

List of Signatures

Page 1/1

**Anmeldelse af samlet teknisk grundlag ultimo 2024 med bilag.pdf**

Name	Method	Signed at
Chresten Dengsøe	MitID	2025-04-23 13:45 GMT+02
Merete Lykke Rasmussen	MitID	2025-04-23 13:40 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

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

I henhold til § 2, stk. 8, jf. § 2, stk. 9, i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed skal livsforsikringsselskabet hvert år inden udgangen af juni indsende en sammenskrivning af selskabets samlede gældende anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed til Finanstilsynet. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed skal inkludere alle anmeldelser af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, der i henhold til § 29, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) er indsendt til Finanstilsynet inden udgangen af det foregående år. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed må ikke indeholde tidligere anmeldte regler og satser, der ikke længere er gældende ved udgangen af det foregående år. Ved livsforsikringsselskaber forstås: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
23. april 2025
Livsforsikringsselskabets navn
Lægernes Pension – pensionskassen for læger
Offentlig tilgængelighed
Det sammenskrevne samlede anmeldte tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed er offentligt tilgængeligt, medmindre livsforsikringsselskabet hér angiver, at grundlaget m.v. indeholder dele, der i henhold til bekendtgørelsens § 5, stk. 2, ikke er offentligt tilgængelige, og tillige indsender et ekstra eksemplar af det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed til Finanstilsynet, hvor disse dele er udeladt, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 9,
Det tekniske grundlag er offentligt tilgængeligt i sin fulde længde.
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, der var gældende ved udgangen af 2024, fremgår af vedlagte bilag.
Nedenfor fremgår de satser for betaling for risiko og fortjeneste, bonus og tillæg samt satser til markedsværdi, MV2024, der var gældende ved udgangen af 2024, og som ikke fremgår af det sammenskrevne tekniske grundlag. NB: Fejlrettelse anmeldt 23. januar 2025 er indarbejdet.
Betaling for risiko og fortjeneste
Der anmeldes en samlet risikoforrentning for 2025, som er en samlet betaling for risiko og fortjeneste til egenkapitalen og de individuelle særlige bonushensættelser, jf. kontributionsbekendtgørelsen.
For 2025 fastsættes satserne:



- Risikoforrentning i TraditionelPension = 0,25 pct. for kontorentegruppe LP 0 – A samt afledte kontorentegrupper til LP 3 C, B og A.
- Risikoforrentning i GarantiPension = 0,75 pct. kontorentegrupperne LP 3 C, B og A.
- Risikoforrentning i LL (Supplerende Livrente) = 0,75 pct.
- For alle øvrige grupper, herunder ordninger under FleksibelPension, er satsen 0.

De anmeldte satser beregnes af den gennemsnitlige udvikling i retrospektive hensættelser år til dato før rentetilskrivning. Indhentning af risikoforrentning følger reglerne i bidragsberegningen § 6 stk. 6.

Pensionskassen kan beslutte at beregne sig en mindre andel end den anmeldte betaling.

Indregningsperioden for FFO (fortjenstmargen) i årsrapporten er ét år. Da de anmeldte satser anses for betaling for risiko, giver det anledning til en fortjenstmargen på 0 i årsrapporten ultimo 2024.

Pensionisttillæg, som udbetales fra egenkapitalen til gruppen LP 0 – A (TraditionelPension) samt til en mindre gruppe i GarantiPension, fastsættes til 10 pct. efter PAL i 2025.

Bonus og tillæg - TraditionelPension (LP), GarantiPension (LP), LL og LR

Af tabellerne 1-9 fremgår 2. ordenssatser for rente, administrationsfradrag, gebyrer, pensionsbonus og risikopræmier for 2025 for hver kontorentegruppe, administrationsgruppe og risikogruppe, hvor der udloddes bonus. Endvidere fremgår satser for aldersafhængige tillæg af tabel 11-13.

Tabel 1. Kontorenter pr. 1. januar 2025

Kontorentegruppe	Kontorente før PAL (pct.)	Kontorente efter PAL (pct.)
LP 3,0 A, B, C inkl. LE	3,54191263	3,000
LP 0,0 fra 3,0 A, B, C	5,90318772	5,000
LP 0,0 A	5,90318772	5,000
LR B	1,18063754	1,000
LL A	2,36127509	2,000

Kontorenten i kontorentegrupper med ydelsesgaranti (GarantiPension) i gruppe LP er fastsat således, at PAL-pligtige hensættelser kun tilskrives grundlagsrente. I disse kontorentegrupper udloddes alene rentebonus til PAL-fritagne hensættelser.

Satserne for administrationsbonus er vist i tabel 2. Gebyret for eventuelle, pensionister og § 53 A i gruppe LP (TraditionelPension og GarantiPension) er forhøjet i forhold til 2024. Specifikke gebyrer er vist i tabel 3.

Tabel 2. Satser for administrationsbonus 2025

Gruppe	2. ordens administrations- fradrag	Gebyr eventuelle (kr. årligt)	Gebyr opsparings- medlemmer (kr. årligt)	Gebyr pen- sionister (kr. årligt)	Gebyr §53A ordning (kr. årligt)	Pensions- bonus (pct.)
LP	1,0 pct.	660	204	660	660	1 pct.
LR	-	72	-	72	-	0 pct.
LL	0 pct.	324	-	324	-	0 pct.



Tabel 3. Specifikke gebyrer i 2025 (kr.)

Gruppe	LP	LL
Oprettelse	0	0
Tilbagekøb/overførsel, højst	625	1.000
Tilbagebetaling af indskud	-	1.000
Opdeling af pension	1.000	-
Omvalg med helbredsbedømmelse	1.750	-
Specialberegning efter timetakst, pr. time	1.000	-

I gruppe LL med livsvarige livrenter henlægges forlods 6 pct. af indskuddene, svarende til 1. ordens administrationsfradraget, til individuelle særlige bonushensættelser type B. 2. ordens fradraget i tabel 2 er således efter opbyggelse af individuelle særlige bonushensættelser.

Af tabellerne 4-9 fremgår risikopræmierne for 2025 i procent af risikopræmien på 1. ordens grundlaget. I tabel 5 er det vist satser for 2026+ til brug for prognoseberegninger. I tabellerne 6, 7 og 9 omfatter betegnelsen "Grundlagsrente 0,0" alle rentebånd i fælleskønsordninger og kønsopdelte ordninger i kontorentegrupperne "LP 0,0 pct. fra 3,0 pct." og "LP 0,0 pct.".

"Grundlagsrente 3,0" omfatter alle rentebånd i fælleskønsordninger og kønsopdelte ordninger i kontorentegrupperne "LP 3,0 pct.".

Tabel 4. 2025 risikopræmie ved invaliditet (i pct. af risikopræmie på tegningsgrundlag) for alle kontorentegrupper i LP

Aldersgruppe	Mænd	Kvinder	Unisex
0-34	50	70	65
35-39	50	70	60
40-44	50	70	55
45-49	50	50	45
50-54	45	50	45
55-59	45	45	40
60-64	50	45	45
66-68	30	25	25

Tabel 5. 2026+ risikopræmie ved invaliditet (i pct. af risiko-præmie på tegningsgrundlag) for alle kontorentegrupper i LP

Aldersgruppe	Mænd	Kvinder	Unisex
0-34	50	70	65
35-39	50	70	60
40-44	50	70	55
45-49	50	50	45
50-54	45	50	45
55-59	45	45	40
60-64	50	45	45
65-68	30	25	25



Tabel 6. 2025 risikopræmie ved død – EVT, AP og ÆP (kønsopdelt grundlag) i pct. af risikopræmie på 1. ordens grundlaget. Ekskl. IP under 67(68)

Alders- gruppe	Grundlags- rente 0,0 Mænd	Grundlags- rente 0,0 Kvinder	Grundlags- rente 0,0 Unisex	Grundlags- rente 3,0 Mænd	Grundlags- rente 3,0 Kvinder	Grundlags- rente 3,0 Unisex
0-29	100	100	100	25	55	40
30-34	100	100	100	25	50	35
35-39	100	100	100	20	45	35
40-44	100	100	100	25	45	35
45-49	100	100	100	30	45	40
50-54	100	100	100	40	55	50
55-59	100	100	100	60	70	70
60-64	100	100	100	75	85	85
65-69	100	100	110	100	100	110
70-74	100	100	110	100	100	110
75-79	125	110	135	125	110	135
80-84	125	110	125	125	110	125
85-89	130	110	145	130	110	145
90-94	130	130	145	130	130	145
95-99	100	100	110	100	100	110
100-104	40	40	45	40	40	45
105-109	40	40	45	40	40	45

Tabel 7. Risikopræmie ved død - ÆP (unisex) i pct. af risikopræmie på 1. ordens grundlaget 2025

Aldersgruppe	Grundlags- rente 0,0 Unisex	Grundlags- rente 3,0 Unisex
0-29	100	40
30-34	100	35
35-39	100	35
40-44	100	35
45-49	100	40
50-54	100	50
55-59	100	70
60-64	100	85
65-69	105	105
70-74	100	100
75-79	110	110
80-84	115	115
85-89	105	105



90-94	120	120
95-99	95	95
100-104	35	35
105-109	35	35

Tabel 8. 2025 risikopræmie ved død (i pct. af risikopræmie på 1. ordens grundlag) for LR og LL

Aldersgruppe	LR Mænd	LR Kvinder	LL Unisex
0-29	-	-	100
30-34	-	-	100
35-39	-	-	100
40-44	-	-	100
45-49	-	-	100
50-54	-	-	100
55-59	-	-	100
60-64	-	-	100
65-69	-	-	110
70-74	200	-	110
75-79	200	200	135
80-84	200	200	125
85-89	200	200	145
90-94	-	-	145
95-99	-	-	110
100-104	-	-	45
105-109	-	-	45

Tabel 9. 2025 risikopræmie ved død for invalidepensionister under 67(68) år (i pct. af risikopræmie på tegningsgrundlag)

Alders- gruppe	Grundlags- rente 0,0 Mænd	Grundlags- rente 0,0 Kvinder	Grundlags- rente 0,0 Unisex	Grundlags- rente 3,0 Mænd	Grundlags- rente 3,0 Kvinder	Grundlags- rente 3,0 Unisex
0-29	8000	8000	8000	1800	4400	3100
30-34	8000	8000	8000	1800	4000	2900
35-39	8000	8000	8000	1700	3600	2700
40-44	6000	6000	6000	1400	2600	2100
45-49	4000	4000	4000	1200	1800	1600
50-54	2000	2000	2000	800	1100	1000
55-59	1500	1500	1500	800	1000	1000
60-64	700	1000	800	500	800	700
65-66	500	400	500	500	400	500

I ovenstående tabeller 4-9 følger aldersgrupperingen de anmeldte dødelighedskohorter, som er vist i tabel 10.

