparing til alderspension for aktuelle invalidepensionister, kaldet rentegruppe 1.
 - ❖ Aktuelle alderspensionister med start af udbetaling efter 1. januar 2000, kaldet rentegruppe 2.
 - ❖ Aktuelle invalidepensionister med start af udbetaling efter 1. januar 2009, kaldet rentegruppe 3.
- Investeringsgruppe 2:
 - ❖ Aktuelle invalidepensionister med start af udbetaling i perioden 1. januar 2000 til 31. december 2008, kaldet rentegruppe 4. Rentegruppe 4 anvender opgørelsesrenten. Opgørelsesrenten er anmeldt i ~~satsbilag vedrørende~~ teknisk grundlag for forsikringsklasse I, afsnit 2.1.0.
 - ❖ Aktuelle børnepensioner som følge af medlemmets død eller invaliditet med start af udbetaling i perioden 1. januar 2000 til 31. december 2008, kaldet rentegruppe 6. Rentegruppe 6 anvender opgørelsesrenten. Opgørelsesrenten er anmeldt i ~~gældende satsbilag vedrørende~~ teknisk grundlag for forsikringsklasse I, afsnit 2.1.0.
- Investeringsgruppe 3:
 - ❖ Aktuelle alders- og invalidepensionister med start af udbetaling før 31. december 1999 og dertil knyttede ægtefælle- og børnepensionister, samt pensioner med udbetalings start efter skæringsdatoen men med rettigheder på regulativer fra før skæringsdatoen, kaldet rentegruppe 5. Rentegruppe 5 anvender udbetalingsrenten. Udbetalingsrenten er anmeldt i gældende satsbilag vedrørende bonusregulativ for forsikringer under kontribution undtaget forsikringer tegnet på P66 4,25%, forsikringsklasse I, afsnit 1.0.3.

De anmeldte satser til beregning og tildeling af bonus som følge af kontorente er efter individuel PAL satser. Den anmeldte sats for pensionisttillæg er før individuel PAL. Det tilstræbes at overgangen til individuel PAL ikke har betydning for de udbetalte ydelser og det enkelte medlems depot.

§ 2 Beregning og tildeling af bonusbeløbet

Bonusbeløbet tildeles dels som en tilskrivning på medlemmets konto i form af en kontorente ved årets udgang, og dels i form af et ugaranteret pensionisttillæg svarende til en forhøjelse af udbetalingerne fra den løbende pension.

Bonusbeløbet regnes ved udgangen af året med udgangspunkt i medlemmets konto, jf. teknisk grundlag for forsikringsklasse I, 3.2.1 og 3.2.2.

§ 3 Risikopræmier

Risikopræmierne vedrørende overlevelsessandsynligheder på løbende alderspensioner fastsættes løbende på basis af erfaringer vedrørende dødelighed. Risikopræmierne fastsættes tæt på det forventede resultat med tillæg af et passende bidrag til selskabets konsolidering.

For aktuelle invalidepensionister er risikopræmierne fastsat med en margen, som erfaringsmæssigt har generet et risikooverskud.

Det konstaterede risikoresultat, som alene vedrører risikopræmier vedrørende dødelighed overføres til kollektivt bonuspotentiale for investeringsgruppen.

Da dødsrisikoen er negativ for medlemmerne, udloddes ikke risikobonus til forsikringer omfattet af dette bonusregulativ.

§ 4 Omkostningssatser

Der udloddes ikke omkostningsbonus til forsikringer omfattet af dette bonusregulativ, ud over hvad der følger af § 6.

§ 5 Kontorente

Kontorenten for et givet år fastsættes ultimo året.

Kontorenten i et givet år kan ikke fastsættes lavere end den forlods kontorente, der er fastsat for året.

Det opgøres årligt hvor stor en andel af det enkelt medlems konto, der er friholdt for pensionsafkastskat.

Den anmeldte kontorente er angivet efter individuel PAL.