Tabel 10. Kohorte oversigt



Kohorte	Fødselsår	Alder pr. 1. januar 2025
KH_1985	1985 - .	0-39
KH_1980	1980 - 1984	40-44
KH_1975	1975 - 1979	45-49
KH_1970	1970 - 1974	50-54
KH_1965	1965 - 1969	55-59
KH_1960	1960 - 1964	60-64
KH_1900	. - 1959	65-

Aldersafhængigt tillæg opdelt på kohorterne i LP er angivet i henholdsvis tabel 11 og tabel 12. Satserne vedrører kun ordninger og delordninger med betinget garanteret grundlag (Traditionel Pension) i LP, som er de ordninger, der har mulighed for at vælge aldersafhængigt tillæg. Der er mulighed for at vælge mellem to aldersafhængige tillæg, Standard og Stabil.

Standard indregner fra og med 1. januar 2025 en rente på 3,600 pct. efter PAL. Satsen afspejler et forventet langsigtet afkast fra ordningens investeringsaktiver. Satsen er uændret i forhold til 2024.

Stabil indregner fra og med 1. januar 2025 en rente på 1,568 pct. efter PAL. Satsen afspejler et forventet langsigtet afkast korregeret for inflationsforventninger. Satsen er uændret i forhold til 2024.

Det aldersafhængige tillæg **LL-Standard** opdelt på kohorterne i LL er angivet i tabel 13. Der regnes med en rente på 3,388 pct. efter PAL, som ligeledes afspejler et forventet langsigtet afkast for denne ordning. Satsen er uændret i forhold til 2024.

Tabel 11. Aldersafhængigt pensionisttillæg(standard) i kontorentegrupperne LP 0,0 pct. fra 3,0 pct. og LP -0,0 pct. på kohorter. Tillægget indregnes således, at grundpensionerne multipliceres med $(1 + \text{tillæg}/100)$

Pensionists fyldte alder 1. januar 2025	KH_1900 (født før 1960)	KH_1960 (født 1960- 1964)	KH_1965 (født 1965- 1969)	KH_1970 (født 1970- 1974)	KH_1975 (født 1975- 1980)	KH_1980 (født 1980- 1984)	KH_1985 (født 1985-)
0	41,69	41,69	41,69	41,69	41,69	41,69	41,69
1	39,50	39,50	39,50	39,50	39,50	39,50	39,50
2	37,33	37,33	37,33	37,33	37,33	37,33	37,33
3	35,19	35,19	35,19	35,19	35,19	35,19	35,19
4	33,06	33,06	33,06	33,06	33,06	33,06	33,06
5	30,95	30,95	30,95	30,95	30,95	30,95	30,95
6	28,86	28,86	28,86	28,86	28,86	28,86	28,86
7	26,79	26,79	26,79	26,79	26,79	26,79	26,79
8	24,74	24,74	24,74	24,74	24,74	24,74	24,74
9	22,72	22,72	22,72	22,72	22,72	22,72	22,72
10	20,71	20,71	20,71	20,71	20,71	20,71	20,71
11	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72
12	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76
13	14,81	14,81	14,81	14,81	14,81	14,81	14,81
14	12,89	12,89	12,89	12,89	12,89	12,89	12,89
15	10,99	10,99	10,99	10,99	10,99	10,99	10,99
16	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10
17	7,24	7,24	7,24	7,24	7,24	7,24	7,24
18	5,40	5,40	5,40	5,40	5,40	5,40	5,40
19	3,58	3,58	3,58	3,58	3,58	3,58	3,58
20	1,78	1,78	1,78	1,78	1,78	1,78	1,78
21	163,27	165,51	167,14	169,61	171,51	173,77	177,06



22	160,41	162,62	164,24	166,70	168,58	170,83	174,10
23	157,56	159,74	161,36	163,80	165,67	167,91	171,16
24	154,73	156,88	158,48	160,91	162,77	165,00	168,23
25	151,91	154,03	155,62	158,04	159,88	162,10	165,31
26	149,11	151,20	152,78	155,17	157,01	159,21	162,41
27	146,32	148,38	149,94	152,33	154,15	156,34	159,52
28	143,54	145,58	147,13	149,49	151,31	153,48	156,64
29	140,78	142,79	144,32	146,67	148,47	150,63	153,77
30	138,03	140,01	141,54	143,87	145,66	147,80	150,92
31	135,30	137,26	138,76	141,08	142,85	144,99	148,08
32	132,59	134,51	136,01	138,31	140,07	142,18	145,26
33	129,89	131,78	133,26	135,55	137,29	139,40	142,45
34	127,20	129,07	130,54	132,80	134,53	136,62	139,65
35	124,53	126,38	127,83	130,08	131,79	133,87	136,87
36	121,88	123,70	125,13	127,36	129,07	131,12	134,11
37	119,25	121,04	122,46	124,67	126,36	128,40	131,35
38	116,63	118,40	119,80	121,99	123,66	125,69	128,62
39	114,03	115,77	117,16	119,33	120,99	122,99	125,90
40	111,45	113,17	114,53	116,68	118,33	120,32	123,20
41	108,89	110,58	111,93	114,06	115,68	117,66	120,51
42	106,34	108,01	109,34	111,45	113,06	115,01	117,84
43	103,82	105,46	106,77	108,86	110,45	112,39	115,19
44	101,31	102,93	104,22	106,29	107,86	109,78	112,56
45	98,83	100,42	101,69	103,74	105,29	107,19	109,94
46	96,36	97,93	99,18	101,20	102,74	104,62	107,34
47	93,92	95,46	96,69	98,69	100,21	102,07	104,76
48	91,49	93,01	94,22	96,20	97,70	99,54	102,20
49	89,09	90,58	91,77	93,72	95,21	97,03	99,65
50	86,71	88,17	89,34	91,27	92,73	94,53	97,13
51	84,35	85,79	86,94	88,84	90,28	92,06	94,62
52	82,01	83,43	84,55	86,43	87,85	89,61	92,14
53	79,70	81,09	82,19	84,04	85,45	87,18	89,68
54	77,41	78,78	79,85	81,68	83,06	84,77	87,23
55	75,15	76,49	77,54	79,34	80,70	82,38	84,81
56	72,91	74,23	75,25	77,02	78,36	80,02	82,41
57	70,70	71,99	72,99	74,73	76,04	77,68	80,03
58	68,51	69,77	70,75	72,46	73,75	75,36	77,67
59	66,35	67,59	68,53	70,21	71,48	73,07	75,34
60	64,22	65,43	66,35	68,00	69,24	70,80	73,03
61	62,12	63,30	64,19	65,81	67,02	68,55	70,75
62	60,04	61,20	62,06	63,64	64,83	66,34	68,49
63	58,00	59,13	59,96	61,51	62,67	64,15	66,25
64	55,99	57,10	57,89	59,40	60,54	61,98	64,04
65	54,02	55,09	55,85	57,33	58,44	59,85	61,86
66	52,08	53,12	53,84	55,29	56,36	57,74	59,71
67	50,17	51,19	51,87	53,28	54,32	55,67	57,59
68	48,26	49,25	49,94	51,30	52,32	53,63	55,49
69	46,38	47,35	48,04	49,36	50,34	51,62	53,43
70	44,53	45,47	46,14	47,42	48,37	49,62	51,38
71	42,72	43,63	44,26	45,51	46,44	47,65	49,36
72	40,94	41,82	42,43	43,64	44,53	45,71	47,37
73	39,19	40,04	40,62	41,80	42,66	43,80	45,41
74	37,47	38,30	38,85	39,99	40,82	41,93	43,48
75	35,79	36,59	37,11	38,21	39,01	40,08	41,58



76	34,14	34,92	35,41	36,47	37,24	38,27	39,72
77	32,53	33,29	33,75	34,76	35,50	36,50	37,89
78	30,96	31,69	32,12	33,09	33,80	34,76	36,09
79	29,42	30,12	30,53	31,46	32,13	33,06	34,33
80	27,93	28,60	28,97	29,87	30,50	31,39	32,61
81	26,47	27,11	27,46	28,31	28,91	29,77	30,93
82	25,05	25,67	25,98	26,79	27,36	28,18	29,28
83	23,67	24,26	24,55	25,32	25,86	26,63	27,67
84	22,33	22,89	23,15	23,88	24,39	25,13	26,11
85	21,03	21,57	21,80	22,49	22,96	23,66	24,58
86	19,78	20,29	20,49	21,14	21,58	22,24	23,10
87	18,57	19,05	19,23	19,84	20,24	20,86	21,66
88	17,40	17,85	18,01	18,57	18,95	19,53	20,27
89	16,27	16,70	16,83	17,36	17,70	18,24	18,93
90	15,19	15,60	15,70	16,19	16,50	17,01	17,63
91	14,15	14,53	14,61	15,06	15,34	15,81	16,38
92	13,16	13,52	13,57	13,99	14,24	14,67	15,18
93	12,21	12,54	12,58	12,96	13,18	13,57	14,03
94	11,31	11,62	11,63	11,97	12,17	12,53	12,93
95	10,45	10,73	10,73	11,04	11,21	11,53	11,89
96	9,63	9,90	9,88	10,15	10,29	10,59	10,89
97	8,86	9,11	9,07	9,31	9,43	9,69	9,95
98	8,14	8,36	8,31	8,52	8,62	8,85	9,06
99	7,45	7,66	7,59	7,78	7,85	8,06	8,23
100	6,81	7,00	6,92	7,08	7,14	7,31	7,45
101	6,21	6,38	6,30	6,43	6,47	6,62	6,72
102	5,66	5,80	5,71	5,82	5,85	5,97	6,04
103	5,14	5,27	5,17	5,26	5,27	5,38	5,41
104	4,65	4,77	4,67	4,74	4,74	4,82	4,83
105	4,21	4,31	4,21	4,26	4,25	4,31	4,30
106	3,79	3,89	3,78	3,82	3,80	3,85	3,82
107	3,41	3,49	3,38	3,41	3,38	3,42	3,37
108	3,06	3,13	3,02	3,04	3,00	3,03	2,97
109	2,73	2,79	2,68	2,69	2,64	2,66	2,59
110	2,42	2,47	2,36	2,36	2,31	2,32	2,23
111	2,12	2,17	2,05	2,04	1,99	1,99	1,89
112	1,83	1,88	1,75	1,74	1,68	1,67	1,56
113	1,55	1,59	1,46	1,44	1,37	1,35	1,23
114	1,28	1,31	1,18	1,15	1,08	1,05	0,92
115	1,02	1,05	0,91	0,88	0,80	0,77	0,64
116	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabel 12. Aldersafhængigt pensionstillæg(stabil) i kontorentegrupperne LP 0,0 pct. fra 3,0 pct. og LP 0,0 pct. på kohorter Tillægget indregnes således, at grundpensionerne multipliceres med (1+tillæg/100)

Pensionists fyldte al- der 1. januar 2025	KH_1900 (født før 1960)	KH_1960 (født 1960- 1964)	KH_1965 (født 1965- 1969)	KH_1970 (født 1970- 1974)	KH_1975 (født 1975- 1980)	KH_1980 (født 1980- 1984)	KH_1985 (født 1985-)
0	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22
1	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36	16,36
2	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51
3	14,66	14,66	14,66	14,66	14,66	14,66	14,66
4	13,81	13,81	13,81	13,81	13,81	13,81	13,81



5	12,96	12,96	12,96	12,96	12,96	12,96	12,96
6	12,12	12,12	12,12	12,12	12,12	12,12	12,12
7	11,29	11,29	11,29	11,29	11,29	11,29	11,29
8	10,45	10,45	10,45	10,45	10,45	10,45	10,45
9	9,63	9,63	9,63	9,63	9,63	9,63	9,63
10	8,80	8,80	8,80	8,80	8,80	8,80	8,80
11	7,98	7,98	7,98	7,98	7,98	7,98	7,98
12	7,16	7,16	7,16	7,16	7,16	7,16	7,16
13	6,35	6,35	6,35	6,35	6,35	6,35	6,35
14	5,54	5,54	5,54	5,54	5,54	5,54	5,54
15	4,74	4,74	4,74	4,74	4,74	4,74	4,74
16	3,94	3,94	3,94	3,94	3,94	3,94	3,94
17	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14
18	2,35	2,35	2,35	2,35	2,35	2,35	2,35
19	1,56	1,56	1,56	1,56	1,56	1,56	1,56
20	0,78	0,78	0,78	0,78	0,78	0,78	0,78
21	62,13	62,88	63,43	64,28	64,93	65,71	66,84
22	61,12	61,86	62,41	63,25	63,90	64,68	65,80
23	60,11	60,85	61,39	62,23	62,87	63,65	64,76
24	59,11	59,83	60,38	61,21	61,85	62,62	63,73
25	58,11	58,83	59,37	60,20	60,83	61,60	62,70
26	57,12	57,83	58,36	59,19	59,82	60,58	61,68
27	56,13	56,83	57,36	58,18	58,81	59,57	60,66
28	55,15	55,84	56,36	57,18	57,80	58,56	59,64
29	54,16	54,85	55,37	56,18	56,80	57,55	58,63
30	53,19	53,86	54,38	55,19	55,80	56,55	57,62
31	52,21	52,88	53,39	54,20	54,81	55,55	56,62
32	51,25	51,90	52,41	53,21	53,82	54,56	55,62
33	50,28	50,93	51,44	52,23	52,83	53,57	54,62
34	49,32	49,97	50,46	51,25	51,85	52,58	53,63
35	48,37	49,00	49,50	50,28	50,88	51,60	52,64
36	47,42	48,05	48,53	49,31	49,90	50,62	51,66
37	46,47	47,09	47,58	48,35	48,94	49,65	50,68
38	45,53	46,14	46,62	47,39	47,97	48,68	49,70
39	44,59	45,20	45,67	46,44	47,01	47,72	48,73
40	43,66	44,26	44,73	45,49	46,06	46,76	47,76
41	42,73	43,33	43,79	44,54	45,11	45,80	46,80
42	41,81	42,40	42,86	43,60	44,17	44,85	45,84
43	40,90	41,47	41,93	42,67	43,23	43,91	44,89
44	39,98	40,55	41,00	41,74	42,29	42,97	43,94
45	39,08	39,64	40,08	40,81	41,36	42,03	43,00
46	38,18	38,73	39,17	39,89	40,43	41,10	42,06
47	37,28	37,83	38,26	38,97	39,51	40,18	41,12
48	36,39	36,93	37,36	38,06	38,60	39,25	40,19
49	35,51	36,04	36,46	37,16	37,69	38,34	39,27
50	34,63	35,16	35,57	36,26	36,78	37,43	38,35
51	33,76	34,28	34,68	35,37	35,88	36,52	37,43
52	32,89	33,40	33,80	34,48	34,99	35,62	36,53
53	32,03	32,53	32,93	33,60	34,10	34,73	35,62
54	31,18	31,67	32,06	32,72	33,22	33,84	34,72
55	30,33	30,82	31,20	31,85	32,34	32,95	33,83
56	29,49	29,97	30,34	30,99	31,47	32,08	32,94
57	28,65	29,13	29,49	30,13	30,61	31,21	32,06
58	27,83	28,30	28,65	29,28	29,75	30,34	31,18



59	27,01	27,47	27,81	28,44	28,90	29,48	30,31
60	26,20	26,65	26,99	27,60	28,06	28,63	29,45
61	25,40	25,84	26,17	26,77	27,22	27,78	28,59
62	24,60	25,04	25,36	25,95	26,39	26,95	27,74
63	23,82	24,25	24,55	25,13	25,57	26,12	26,89
64	23,05	23,46	23,76	24,33	24,75	25,29	26,06
65	22,28	22,69	22,97	23,53	23,95	24,48	25,23
66	21,53	21,93	22,20	22,74	23,15	23,67	24,40
67	20,78	21,17	21,43	21,97	22,36	22,87	23,59
68	20,03	20,42	20,68	21,20	21,58	22,08	22,79
69	19,30	19,67	19,93	20,44	20,82	21,30	21,99
70	18,57	18,93	19,19	19,68	20,05	20,53	21,19
71	17,85	18,21	18,45	18,93	19,29	19,76	20,41
72	17,14	17,49	17,72	18,20	18,54	19,00	19,63
73	16,45	16,79	17,01	17,47	17,80	18,25	18,86
74	15,76	16,09	16,30	16,75	17,07	17,51	18,11
75	15,09	15,41	15,61	16,04	16,35	16,77	17,36
76	14,42	14,73	14,93	15,34	15,65	16,05	16,62
77	13,77	14,07	14,25	14,66	14,95	15,35	15,89
78	13,13	13,43	13,60	13,99	14,26	14,65	15,17
79	12,51	12,79	12,95	13,32	13,59	13,96	14,47
80	11,89	12,17	12,32	12,68	12,93	13,29	13,77
81	11,29	11,56	11,70	12,04	12,28	12,63	13,09
82	10,71	10,96	11,09	11,42	11,65	11,98	12,42
83	10,14	10,38	10,50	10,81	11,03	11,35	11,77
84	9,58	9,82	9,92	10,22	10,42	10,73	11,12
85	9,04	9,26	9,36	9,64	9,83	10,12	10,50
86	8,52	8,73	8,81	9,08	9,26	9,53	9,88
87	8,01	8,21	8,28	8,54	8,70	8,96	9,29
88	7,52	7,71	7,77	8,01	8,16	8,40	8,71
89	7,04	7,22	7,27	7,49	7,64	7,86	8,15
90	6,58	6,75	6,79	7,00	7,13	7,34	7,60
91	6,14	6,30	6,33	6,52	6,64	6,84	7,08
92	5,72	5,87	5,89	6,07	6,17	6,35	6,57
93	5,31	5,45	5,47	5,63	5,72	5,89	6,08
94	4,92	5,06	5,06	5,21	5,29	5,44	5,61
95	4,55	4,68	4,68	4,81	4,88	5,02	5,17
96	4,20	4,32	4,31	4,43	4,49	4,61	4,74
97	3,87	3,98	3,96	4,06	4,11	4,23	4,34
98	3,56	3,65	3,63	3,72	3,76	3,86	3,95
99	3,26	3,35	3,32	3,40	3,43	3,52	3,59
100	2,98	3,06	3,03	3,10	3,12	3,20	3,26
101	2,72	2,79	2,76	2,82	2,83	2,90	2,94
102	2,48	2,54	2,50	2,55	2,56	2,62	2,64
103	2,25	2,31	2,27	2,31	2,31	2,36	2,37
104	2,04	2,09	2,05	2,08	2,08	2,12	2,12
105	1,85	1,89	1,85	1,87	1,86	1,89	1,89
106	1,67	1,71	1,66	1,68	1,67	1,69	1,68
107	1,50	1,53	1,49	1,50	1,49	1,50	1,48
108	1,34	1,38	1,33	1,33	1,32	1,33	1,30
109	1,20	1,23	1,18	1,18	1,16	1,17	1,14
110	1,06	1,09	1,04	1,04	1,02	1,02	0,98
111	0,93	0,96	0,90	0,90	0,88	0,88	0,83
112	0,81	0,83	0,77	0,77	0,74	0,74	0,69



113	0,68	0,70	0,65	0,63	0,60	0,60	0,54
114	0,56	0,58	0,52	0,51	0,48	0,47	0,41
115	0,45	0,46	0,40	0,39	0,35	0,34	0,28
116	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Satser markeret med gråt anvendes ikke.