§ 6 Tillæg til aktuelle pensioner

Den løbende udbetaling for aktuelle livrenter samt udbetaling af opsparingen til løbende alderspension ved konvertering, overførsel efter reglerne i de fælles aftaler om overførsel af depoter i forbindelse med jobskifte eller virksomhedsoverdragelse/omdannelse og genkøb ved emigration øges med pensionisttillæg. I forbindelse med overførsel af depoter eller genkøb er det nettoreserven, jf. teknisk grundlag for forsikringsklasse I, der øges med pensionisttillæg. Den løbende udbetaling for aktuelle invalidepensionister, ægtefællepensionister samt børnepensionister øges med pensionisttillæg, hvis dækningerne er oprettet på det forsikringstekniske grundlag for forsikringer under forsikringsklasse I (omfatter ikke risikoforsikringer etableret på selskabets gruppelivsgrundlag).

Satsen for pensionisttillægget fastsættes løbende og er ugaranteret. Udgifterne til pensionisttillægget finansieres af egenkapitalen.

Der gives kun pensionisttillæg til udbetalinger fra ordninger i investeringsgruppe 3.

§ 7 Prognoserente

Prognoserenten fastsættes, så den afspejler selskabets langsigtede forventninger til investeringsafkastet efter inflation og skat. Prognoserenten anvendes til udarbejdelse af beregningseksempler på størrelsen af den forventede alderspension for aktuelle invalidepensionister i rentegruppe 5.

Der udarbejdes kun beregningseksempler for ordninger i investeringsgruppe 3.

§ 8 Forlods kontorente

Forlods kontorente fastsættes ved begyndelsen af det år, som den vedrører, og kan ikke senere i året nedsættes. Forlods kontorente fastsættes, så den afspejler et forsigtigt skøn over årets investeringsafkast efter skat.

§ 9 Udbetalingsrenten

Udbetalingsrenten fastsættes løbende, så den afspejler selskabets langsigtede forventninger til investeringsafkastet efter inflation og skat. Udbetalingsrenten anvendes til beregning af den løbende udbetaling for pensioner i rentegruppe 5.

§ 10 Fastsættelse af satser

De i bonusregulativet omtalte satser fastsættes af selskabet og træder i kraft efter anmeldelse til Finanstilsynet.

Satserne er gældende indtil andet anmeldes og fremgår af [Satsbilag teknisk grundlag](#) for forsikringsklasse I og af Bonussatser for forsikringer under kontribution undtaget forsikringer tegnet på P66 4,25%, forsikringsklasse I.

§ 11 Ikrafttræden

Dette bonusregulativ træder i kraft ~~31~~20. december ~~2011-2017~~ med virkning for regnskabsåret ~~2011-2017~~, og erstatter tidligere bonusregulativ for forsikringer under kontribution ~~undtagen-undtaget~~ forsikringer tegnet på P66 4,25%, forsikringsklasse I.

Bilag:

1. Teknisk beskrivelse til bonusregulativ

Bilag 1 Teknisk beskrivelse til bonusregulativ

Reserven

Reserven ved en periodes udgang beregnes på følgende måde:

| | | |
|------------------|---|--|
| Reserven, ultimo | = | Reserven, primo |
| | + | Indbetalte bidrag, indskud og overførte beløb |
| | - | Udbetalte forsikringsydelse inkl. pensionisttillæg efter individuel PAL |
| | - | Omkostningsfradrag |
| | + | andel af underskud på omkostning vedrørende investeringsgruppen |
| | - | andel af underskud på omkostning vedrørende investeringsgruppen efter individuel PAL |
| | - | Risikopræmier |
| | + | andel af underskud på risiko vedrørende investeringsgruppen |
| | - | andel af underskud på risiko vedrørende investeringsgruppen efter individuel PAL |
| | + | Kontorente efter individuel PAL |
| | + | Pensionisttillæg før individuel PAL |
| | - | Individuel PAL af pensionisttillæg |
| | - | Individuel PAL af andel af underskud på omkostninger og risiko |

Endvidere adderes reservespring ved indtruffen død, alderspensionering eller invaliditet/tilkendelse af bidragsfritagelse.

Reserven opgøres ultimo hver måned.

Hensættelserne til invalideydelser hørende under rentegruppe 4 og 5 anses for at være tekniske hensættelser, jf. § 8, stk. 4 i Pensionsafkastbeskatningsloven af 19. december 2007.

Udbetalte forsikringsydelse

Alle forsikringsydelser udbetales månedligt forud.