Tabel 13. Aldersafhængigt pensionisttillæg i kontorentegruppen LL på kohorter. Tillægget indregnes således, at grundpensionerne multipliceres med $(1 + \text{tillæg}/100)$

Pensionists fyldte alder 1. januar 2025	KH_1900 (født før 1960)	KH_1960 (født 1960- 1964)	KH_1965 (født 1965- 1969)	KH_1970 (født 1970- 1974)	KH_1975 (født 1975- 1980)	KH_1980 (født 1980- 1984)	KH_1985 (født 1985-)
-58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
59	62,17	63,28	64,15	65,67	66,82	68,27	70,36
60	60,11	61,21	62,07	63,57	64,70	66,13	68,20
61	58,08	59,16	60,01	61,49	62,61	64,02	66,05
62	56,08	57,15	57,97	59,43	60,53	61,93	63,93
63	54,11	55,16	55,97	57,41	58,49	59,86	61,83
64	52,18	53,20	53,99	55,41	56,47	57,82	59,76
65	50,27	51,28	52,05	53,44	54,48	55,81	57,71
66	48,40	49,39	50,14	51,50	52,52	53,83	55,69
67	46,56	47,53	48,26	49,60	50,59	51,87	53,69
68	44,76	45,71	46,42	47,72	48,69	49,94	51,72
69	43,00	43,92	44,60	45,87	46,82	48,04	49,77
70	41,26	42,16	42,81	44,05	44,97	46,16	47,85
71	39,55	40,42	41,05	42,25	43,14	44,31	45,95
72	37,87	38,72	39,32	40,49	41,35	42,48	44,08
73	36,22	37,05	37,62	38,75	39,59	40,69	42,24
74	34,60	35,41	35,95	37,05	37,86	38,92	40,42
75	33,03	33,80	34,31	35,37	36,15	37,19	38,64
76	31,47	32,22	32,72	33,73	34,48	35,48	36,89
77	29,95	30,68	31,14	32,13	32,85	33,81	35,16
78	28,48	29,17	29,61	30,55	31,24	32,17	33,47
79	27,03	27,70	28,11	29,02	29,67	30,57	31,81
80	25,62	26,26	26,64	27,51	28,14	29,00	30,19
81	24,26	24,87	25,22	26,04	26,63	27,46	28,60
82	22,91	23,51	23,83	24,62	25,18	25,96	27,04
83	21,61	22,18	22,47	23,23	23,76	24,51	25,53
84	20,37	20,90	21,17	21,87	22,37	23,09	24,06
85	19,15	19,66	19,90	20,57	21,03	21,71	22,61
86	17,97	18,45	18,67	19,30	19,73	20,38	21,22
87	16,84	17,30	17,48	18,07	18,47	19,07	19,87
88	15,75	16,20	16,35	16,89	17,26	17,82	18,55
89	14,69	15,11	15,24	15,76	16,10	16,62	17,29
90	13,69	14,07	14,18	14,65	14,96	15,46	16,08
91	12,74	13,09	13,18	13,61	13,88	14,33	14,90
92	11,82	12,16	12,23	12,64	12,89	13,32	13,83
93	11,08	11,40	11,45	11,82	12,05	12,44	12,90
94	10,48	10,78	10,80	11,12	11,31	11,66	12,05
95	9,83	10,10	10,10	10,39	10,55	10,85	11,18
96	9,07	9,32	9,30	9,56	9,69	9,97	10,25
97	8,34	8,57	8,54	8,77	8,88	9,12	9,37



98	7,66	7,87	7,82	8,02	8,11	8,33	8,53
99	7,02	7,21	7,15	7,32	7,39	7,59	7,75
100	6,42	6,59	6,52	6,67	6,72	6,89	7,01
101	5,85	6,01	5,93	6,05	6,09	6,23	6,32
102	5,33	5,46	5,38	5,48	5,51	5,62	5,69
103	4,84	4,96	4,87	4,95	4,96	5,06	5,10
104	4,38	4,49	4,40	4,46	4,46	4,54	4,55
105	3,96	4,06	3,96	4,01	4,00	4,06	4,05
106	3,57	3,66	3,56	3,60	3,58	3,62	3,60
107	3,21	3,29	3,19	3,21	3,19	3,22	3,18
108	2,88	2,95	2,84	2,86	2,83	2,85	2,80
109	2,57	2,63	2,52	2,53	2,49	2,51	2,44
110	2,28	2,33	2,22	2,22	2,17	2,18	2,10
111	2,00	2,04	1,93	1,92	1,87	1,87	1,78
112	1,73	1,77	1,65	1,64	1,58	1,57	1,47
113	1,46	1,50	1,38	1,36	1,29	1,28	1,16
114	1,20	1,24	1,11	1,08	1,01	0,99	0,87
115	0,96	0,99	0,86	0,83	0,75	0,73	0,61
116	0,73	0,75	0,63	0,59	0,53	0,50	0,39

For børnepensionister anvendes KH_1985 fra 0-20, som svarer til en annuitet. For ægtefællepensionister med 10-årig ægtefællepension anvendes satserne for alder 11-20.

Deltabonus ultimo 2025 for LR (rente)

For gruppen LR fordeles deltarentebonus på 10 pct. efter PAL af den retrospektive hensættelse ultimo 2024.

Kritisk sygdom for LP (TraditionelPension og GarantiPension) samt FleksibelPension

Dækningen for aldre under 60 år fastholdes til 160.000 kr., for aldre på 60 år og op til 65 år fastholdes dækningen på 120.000 kr., og for aldre fra alder 65 til og med 69 år fastholdes dækningen på 80.000 kr.

FleksibelPension

Der anmeldes satser for FleksibelPension, jf. kapitel 28 i Teknisk Grundlag. De gælder for 2025 og fremgår af denne tabel:

Sats	2025
Omkostninger pct.	
Omkostninger af bidrag og indskud	0 %
Omkostninger af opsparing	0 %
Omkostninger beløb	
Månedligt gebyr, præmiebetalende	55 kr.
Månedligt gebyr, fripolice	55 kr.
Månedligt gebyr, opsparingsmedlem	17 kr.
Månedligt gebyr, § 53 A (Færøerne/Grønland)	55 kr.
Månedligt gebyr, pensionister	55 kr.
Gebyr for specialberegninger o. lign (timepris)	1.000 kr.
Gebyr for skift af investeringsprofil	0 kr.
Gebyr for overførsel eller genkøb	0 kr.



Individuelle særlige bonushensættelser type B (SBH)	
Opbygning af SBH fra omkostningsoverskud (r_{RR})	2 %
Foreløbig forrentning (r_{SBH})	3,6 %
Længde for udbetalingsperiode i år (n_{SBH})	15 år
Udbetalingsrente	3,60 %
Risikoforrentning	
Risikoforrentningssats	0 %
Udløbsalder	
Slutalder for arverente (n_{235})	85 år
Udbetalingsrenter	
Standard	3,60 %
Stabil	1,57 %
Forsikringsdækninger	
Modulstørrelser	
Død	400.000 kr.
Tab af Erhvervsevne	80.000 kr.
Børnepension	40.000 kr.
Indbetalingssikring justeringsfaktor	
	q_x
for individer født [...;1959]	80 %
for individer født [1960;1964]	80 %
for individer født [1965;1969]	80 %
for individer født [1970;1974]	80 %
for individer født [1975;1979]	80 %
for individer født [1980;1984]	80 %
for individer født [1985;....]	80 %
Renteforudsætninger	
r_R (beregningsrente)	1,57 %
r_I (inflationsforventning)	2,0 %
r_A (afkastforventning)	3,6 %
Sikkerhedsmargen TAE-præmie	
	p_x^{TAE}
for individer født [...;1959]	5,0 %
for individer født [1960;1964]	5,0 %
for individer født [1965;1969]	5,0 %
for individer født [1970;1974]	5,0 %
for individer født [1975;1979]	5,0 %
for individer født [1980;1984]	5,0 %
for individer født [1985;....]	5,0 %
Sikkerhedsmargen BP-præmie	
	$p_x^{BØRN}$
for individer født [...;1959]	5,0 %
for individer født [1960;1964]	5,0 %



for individer født [1965;1969]	5,0 %
for individer født [1970;1974]	5,0 %
for individer født [1975;1979]	5,0 %
for individer født [1980;1984]	5,0 %
for individer født [1985;....]	5,0 %
Sikkerhedsmargen præmie død (før pensionering)	$p_x^{D\emptyset D}$
for individer født [....;1959]	5,0 %
for individer født [1960;1964]	5,0 %
for individer født [1965;1969]	5,0 %
for individer født [1970;1974]	5,0 %
for individer født [1975;1979]	5,0 %
for individer født [1980;1984]	5,0 %
for individer født [1985;....]	5,0 %
Unisex vægtning	
Vægtning mellem mænd og kvinder, jf. afsnit 1.3.3	
Overgangsintensiteter (fælleskøn) – parametre (tab af erhvervsevne og død)	
For alder $x \geq 0$ er overgangsintensiteten givet ved:	
	$\mu_{jk}(x) = \exp(\beta_0 + \beta_1 \cdot x)$
$j \rightarrow k$	β_0 β_1
$a \rightarrow i$	-8,7018 0,0615
$a \rightarrow d$	-12,4199 0,0962
$i \rightarrow a$	1,7887 -0,0911
$i \rightarrow d$	-6,0788 0,0374

SIP efter 1. januar 2024

I de anmeldte forsikringspræmierne for Supplerende Invalidepension, SIP, anvendes samme præmier som i FleksibelPension for Tab af erhvervsevne. Præmierne i SIP er forhøjet med en omkostningsmargen på 2 pct.

Konverterede aktuelle ordninger i Polaris (TraditionelPension og GarantiPension)

Der anmeldes satser for de pensionsordninger, som pr. 1. november 2024 er konverteret til pensionskassens medlemssystem, Polaris, jf. kapitel 30 i Teknisk Grundlag. De gælder for 2025 og fremgår nedenfor. Risikobonus er fastsat ud fra de samme principper som for de ikke-konverterede ordninger, og er i overensstemmelse hermed. Udbetalingsrenter er fastsat i overensstemmelse med de rentesatser, som anvendes til at fastsætte de aldersafhængige tillæg.

Sats	2025
Omkostninger til administration	
Omkostninger af bidrag og indskud:	0 %
Omkostninger af opsparing (pr. år):	0 %
Månedligt gebyr, pensionister:	55 kr.
Gebyr for specialberegninger ol. (timepris):	1.000 kr.
Kontorente	
Grundlag med ubetinget garanti (efter PAL-skat):	3,00 %
Grundlag med betinget garanti (efter PAL-skat):	5,00 %
Udbetalingsrente	

Standard (efter PAL):	3,60 %
Stabil (efter PAL):	1,57 %

Individuelle særlige bonushensættelser type B (SBH)

Opbygning af SBH fra omkostningsoverskud (r_{RR}):	2,00 %
Foreløbig forrentning af SBH (r_{SBH}):	3,60 %
Udbetalingsrente (efter PAL)	3,60 %

Dødeligheds-forudsætninger i pct. af 1. orden pr. alder $\mu_{ad}^{2.orden} = (1 - K) \mu_{ad}^{1.orden}$	Traditionel-Pension Mænd K (pct.)	Traditionel-Pension Kvinder K (pct.)	Traditionel-Pension Unisex K (pct.)	Garanti-Pension Mænd K (pct.)	Garanti-Pension Kvinder K (pct.)	Garanti-Pension Unisex K (pct.)
0-29	0	0	0	75	45	60
30-34	0	0	0	75	50	65
35-39	0	0	0	80	55	65
40-44	0	0	0	75	55	65
45-49	0	0	0	70	55	60
50-54	0	0	0	60	45	50
55-59	0	0	0	40	30	30
60-64	0	0	0	25	15	15
65-69	0	0	-10	0	0	-10
70-74	0	0	-10	0	0	-10
75-79	-25	-10	-35	-25	-10	-35
80-84	-25	-10	-25	-25	-10	-25
85-89	-30	-10	-45	-30	-10	-45
90-94	-30	-30	-45	-30	-30	-45
95-99	0	0	-10	0	0	-10
100-104	60	60	55	60	60	55
105-109	60	60	55	60	60	55

Dødeligheds-forudsætninger i pct. af 1. orden ÆP pr. alder $\mu_{ad}^{2.orden} = (1 - K) \mu_{ad}^{1.orden}$	Traditionel-Pension Unisex K (pct.)	Garanti-Pension Unisex K (pct.)
0-29	0	60
30-34	0	65
35-39	0	65
40-44	0	65
45-49	0	60
50-54	0	50
55-59	0	30
60-64	0	15
65-69	-5	-5
70-74	0	0
75-79	-10	-10
80-84	-15	-15
85-89	-5	-5
90-94	-20	-20
95-99	5	5
100-104	65	65



Kritisk Sygdom

Sum ved alder < 60 aldersafhængig præmie	160.000 kr.
Sum ved alder 60-64 solidarisk præmie	120.000 kr.
Sum ved alder 65-69 solidarisk præmie	80.000 kr.

NB: Ovenstående tabel er efter fejlrettelser vedr. dødelighedsforudsætninger for ÆP anmeldt 23. januar 2025.

MV2024 alle ordninger:

Det bedste skøn over dødeligheden i markedsværdigrundlaget til anvendelse fra og med ultimo 2023 fastsættes samlet for alle grupper.

Den anvendte dødsintensitet i følger formen:

$$\mu^k(x, t) = \mu_{id}^k(x, t) = \exp\left(\beta_1^k r_1(x) + \beta_2^k r_2(x) + \beta_3^k r_3(x)\right) \mu^{FT,k}(x, t) (1 - \text{risikotillæg})$$

hvor $\mu^{FT,k}(x, t)$ angiver Finanstilsynets seneste opdaterede benchmark inkl. levetidsforbedring fra 2023 givet ved:

$$\mu^{FT,k}(x, t) = \mu^{FT,k}(x, 2023) (1 - R_k(x))^{t-2023}$$

hvor R er levetidsforbedringerne.

Følgende β -værdier, som fremgår af levetidsanalysen 2024, anvendes:

Parameter	Mænd	Kvinder
β_1	-0,01827	0,17129
β_2	-0,58229	-0,32807
β_3	-0,23771	-0,21468

Både mænds og kvinders dødelighed ligger under Finanstilsynets benchmark for observeret dødelighed i ældre under 100 år.

Der anvendes en risikomargen (risikotillæg), som skønsmæssigt er fastsat til et fald i dødelighed på 3,5 pct. Satsen er uændret i forhold til sidste år.

Invaliditet

Invalideintensiteten i markedsværdigrundlaget udgør en andel af invalideintensiteten i 1. ordens grundlaget, KH INV.

For mænd:

$$\mu^{ai}(x) = 0,60 \cdot (0,00009 + 10^{5,32222 - 10 + 0,043950x})$$

For kvinder

$$\mu^{ai}(x) = 0,60 \cdot (0,0005 + 10^{5,51851 - 10 + 0,043950x})$$

Andelen på 60 pct. for mænd er fordelt på et forventet niveau på ca. 50 pct. og en risikomargen svarende til 10 pct. Begge dele er uændret i forhold til MV2023.



For kvinder sættes andelen til 70 pct., som er fordelt på et forventet niveau på ca. 60 pct. og en risikomargen svarende til 10 pct.

Risikomargen knyttet til invaliditet og dødelighed er skønsmæssigt fastsat for at afspejle det beløb, som pensionskassen må forventes at skulle betale til en erhverver af medlemsbestanden, for at denne vil påtage sig risikoen ved at overtage bestanden. De anmeldte satser til risikomargen anvendes ikke for forsikringsklasse III produkter i FleksibelPension, hvor risikomargen beregnes jf. afsnit 28.12.3.

For de øvrige parametre vedr. ægtefælle og børn anvendes som hidtil 1. ordens grundlagets parametre.

Dødelighed (FleksibelPension og Supplerende Invalidepension - SIP)

For medlemmer i SIP, som har fået tilkendt tab af erhvervsevne før 01.01.2024, benyttes det ovenfor nævnte bedste skøn for dødeligheden til beregning af pensionshensættelser.

For de medlemmer i FleksibelPension og SIP, der har fået tilkendt tab af erhvervsevne efter 01.01.2024, benyttes den aldersafhængige intensitet for overgangen fra tilstand "Tab af erhvervsevne" til død givet ved følgende formel:

$$\mu_x^{id} = \exp(\beta_0 + \beta_1 \cdot x), \quad x \geq 0$$

hvor årets analyse har givet anledning til følgende parametrene:

Parameter	Unisex
β_0	-6,0788
β_1	0,0374

Reaktivering (FleksibelPension og Supplerende Invalidepension - SIP)

For medlemmer i FleksibelPension og SIP, der har fået tilkendt tab af erhvervsevne efter 01.01.2024, tages der højde for reaktivering. Reaktivering fra tilstand "Tab af erhvervsevne" er estimeret på baggrund af observationer i 10-års perioden 2014-2023. Den aldersafhængige intensitet er givet ved følgende formel:

$$\mu_x^{ia} = \exp(\beta_0 + \beta_1 \cdot x), \quad x \geq 0$$

hvor årets analyse har givet anledning til parametrene:

Parameter	Unisex
β_0	1,7887
β_1	-0,0911

Policetageroptioner

De indregnede policetageroptioner i markedsværdigrundlaget er, jf. det tekniske grundlag, muligheden for genkøb og overgang til hvilende pension (fripolice). De reestimerede intensiteter tages i anvendelse fra og med ultimo 2024.

Genkøb er estimeret på baggrund af observerede hele og delvise genkøb i 10-års perioden 2014-2023. Genkøbsintensiteten er angivet ved O/E-rater.

Overgang til hvilende pension er estimeret på baggrund af nettoovergang fra bidragsbetalende til hvilende i perioden 2014-2023. Netto-betragtningen begrundes i, at den anvendte syv-tilstandsmodel ikke tager højde for genoptagelse af bidragsbetaling. Det er i praksis yderst sjældent, at bidragsbetalingen ikke genoptages.



Intensitet for overgang til hvilende pension er angivet ved O/E-rater. Overgangen til hvilende pension estimeres separat for mænd og kvinder.

Alder	Genkøb	Fripolice (K)	Fripolice (M)	Alder	Genkøb	Fripolice (K)	Fripolice (M)
25	0,00388	0,000000	0,000000	46	0,00149	0,009596	0,012123
26	0,01141	0,000000	0,000000	47	0,00171	0,006272	0,007596
27	0,00614	0,010836	0,001964	48	0,0012	0,007623	0,008888
28	0,00569	0,014704	0,014316	49	0,00111	0,002469	0,012013
29	0,00374	0,016207	0,014428	50	0,00189	0,007728	0,009565
30	0,00343	0,017726	0,027590	51	0,0012	0,004965	0,010758
31	0,00429	0,019420	0,023132	52	0,00053	0,006333	0,012033
32	0,00186	0,011396	0,024028	53	0,0009	0,004073	0,003876
33	0,003	0,016053	0,017184	54	0,00037	0,004124	0,008250
34	0,00269	0,011287	0,014903	55	0,00073	0,002947	0,014426
35	0,00247	0,014423	0,013366	56	0,00052	0,007718	0,009180
36	0,0031	0,012134	0,010910	57	0,00038	0,003067	0,009140
37	0,00314	0,009180	0,014837	58	0,00039	0,000448	0,008300
38	0,00259	0,009468	0,010592	59	0,0004	0,006917	0,012652
39	0,00202	0,009272	0,017203	60	0,00064	0,004938	0,004298
40	0,0024	0,012492	0,014662	61	0,00047	0,008883	0,009115
41	0,00161	0,010977	0,011880	62	0	0,008168	0,006216
42	0,00155	0,008298	0,012060	63	0	0,010563	0,009833
43	0,00201	0,007838	0,011620	64	0	0,023287	0,009709
44	0,00147	0,009396	0,007459	65	0	0,011700	0,007716
45	0,00204	0,006808	0,011607	66	0	0,014846	0,016592

For aldre, der ikke indgår i skemaet, er intensiteten 0.

Omkostninger

Som bedste skøn over omkostninger anvendes gebyrer. Gebyrerne for fremgår af skemaet.