I tilfælde af at en eller flere af satserne, der har betydning for størrelsen af den udbetalte pension, først fastsættes, efter månedens pension er udbetalt, reberegnes reserven med anvendelse af de korrekte satser og den faktiske udbetaling. Kommende forsikringsydelser beregnes med udgangspunkt i den nye ultimo reserve.

I tilfælde af bagudrettede ændringer i indbetalte bidrag, indskud eller overførte beløb reberegnes reserven med indregning af de ændrede indbetalinger og de faktiske udbetalinger, kommende forsikringsydelser beregnes med udgangspunkt i den nye ultimo reserve.

Kontorenten

Kontorenten fastlægges som en rentesats $i^{Kontorente}$ p.a.

Opsparing foretaget før 1. januar 1983 er friholdt for realrenteafgift fastlægges som en rentesats $i^{Kontorente\ friholdt\ for\ afgift}$ p.a. ved endelig forrentning.

Fra og med regnskabsåret 2010 anmeldes $i^{\text{Kontorente friholdt for afgift}}$ ikke, da friholdelsen regnes individuelt.

Bonusbeløbet hørende til kontorenten beregnes og anvendes ultimo året.

Satsen $i^{\text{Kontorente}}$ fastsættes ultimo året for indeværende år.

Forrentning for delperioder fastlægges som en rentesats $i^{\text{Foreløbigkontorente}}$ p.a.

I forbindelse med udtrædelse eller overgang fra invalide- til alderspension inden for rentegruppe 5 beregnes og anvendes den foreløbige kontorente på afgangstidspunktet for delperioden.

Satsen $i^{\text{Foreløbigkontorente}}$, fastsættes ultimo året for det kommende år, og kan ændres i løbet af året for den resterende del af året.

Pensionisttillæg

Pensionisttillægget udloddes ved at forhøje udbetalingen med et tillæg på $i^{\text{pensionisttillæg}}$ pct. for forsikringer under udbetaling herunder pensioner, der udbetales som en engangssum ved pensionering, overførsel samt genkøb ved emigration. Den anmeldte sats er før træk af individuel PAL.

$i^{\text{pensionisttillæg}}$ fastsættes ultimo året for det kommende år og kan ændres i løbet af året for den resterende del af året.

Kun udbetalinger fra ordninger i investeringsgruppe 3 forhøjes med pensionisttillæg.

Pensionisttillægget finansieres af egenkapitalen og er ugaranteret.

Prognoserenten

Prognoserenten anvendes til beregning af størrelsen af den forventede alderspension for invalidepensionister i rentegruppe 5. Ved beregningen indgår prognoserenten i de i teknisk grundlag anmeldte grundformer.

$i^{\text{Prognoser}}$ fastsættes ultimo året for det kommende år, og kan ændres i løbet af året for den resterende del af året.

Prognoserenten anvendes kun i investeringsgruppe 3.

Forlods kontorente

Forlods kontorente er en rente, som fastsættes ved begyndelsen af det år, som den vedrører, og som ikke senere kan nedsættes. Den fastsatte kontorente ultimo året kan ikke fastsættes lavere end den primo året fastsatte forlods kontorente. Dermed lægger forlods kontorente en bund under den rente, som vil blive tilskrevet medlemmernes depoter ultimo året.

$i^{\text{Forlodskontorente}}$ fastsættes ultimo året for det kommende år, og kan ikke ændres i løbet af året.

Udbetalingsrenten

Udbetalingsrenten anvendes til beregning af størrelsen af den løbende udbetaling i rentegruppe 5. Ved beregningen indgår Udbetalingsrenten i de i teknisk grundlag anmeldte grundformer.

$i^{Udbetaling}$ fastsættes ultimo året for det kommende år, og kan ændres i løbet af året for den resterende del af året.

BONUSREGULATIV

for forsikringer under kontribution undtaget forsikringer tegnet på P66 4,25%, forsikringsklasse

I

PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab

Anmeldt 20. december 2017

§ 1 Almindelige bestemmelser

Bonusregulativet omfatter alle forsikringer i PensionDanmark Pensionsforsikringsaktieselskab etableret i investeringsgruppe 2 og investeringsgruppe 3, defineret i overskudspolitikken. Til bonusregulativet hører et bilag med en teknisk beskrivelse af bonus (bilag 1).