Gebyr, kr.	Gruppe			
Policetype	LP	LR	LL	\$53A
Opsparing	204	-	-	-
Eventuel	660	72	324	660
Aktuel	660	72	324	660

I FleksibelPension anvendes et bedste skøn for omkostninger jf. det tekniske grundlag afsnit 28.12.6.

Navn

Angivelse af navn

Adm. direktør

Chresten Dengsøe

Dato og underskrift

23. april 2025

Navn

Angivelse af navn



Ansvarshavende aktuar Merete Lykke Rasmussen
Dato og underskrift
23. april 2025
Navn
Angivelse af navn
Dato og underskrift



TEKNISK GRUNDLAG FOR LÆGERNES PENSION – PENSIONS KASSEN FOR LÆGER

INDHOLDSFORTEGNELSE

1.0.0.	Risikoelementer
2.0.0.	Forbehold for ændring af grundlag
3.0.0.	Rente
4.0.0.	Administrationsfradrag og -Hensættelse
5.0.0.	Passiver
6.0.0.	Bestemmelser vedrørende Kollektive Elementer (LP)
7.0.0.	Anvendte Grundformer
8.0.0.	Medlemsbidrag og Aktivberegning
9.0.0.	Optagelsesberettigede og Opdeling på Pensionsdækninger
10.0.0.	Helbredsbedømmelse og Begrænsningsbestemmelser
11.0.0.	Beregning af Reserve/Pensionshensættelse og Opgørelse af Bidragskonto
12.0.0.	Bidragfri Dækning mod Nedskrivning af Pensionen
13.0.0.	Hvilende Medlemskab
14.0.0.	Alderspensionering og Engangsydelse
15.0.0.	Delpensionering og Engangsydelse
16.0.0.	Invalidepensionering og Bidragsfritagelse
17.0.0.	Reaktivering
18.0.0.	Dødsfald
19.0.0.	Konvertering af Små Pensioner (LP)
20.0.0.	Regler om Udtrædelser og Overførsler
21.0.0.	Fordeling af Resultat og Bonusregler
22.0.0.	Formler for Integration med mere
23.0.0.	Konverteringer
24.0.0.	Egetbehold og Genforsikring
25.0.0.	Opgørelser til Markedsværdi
26.0.0.	Dækning ved Udvalgte Kritiske Sygdomme (LP)
27.0.0.	Supplerende Invalidepension (LP)
28.0.0.	Fleksibel Pension
30.0.0.	Traditionel Pension og Garanti Pension



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

1.1.0. ANVENDT TERMINOLOGI

Dette tekniske grundlag dækker både grupperne LP, LR, Lægernes Enkekasse (LE) og LL. Hvis en overskrift indeholder en eller flere af disse forkortelser, beskriver afsnittet kun denne eller disse grupper. Gruppen LPUA er pr. 1-1-2017 en del af LP.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

1.0.0. RISIKOELEMENTER

x betegner fyldt alder for en mand i kønsopdelt grundlag.

y betegner fyldt alder for en kvinde i kønsopdelt grundlag.

z betegner fyldt alder for mand/kvinde i fælleskønsgrundlag.

1.1.0. ALDERSBEREGNING

Alderen beregnes som fyldt alder i år og måneder, dog defineres en speciel bidragsalder til brug ved beregning af aktivet. Se afsnit 8.3.0.

Pensioneringsalder er den første i måneden efter fyldt udløbsalder.

Bidragsophørsalder er den første i måneden efter fyldt udløbsalder.

1.2.0. OVERGANGSINTENSITETER

μ_x^{ai} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til invalid for person med alder x .

μ_x^{ad} betegner intensiteten for overgang fra aktiv til død for person med alder x .

μ_x^{id} betegner intensiteten for overgang fra invalid til død for person med alder x .

Anmeldt til Finanstilsynet den 02-12-2019



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

1.3.0. INTENSITETER FOR KØNSOPDELT BEREGNINGSGRUNDLAG

1.3.1. Intensiteter for mænd

$$\mu_x^{AB} = (a^{AB} + 10^{(b^{AB}-10)+c^{AB}x})$$

hvor a^{AB} , b^{AB} og c^{AB} er som defineret i efterfølgende tabel.

TABEL 1. "[1. ORDENS INTENSITETER - MÆND]" .

Navn	Køn	A	B	a^{AB}	b^{AB}	c^{AB}
L66	M	a	d	0,00025	5,54567	0,042
LP1999	M	a	d	0,0005	5,1378	0,0461
KH1900	M	a/i	d	0,00050	3,96848	0,056140
KH1960	M	a/i	d	0,00012	3,84000	0,056905
KH1965	M	a/i	d	0,00012	3,65000	0,058805
KH1970	M	a/i	d	0,00012	3,45000	0,060698
KH1975	M	a/i	d	0,00012	3,25000	0,062582
KH1980	M	a/i	d	0,00012	3,04000	0,064458
KH1985	M	a/i	d	0,00012	2,68000	0,068186
KH_INV	M	a	i	0,00009	5,32222	0,043950

1.3.2. Intensiteter for kvinder

$$\mu_y^{AB} = (a^{AB} + 10^{(b^{AB}-10)+c^{AB}y})$$

hvor a^{AB} , b^{AB} og c^{AB} er som defineret i efterfølgende tabel.

TABEL 2. "[1. ORDENS INTENSITETER - KVINDER]" .

Navn	Køn	A	B	a^{AB}	b^{AB}	c^{AB}
------	-----	---	---	----------	----------	----------

Anmeldt til Finanstilsynet den 02-12-2019



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

L66	K	a	d	0,00025	5,37767	0,042
LP1999	K	a	d	0,0005	4,8817	0,0461
KH1900	K	a/i	d	0,0002	3,87506	0,056140
KH1960	K	a/i	d	0,00012	3,78000	0,056905
KH1965	K	a/i	d	0,00012	3,59000	0,058805
KH1970	K	a/i	d	0,00012	3,38000	0,060698
KH1975	K	a/i	d	0,00012	3,17000	0,062582
KH1980	K	a/i	d	0,00012	2,97000	0,064458
KH1985	K	a/i	d	0,00012	2,60206	0,068186
KH_INV	K	a	I	0,00050	5,51851	0,043950

1.3.3. Intensiteter for fælleskøn

Intensiteterne beregnes jf. afsnit 2.1.0. ud fra en kønsfordeling blandt medlemmerne på 70 pct. kvinder og 30 pct. mænd.

Denne kønsfordeling kan ændres i overensstemmelse med reglerne i afsnit 2.1.1.

Der benyttes samme dødelighed for medlemmer og ægtefælle/samleverpensionister.

$\mu_z^{AB} = 0,70 \cdot \mu_y^{AB} + 0,30 \cdot \mu_x^{AB}$, hvor a^{AB} , b^{AB} og c^{AB} er som defineret i efterfølgende tabel.

TABEL 3. "[1. ORDENS INTENSITETER - FÆLLESKØN]" .

Navn	Køn	A	B	a^{AB}	b^{AB}	c^{AB}
LP1999	U	a	d	0,0005	4,975482	0,0461

Anmeldt til Finanstilsynet den 02-12-2019



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

KH1900	U	a/i	d	0,00029	3,90526	0,056140
KH1960	U	a/i	d	0,00012	3,81000	0,056905
KH1965	U	a/i	D	0,00012	3,62000	0,058805
KH1970	U	a/i	D	0,00012	3,41000	0,060698
KH1975	U	a/i	d	0,00012	3,21000	0,062582
KH1980	U	a/i	d	0,00012	3,00000	0,064458
KH1985	U	a/i	d	0,00012	2,60206	0,068186
KH_INV	U	A	I	0,000377	5,46835	0,043950

1.3.4. Fælles for afsnit 1.3.1., 1.3.2. og 1.3.3.

For ordninger i gruppe LP med betinget garanteret grundlag, jf. afsnit 2.3.0, og ordninger i gruppe LL angiver KHXXXX kohorter fastsat ud fra individets (medlemmer/pensionister) fødeår.

KH1900 er kohorte for individer født [....;1959]

KH1960 er kohorte for individer født [1960;1964]

KH 1965 er kohorte for individer født [1965;1969]

KH 1970 er kohorte for individer født [1970;1974]

KH1975 er kohorte for individer født [1975;1979]

KH1980 er kohorte for indvider født [1980;1984]

KH1985 er kohorte for individer født [1985;....]

For ordninger, som ikke er omfattet af afsnit 2.3.0 i gruppe LP (ordninger med garanteret grundlag), anvendes KH1900.

For ordninger i gruppe LR anvendes LP1999

Anmeldt til Finanstilsynet den 02-12-2019



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

1.4.0. KOLLEKTIVE ÆGTEFÆLLE/SAMLEVERPENSIONER

- 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 fordelings middelværdi.

s betegner fordelings spredning.

1.4.1. Risikoelementer for kollektiv ægtefælle/samleverpension med mandlig forsørger

$$\gamma_x = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(x-b)^2}{c(x-d)}} & \text{for } x > 15, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

$$\sigma_x = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(x-b)^2}{c}} & \text{for } x > 15, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

$$\lambda_x = a \cdot x + b,$$

$$s_x = \left(a - \frac{1}{x-b}\right)x,$$

hvor

TABEL 4. "[1. ORDENS ÆGTEFÆLLEINTENSITETER - MAND]" .

Funktion	a	b	c	d
γ_x	0,15	28	28	15
σ_x	0,012	15	1.600	
λ_x	0,615	8		
s_x	0,21	10		

1.4.2. Risikoelementer for kollektiv ægtefælle/samleverpension med kvindelig forsørger

$$\gamma_y = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(y-b)^2}{c(y-d)}} & \text{for } y > 12, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

$$\sigma_y = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(y-b)^2}{c}} & \text{for } y > 12, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

Anmeldt til Finanstilsynet den 02-12-2019



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

$$\lambda_y = a \cdot y + b,$$

$$s_y = \left(a - \frac{1}{y-b}\right)y,$$

hvor

TABEL 5. "[1. ORDENS ÆGTEFÆLLEINTENSITETER - KVINDE]" .