Bonusregulativet med tilhørende bilag gælder indtil anmeldelse af nyt regulativ.

Forsikringerne omfattet af dette bonusregulativ udgør to særskilte og adskilte investeringsgrupper, kaldet investeringsgruppe 2 og investeringsgruppe 3, med dertil knyttede aktiver.

Inden for investeringsgrupperne skelnes mellem seks forskellige grupper ved tildeling af kontorente, foreløbig kontorente og forlods kontorente:

- Rentegrupper overført til forsikringsklasse III:
 - ❖ Eventuelle medlemmer, inklusive opsparing til alderspension for aktuelle invalidepensionister, kaldet rentegruppe 1.
 - ❖ Aktuelle alderspensionister med start af udbetaling efter 1. januar 2000, kaldet rentegruppe 2.
 - ❖ Aktuelle invalidepensionister med start af udbetaling efter 1. januar 2009, kaldet rentegruppe 3.
- Investeringsgruppe 2:
 - ❖ Aktuelle invalidepensionister med start af udbetaling i perioden 1. januar 2000 til 31. december 2008, kaldet rentegruppe 4. Rentegruppe 4 anvender opgørelsesrenten. Opgørelsesrenten er anmeldt i teknisk grundlag for forsikringsklasse I, afsnit 2.1.0.
 - ❖ Aktuelle børnepensioner som følge af medlemmets død eller invaliditet med start af udbetaling i perioden 1. januar 2000 til 31. december 2008, kaldet rentegruppe 6. Rentegruppe 6 anvender opgørelsesrenten. Opgørelsesrenten er anmeldt i teknisk grundlag for forsikringsklasse I, afsnit 2.1.0.
- Investeringsgruppe 3:
 - ❖ Aktuelle alders- og invalidepensionister med start af udbetaling før 31. december 1999 og dertil knyttede ægtefælle- og børnepensionister, samt pensioner med udbetalings start efter skæringsdatoen men med rettigheder på regulativer fra før skæringsdatoen, kaldet rentegruppe 5. Rentegruppe 5 anvender udbetalingsrenten. Udbetalingsrenten er anmeldt i gældende satsbilag vedrørende bonusregulativ for forsikringer under kontribution undtaget forsikringer tegnet på P66 4,25%, forsikringsklasse I, afsnit 1.0.3.

De anmeldte satser til beregning og tildeling af bonus som følge af kontorente er efter individuel PAL satser. Den anmeldte sats for pensionisttillæg er før individuel PAL. Det tilstræbes at overgangen til individuel PAL ikke har betydning for de udbetalte ydelser og det enkelte medlems depot.

§ 2 Beregning og tildeling af bonusbeløbet

Bonusbeløbet tildeles dels som en tilskrivning på medlemmets konto i form af en kontorente ved årets udgang, og dels i form af et ugaranteret pensionisttillæg svarende til en forhøjelse af udbetalingerne fra den løbende pension.

Bonusbeløbet regnes ved udgangen af året med udgangspunkt i medlemmets konto, jf. teknisk grundlag for forsikringsklasse I, 3.2.1 og 3.2.2.

§ 3 Risikopræmier

Risikopræmierne vedrørende overlevelsessandsynligheder på løbende alderspensioner fastsættes løbende på basis af erfaringer vedrørende dødelighed. Risikopræmierne fastsættes tæt på det forventede resultat med tillæg af et passende bidrag til selskabets konsolidering.

For aktuelle invalidepensionister er risikopræmierne fastsat med en margen, som erfaringsmæssigt har generet et risikooverskud.

Det konstaterede risikoresultat, som alene vedrører risikopræmier vedrørende dødelighed overføres til kollektivt bonuspotentiale for investeringsgruppen.

Da dødsrisikoen er negativ for medlemmerne, udloddes ikke risikobonus til forsikringer omfattet af dette bonusregulativ.

§ 4 Omkostningssatser

Der udloddes ikke omkostningsbonus til forsikringer omfattet af dette bonusregulativ, ud over hvad der følger af § 6.

§ 5 Kontorente

Kontorenten for et givet år fastsættes ultimo året.

Kontorenten i et givet år kan ikke fastsættes lavere end den forlods kontorente, der er fastsat for året.

Det opgøres årligt hvor stor en andel af det enkelt medlems konto, der er friholdt for pensionsafkastskat.

Den anmeldte kontorente er angivet efter individuel PAL.

§ 6 Tillæg til aktuelle pensioner

Den løbende udbetaling for aktuelle livrenter samt udbetaling af opsparingen til løbende alderspension ved konvertering, overførsel efter reglerne i de fælles aftaler om overførsel af depoter i forbindelse med jobskifte eller virksomhedsoverdragelse/omdannelse og genkøb ved emigration øges med pensionisttillæg. I forbindelse med overførsel af depoter eller genkøb er det nettoreserven, jf. teknisk grundlag for forsikringsklasse I, der øges med pensionisttillæg. Den løbende udbetaling for aktuelle invalidepensionister, ægtefællepensionister samt børnepensionister øges med pensionisttillæg, hvis dækningerne er oprettet på det forsikringstekniske grundlag for forsikringer under forsikringsklasse I (omfatter ikke risikoforsikringer etableret på selskabets gruppelivsgrundlag).

Satsen for pensionisttillægget fastsættes løbende og er ugaranteret. Udgifterne til pensionisttillægget finansieres af egenkapitalen.

Der gives kun pensionisttillæg til udbetalinger fra ordninger i investeringsgruppe 3.

§ 7 Prognoserente

Prognoserenten fastsættes, så den afspejler selskabets langsigtede forventninger til investeringsafkastet efter inflation og skat. Prognoserenten anvendes til udarbejdelse af beregningseksempler på størrelsen af den forventede alderspension for aktuelle invalidepensionister i rentegruppe 5.

Der udarbejdes kun beregningseksempler for ordninger i investeringsgruppe 3.

§ 8 Forlods kontorente

Forlods kontorente fastsættes ved begyndelsen af det år, som den vedrører, og kan ikke senere i året nedsættes. Forlods kontorente fastsættes, så den afspejler et forsigtigt skøn over årets investeringsafkast efter skat.

§ 9 Udbetalingsrenten

Udbetalingsrenten fastsættes løbende, så den afspejler selskabets langsigtede forventninger til investeringsafkastet efter inflation og skat. Udbetalingsrenten anvendes til beregning af den løbende udbetaling for pensioner i rentegruppe 5.

§ 10 Fastsættelse af satser

De i bonusregulativet omtalte satser fastsættes af selskabet og træder i kraft efter anmeldelse til Finanstilsynet.

Satserne er gældende indtil andet anmeldes og fremgår af teknisk grundlag for forsikringsklasse I og af Bonussatser for forsikringer under kontribution undtaget forsikringer tegnet på P66 4,25%, forsikringsklasse I.

§ 11 Ikrafttræden

Dette bonusregulativ træder i kraft 20. december 2017 med virkning for regnskabsåret 2017, og erstatter tidligere bonusregulativ for forsikringer under kontribution undtaget forsikringer tegnet på P66 4,25%, forsikringsklasse I.

Bilag:

1. Teknisk beskrivelse til bonusregulativ

Bilag 1 Teknisk beskrivelse til bonusregulativ

Reserven

Reserven ved en periodes udgang beregnes på følgende måde:

| | | |
|------------------|---|--|
| Reserven, ultimo | = | Reserven, primo |
| | + | Indbetalte bidrag, indskud og overførte beløb |
| | - | Udbetalte forsikringsydelse inkl. pensionisttillæg efter individuel PAL |
| | - | Omkostningsfradrag |
| | + | andel af underskud på omkostning vedrørende investeringsgruppen |
| | - | andel af underskud på omkostning vedrørende investeringsgruppen efter individuel PAL |
| | - | Risikopræmier |
| | + | andel af underskud på risiko vedrørende investeringsgruppen |
| | - | andel af underskud på risiko vedrørende investeringsgruppen efter individuel PAL |
| | + | Kontorente efter individuel PAL |
| | + | Pensionisttillæg før individuel PAL |
| | - | Individuel PAL af pensionisttillæg |
| | - | Individuel PAL af andel af underskud på omkostninger og risiko |

Endvidere adderes reservespring ved indtruffen død, alderspensionering eller invaliditet/tilkendelse af bidragsfritagelse.