Funktion	a	b	c	d
γ_y	0,13	24	20	12
σ_y	0,02	12	2.100	
λ_y	0,915	4		
s_y	0,21	7		

Anmeldt til Finanstilsynet den 02-12-2019



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

1.4.3. Risikoelementer for kollektiv ægtefælle/samleverpension på fælleskønsgrundlag

$$\gamma_z = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(z-b)^2}{c(z-d)}} & \text{for } z > 15, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

$$\sigma_z = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(z-b)^2}{c}} & \text{for } z > 15, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

$$\lambda_z = a \cdot z + b,$$

$$s_z = \left(a - \frac{1}{z-b}\right)z,$$

hvor

TABEL 6. "[1. ORDENS ÆGTEFÆLLEINTENSITETER - FÆLLESKØN]" .

Funktion	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
γ_z	0,15	28	28	15
σ_z	0,012	15	1.600	
λ_z	0,615	8		
s_z	0,21	10		

1.5.0. KOLLEKTIVE BØRNERENTER

1.5.1. Risikoelementer for kollektive børnerenter med mandlig forsøger
(Faderskabsintensitet)

$$c_x = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(x-b)^2}{c(x-d)}} & \text{for } x > 15, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

hvor

TABEL 7. "[1. ORDENS FADERSKABSINTENSITET - MAND]" .

Funktion	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
c_x	0,15	28	11	15

Anmeldt til Finanstilsynet den 02-12-2019



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

1.5.2. Risikoelementer for kollektive børnerenter med kvindelig forsørger
(Moderskabsintensitet)

$$c_y = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(y-b)^2}{c(y-d)}} & \text{for } y > 12, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

hvor

TABEL 8. "[1. ORDENS MODERSKABSINTENSITET - KVINDE]" .

Funktion	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
c_y	0,13	24	7	12

1.5.3. Risikoelementer for kollektive børnerenter på fælleskøngrundlag (Fader-/Moderskabsintensitet)

$$c_z = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(z-b)^2}{c(z-d)}} & \text{for } z > 15, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

hvor

TABEL 9. "[1. ORDENS FADER-/MODERSKABSINTENSITET - UNISEX]" .

Funktion	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>
c_z	0,15	28	11	15

Anmeldt til Finanstilsynet den 02-12-2019



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

2.0.0. FORBEHOLD FOR ÆNDRING AF GRUNDLAG

2.1.0. FORBEHOLD FOR ÆNDRING AF RISIKOELEMENTERNE I FÆLLESKØNSGRUNDLAGET

Risikoelementerne hørende til fælleskønsgrundlaget som angivet i afsnit 1.3.1., 1.3.2. og 1.3.3. kan efter anmeldelse til Finanstilsynet ændres for bestående pensionsdækninger jf. pensionsregulativets § T11 stk.1.:

"Alderspensionens størrelse fastsættes ud fra beregningsgrundlaget, jf. § 14 og §T1 stk. 5, størrelsen af de indbetalte pensionsbidrag til og med opgørelsestidpunktet samt eventuelle indskud, pligtmæssige præmier i henhold til kollektive særskilte risikodækninger samt ud fra, om bidragene er indbetalt til en ordning med kønsopdelt grundlag eller fælleskønsgrundlag. Alderspension beregnet ud fra fælleskønsgrundlaget kan ændres i det omfang, kønsfordelingen af de omfattede medlemmer ændres væsentligt i forhold til den forudsatte kønsfordeling i fælleskønsgrundlaget. Nærmere regler herom fastsættes i det tekniske grundlag, jf. vedtægtens § 14. Alderspensionen er desto højere, jo senere medlemmet påbegynder hævnningen af pensionen."

Ændring af risikoelementerne kan medføre nedsættelse af pensionsdækninger og pensionsydelse for såvel eventuelle som aktuelle pensionsdækninger.

I fælleskønsgrundlaget er følgende forudsat:

1. Dødsintensiteten og intensiteten for overgang fra aktiv til invalid for medlemmerne, er fastsat ud fra intensiteterne i det kønsopdelte beregningsgrundlag og ud fra kønsfordelingen blandt medlemmerne.
2. Risikoelementerne for kollektiv ægtefælle/samleverpension er fastsat som risikoelementerne for kollektiv ægtefælle/samleverpension med mandlig forsørger i det kønsopdelte beregningsgrundlag.
3. Der anvendes samme dødsintensitet for ægtefælle/samleverpensionister som for medlemmer.
4. Risikoelementerne for kollektive børnerenter er fastsat som risikoelementerne for kollektive børnerenter med mandlig forsørger i det kønsopdelte beregningsgrundlag.

Såfremt kønsfordelingen ændres væsentligt, tages fælleskønsgrundlagets risikoelementer op til revurdering og kan efter anmeldelse til Finanstilsynet ændres. Ændring af pensionsdækningerne som følge heraf sker efter ækvivalensprincippet og kan medføre nedsættelse af såvel eventuelle som aktuelle pensionsdækninger.

2.2.0. FORBEHOLD FOR ÆNDRING AF GRUNDLAGSRENTEN OG OPGØRELSESRENTEN

I ordninger med betinget garanti er der forbehold for ændring af grundlagsrenten og opgørelsesrenten. Ordningerne omfatter:

1. nye medlemmer, der optages 1. juli 1999 og derefter (LP),

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

2. bidragsbetaling fra 1. juli 1999 for medlemmer, der genoptager bidragsbetalingen efter en periode med hvilende medlemskab (LP),
3. pensionsforhøjelse som følge af stigning i medlemsbidrag fra og med år 2000 (LP),
4. pensionsforhøjelse der stammer fra bonus fra og med år 2000 (LP),
5. pensionsdækninger, der ved overenskomst eller aftale eller efter medlemmets valg, er overført til denne ordning.

De anvendte grundlagsrenter (den tekniske rente og opgørelsesrenten jf. afsnit 3) er som følger:

1. 2 pct. indtil 1. november 2009,
2. 2 pct. fra og med 1. november 2009 indtil 1. januar 2011
3. 1 pct. fra og med 1. november 2011 indtil 1. januar 2013
4. 0,5 pct. fra og med 1. januar 2013
5. 0 pct. fra og med 1. januar 2015
6. -0,5 pct. fra og med 1. januar 2017
7. -1,5 pct. fra og med 1. januar 2021
8. 0 pct. fra og med 1. januar 2024

Grundlagsrenten kan efter anmeldelse til Finanstilsynet nedsættes i det omfang, renten er ændret, således at der ikke længere er tilstrækkelig sikkerhed i den forudsatte grundlagsrente, jf. principperne i "Rapport om fastsættelse af maksimal grundlagsrente" (udgivet af Finanstilsynet i 1997) eller svarende til størrelsen af et omkostnings- og sikkerhedstillæg, som indføres på foranledning af Finanstilsynet, jf. pensionsregulativets § T11A. Ny ordning (betinget garanti):

For nye medlemmer, der optages 1. juli 1999 eller derefter, samt for bidragsbetaling fra 1. juli 1999 eller derefter for medlemmer, der genoptager bidragsbetalingen 1. juli 1999 eller derefter efter en periode med hvilende medlemskab, samt for samt for værdien af bidrag for medlemmer optaget før 1. juli 1999, som medlemmet vælger at overføre til ny ordning, kan alderspensionen endvidere - udover de i § T11 stk. 1 nævnte tilfælde - ændres:

a. i det omfang renten er ændret, således at der ikke længere er tilstrækkelig sikkerhed i den forudsatte grundlagsrente, jf. principperne i "Rapport om fastsættelse af maksimal grundlagsrente" (udgivet af Finanstilsynet i 1997)

b. svarende til størrelsen af et omkostnings- og sikkerhedstillæg, som indføres på foranledning af Finanstilsynet.

c. hvis den observerede dødelighed blandt medlemmer og/eller pensionister over mindst en 5-års observationsperiode er ændret således, at der ikke længere er tilstrækkelig sikkerhed i de forudsatte dødsintensiteter.

Bestyrelsen kan fastsætte regler, således at fremtidig bidragsbetaling for medlemmer

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

optaget før 1. juli 1999 indbetales til ny ordning, hvis det er fastlagt ved kollektiv overenskomst eller aftale, jf. § T1, stk. 1, punkt 1), 2) eller 3), eller hvis medlemmet træffer valg herom.

Bestyrelsen kan fastsætte regler, således at værdien af allerede indbetalte bidrag for medlemmer optaget før 1. juli 1999 overføres til ny ordning, hvis medlemmet træffer valg herom.

Nærmere regler om ovenstående fastsættes i det tekniske grundlag, jf. vedtægtens § 14.

Overgang til ny ordning kan medføre, at ret til ægtefælle- eller samleverpension, engangsydelse ved ugifte medlemmers død og/eller alderspension bortfalder for den del af værdien, der stammer fra indbetalinger fra før 1. januar 1993. Bestyrelsen kan dog bestemme, at ret til ægtefælle- eller samleverpension for den del af værdien, der stammer fra indbetalinger fra før 1. januar 1993, genetableres og videreføres som en særskilt dækning, ordning 93, hvis størrelse opgøres efter regler, der er nærmere fastsat i det tekniske grundlag, jf. vedtægtens § 14.

Desuden gælder efter pensionsregulativets § T11B for visse pensionsforhøjelser:

Alderspensionen kan - udover de i § T11 stk. 1 nævnte tilfælde - ændres efter bestemmelserne i § T11A litra a-c for pensionsforhøjelser som følge af bonus eller stigning i medlemsbidrag fra 1. januar 2000 eller derefter, der ikke er omfattet af ny ordning i § T11A.

Nedsættes grundlagsrenten som følge heraf, ændres pensionsdækningerne i overensstemmelse med ækvivalensprincippet, hvilket kan medføre nedsættelse af pensionsdækninger og pensionsydelse for såvel eventuelle som aktuelle pensionsdækninger.