Reserven opgøres ultimo hver måned.

Hensættelserne til invalideydelser hørende under rentegruppe 4 og 5 anses for at være tekniske hensættelser, jf. § 8, stk. 4 i Pensionsafkastbeskatningsloven af 19. december 2007.

Udbetalte forsikringsydelse

Alle forsikringsydelser udbetales månedligt forud.

I tilfælde af at en eller flere af satserne, der har betydning for størrelsen af den udbetalte pension, først fastsættes, efter månedens pension er udbetalt, reberegnes reserven med anvendelse af de korrekte satser og den faktiske udbetaling. Kommende forsikringsydelser beregnes med udgangspunkt i den nye ultimo reserve.

I tilfælde af bagudrettede ændringer i indbetalte bidrag, indskud eller overførte beløb reberegnes reserven med indregning af de ændrede indbetalinger og de faktiske udbetalinger, kommende forsikringsydelser beregnes med udgangspunkt i den nye ultimo reserve.

Kontorenten

Kontorenten fastlægges som en rentesats $i^{Kontorente}$ p.a.

Opsparing foretaget før 1. januar 1983 er friholdt for realrenteafgift fastlægges som en rentesats $i^{Kontorente\ friholdt\ for\ afgift}$ p.a. ved endelig forrentning.

Fra og med regnskabsåret 2010 anmeldes $i^{Kontorente\ friholdt\ for\ afgift}$ ikke, da friholdelsen regnes individuelt.

Bonusbeløbet hørende til kontorenten beregnes og anvendes ultimo året.

Satsen $i^{Kontorente}$ fastsættes ultimo året for indeværende år.

Forrentning for delperioder fastlægges som en rentesats $i^{Foreløbigkontorente}$ p.a.

I forbindelse med udtrædelse eller overgang fra invalide- til alderspension inden for rentegruppe 5 beregnes og anvendes den foreløbige kontorente på afgangstidspunktet for delperioden.

Satsen $i^{Foreløbigkontorente}$, fastsættes ultimo året for det kommende år, og kan ændres i løbet af året for den resterende del af året.

Pensionisttillæg

Pensionisttillægget udloddes ved at forhøje udbetalingen med et tillæg på $i^{pensionisttillæg}$ pct. for forsikringer under udbetaling herunder pensioner, der udbetales som en engangssum ved pensionering, overførsel samt genkøb ved emigration. Den anmeldte sats er før træk af individuel PAL.

$i^{pensionisttillæg}$ fastsættes ultimo året for det kommende år og kan ændres i løbet af året for den resterende del af året.

Kun udbetalinger fra ordninger i investeringsgruppe 3 forhøjes med pensionisttillæg.

Pensionisttillægget finansieres af egenkapitalen og er ugaranteret.

Prognoserenten

Prognoserenten anvendes til beregning af størrelsen af den forventede alderspension for invalidepensionister i rentegruppe 5. Ved beregningen indgår prognoserenten i de i teknisk grundlag anmeldte grundformer.

$i^{Prognoser}$ fastsættes ultimo året for det kommende år, og kan ændres i løbet af året for den resterende del af året.

Prognoserenten anvendes kun i investeringsgruppe 3.

Forlods kontorente

Forlods kontorente er en rente, som fastsættes ved begyndelsen af det år, som den vedrører, og som ikke senere kan nedsættes. Den fastsatte kontorente ultimo året kan ikke fastsættes lavere end den primo året fastsatte forlods kontorente. Dermed lægger forlods kontorente en bund under den rente, som vil blive tilskrevet medlemmernes depoter ultimo året.

$i^{Forlodskontorente}$ fastsættes ultimo året for det kommende år, og kan ikke ændres i løbet af året.

Udbetalingsrenten

Udbetalingsrenten anvendes til beregning af størrelsen af den løbende udbetaling i rentegruppe 5. Ved beregningen indgår Udbetalingsrenten i de i teknisk grundlag anmeldte grundformer.

$i^{Udbetaling}$ fastsættes ultimo året for det kommende år, og kan ændres i løbet af året for den resterende del af året.