2.2.1. Automatisk regel for nedsættelse af grundlagsrente

For at sikre tilstrækkelig sikkerhed i den forudsatte grundlagsrente, som beskrevet i afsnit 2.2.0, indføres med virkning fra 22. juni 2015 følgende produkttegenskab:

1. grundlagsrenten i de betingede grundlag vil fremover automatisk blive nedsat, hvis den gældende 20-årige swap rente fratrullet 1,0 pct.point og fratrullet PAL er lavere end grundlagsrenten,
2. hvis reglen medfører, at grundlagsrenten skal ændres, nedsættes til højeste grundlagsrente, hvor reglen ikke tilskrives nedsættelser, dog således at grundlagsrenten er et heltals multiplum af 0,5 pct.,
3. hvis reglen medfører, at grundlagsrenten skal nedsættes, gennemføres nedsættelsen ved først kommende årsskifte, dog tidligst seks måneder efter datoen, hvor nedsættelsen blev bestemt,
4. ovennævnte regel til hver en tid kan ændres af bestyrelsen.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

2.3.0. FORBEHOLD FOR ÆNDRING I DEN FORUDSATTE DØDELIGHED

I ordninger med betinget garanti er der forbehold for ændring i den forudsatte dødelighed. Ordningerne omfatter:

1. nye medlemmer, der optages 1. juli 1999 og derefter (LP),
2. bidragsbetaling fra 1. juli 1999 for medlemmer, der genoptager bidragsbetalingen efter en periode med hvilende medlemskab (LP),
3. pensionsforhøjelse som følge af stigning i medlemsbidrag fra og med år 2000 (LP),
4. pensionsforhøjelse der stammer fra bonus fra og med år 2000 (LP),
5. pensionsdækninger, der ved overenskomst eller aftale eller efter medlemmets valg, er overført til denne ordning.

De forudsatte dødsintensiteter for pensionsdækninger

kan jf. pensionsregulativets § T11A (se ovenfor) efter anmeldelse til Finanstilsynet ændres, hvis den observerede dødelighed blandt medlemmer og/eller pensionister over mindst en 5-års observationsperiode er ændret således, at der ikke længere er tilstrækkelig sikkerhed i de forudsatte dødsintensiteter.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler.

2.4.0. SÆRLIGE REGLER FOR GRUPPE LR

Gruppe LR er ikke omfattet af bestemmelserne i afsnit 2.2.0 – 2.3.0. Der imod gælder bestemmelserne i dette afsnit.

De aftalte livrenteydelser, herunder også garanterede ydelser, kan efter anmeldelse til Finanstilsynet nedsættes for såvel opsatte ydelser som ydelser under udbetaling, hvis betingelserne i mindst ét af de følgende forbehold er opfyldt.

2.4.1. Forbehold for ændring i grundlagsrenten og opførelsesrenten

Den anvendte grundlagsrente og opførelsesrente (se afsnit 3) kan efter anmeldelse til Finanstilsynet nedsættes i det omfang, den af Finanstilsynet fastsatte maksimale grundlagsrente nedsættes, eller svarende til størrelsen af et omkostnings- og sikkerhedstillæg, som indføres på foranledning af Finanstilsynet.

Nedsættes grundlagsrenten og/eller opførelsesrenten som følge heraf, ændres livrenteydelserne i overensstemmelse med ækvivalensprincippet, hvilket kan medføre nedsættelse af livrenteydelserne for såvel opsatte ydelser som ydelser under udbetaling.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

2.4.2. Forbehold for ændring i den forudsatte dødelighed

De forudsatte dødsintensiteter kan efter anmeldelse til Finanstilsynet ændres, hvis den observerede dødelighed blandt medlemmer, der har tegnet livrenteforsikringer, over mindst en 5 års observationsperiode er ændret således, at der ikke længere er tilstrækkelig sikkerhed i de forudsatte dødsintensiteter. Ændringen kan medføre nedsættelse af livrenteydelserne for såvel opsatte ydelser som ydelser under udbetaling.

2.5.0. SÆRLIGE REGLER FOR GRUPPE LE

Udgået

2.6.0. SÆRLIGE REGLER FOR ORDNINGER I GRUPPE LL

Gruppe LL er omfattet af bestemmelserne i afsnit 2.2.0 og 2.3.0.

De anvendte grundlagsrenter i LL (den tekniske rente og opgørelsesrenten jf. afsnit 3) er som følger:

1. 0 pct. indtil 1. juli 2021,
2. -0,5 pct. fra og med 1. juli 2021 indtil 1. januar 2024
3. 0 pct. fra og med 1. januar 2024

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

3.0.0. RENTE

3.1.0. PENSIONSØKKNINGER ØPRETTET ØØR 1. APRIL 1987 [TIDLIGERE LPUA] OG BONUS ØRDELT TIL OG MED 1999

Den tekniske rente og opgørelsesrenten udgør 3 pct. p.a.

Renten er nedsat fra 5,00 pct. til 4,75 pct. p.a. i forbindelse med konverteringen pr. 1. januar 1997, renten er igen nedsat fra 4,75 pct. til 4 pct. p.a. pr. 1. januar 2001 og renten er igen nedsat fra 4,00 pct. til 3,00 pct. p.a. pr. 1. januar 2017 (se afsnit 23).

For bonus fordelt fra og med år 2000 anvendes teknisk rente og opgørelsesrente fra afsnit 3.4.0

3.2.0. PENSIONSØKKNINGER ØPRETTET I PERIODEN 1. APRIL 1987- 31. DECEMBER 1995 OG BONUS ØRDELT TIL OG MED 1999 [LP]

Den tekniske rente og opgørelsesrenten udgør 3,0 pct. p.a.

Renten er nedsat fra 3,5 pct. til 3,0 pct. p.a. i forbindelse med konverteringen pr. 1. januar 2017 (se afsnit 23).

Såfremt pensionsdækningen bliver hvilende 1. januar 1996 eller senere, kan bidragsbetalingen ikke genoptages på et senere tidspunkt på samme pensionsdækning. I stedet oprettes en ny pensionsdækning, hvor den under afsnit 3.3.0 eller 3.4.0 angivne rente anvendes, alt efter tidspunktet for genoptagelse af bidragsbetalingen.

For bonus fordelt fra og med år 2000 anvendes teknisk rente og opgørelsesrente fra afsnit 3.4.0

3.3.0. PENSIONSØKKNINGER ØPRETTET I PERIODEN 1. JANUAR 1996- 30. JUNI 1999 OG BONUS ØRDELT TIL OG MED 1999 [LP]

Den tekniske rente og opgørelsesrenten udgør 3 pct. p.a.

Såfremt pensionsdækningen bliver hvilende 1. juli 1999 eller senere, kan bidragsbetalingen ikke genoptages på et senere tidspunkt på samme pensionsdækning. I stedet oprettes en ny pensionsdækning, hvor den under afsnit 3.4.0 angivne rente anvendes.

For bonus fordelt fra og med år 2000 anvendes teknisk rente og opgørelsesrente fra afsnit 3.4.0

3.4.0. PENSIONSØKKNINGER ØPRETTET 1. JULI 1999 OG DEREFTER, PENSIONSØKKNINGER ØR BIDRAGSBETALING ØRA 1. JULI 1999 ØR MEDLEMMER, ØR ØENOPTAGER BIDRAGSBETALINGEN ØFTER EN PERIODE MED ØVILENDE ØEDLEMSKAB, SAMT ØR

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

PENSIONSFORHØJELSE SOM FØLGE AF BONUS ELLER STIGNING I MEDLEMSBIDRAG
FRA OG MED ÅR 2000 (LP)

Den tekniske rente og opgørelsesrenten udgør:

1. 2 pct. p.a. indtil 1. januar 2011
2. 1 pct. p.a. fra og med 1. januar 2011 til 1. januar 2013
3. 0,5 pct. p.a. fra og med 1. januar 2013 til 1. januar 2015
4. 0 pct. p.a. fra og med 1. januar 2015 til 1. januar 2017
5. -0,5 pct. p.a. fra og med 1. januar 2017 til 1. januar 2021
6. -1,5 pct. p.a. fra og med 1. januar 2021 til 1. januar 2024
7. 0 pct. p.a. fra og med 1. januar 2024

Se forbehold for ændringer i den tekniske rente og opgørelsesrenten i afsnit 2.2.0

3.5.0. LÆGERNES ENKEKASSE (OMFATTET AF LP)

Den tekniske rente og opgørelsesrenten udgør 3 pct. p.a.

For bonus fra 1. januar 2011 anvendes teknisk rente og opgørelsesrente fra afsnit 3.4.0.

3.6.0. GRUPPE LIVRENTE [LR]

Den tekniske rente og opgørelsesrenten udgør

1. 2 pct. p.a. indtil 1. januar 2012
2. 1 pct. p.a. fra og med 1. januar 2012

Se forbehold for ændringer i den tekniske rente og opgørelsesrenten i afsnit 2.4.1.

3.7.0. ORDNINGER I GRUPPE LL (LIVSVARIGE LIVRENTER)

Den tekniske rente og opgørelsesrenten udgør

1. 0 pct. p.a. fra og med 1. oktober 2015
2. -0,5 pct. p.a. fra og med den 1. juli 2021 indtil 1. januar 2024
3. 0 pct. p.a. fra og med 1. januar 2024

Se forbehold for ændringer i den tekniske rente og opgørelsesrenten i afsnit 2.6.0.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

4.0.0. ADMINISTRATIONSFRADrag OG -HENSÆTTELSE

4.1.0. GRUPPE LP

4.1.1. Administrationsfradrag af pensionsbidrag, (LP)

Til betaling af udgifter til administration af pensionsdækningen fratrækkes teknisk bidragsbelastning TB på 3 pct. af det medlemsbidrag, der er forudsat ved beregning af pensionsdækningen.

Hvis det faktiske pensionsbidrag udgør mere end det medlemsbidrag, der er forudsat ved beregning af pensionsdækningen, fratrækkes tillige teknisk bidragsbelastning TB på 3 pct. af forskellen mellem det indbetalte pensionsbidrag og det forudsatte medlemsbidrag.

4.1.2. Administrationsfradrag af indskud, (LP)

Til betaling af udgifter til administration af pensionsordningen fratrækkes teknisk indskudsbelastning TI på 3 pct. af personlige indskud.

Indskud, som indbetales ved overførsel under jobskifteaftalen fra andre obligatoriske pensionsordninger (herunder tjenestemandspensionssystemet), anvendes direkte som nettoindskud uden fradrag til dækning af administrationsudgifter. Mindre indskud, som indbetales ved overførsel uden for jobskifteaftalen fra andre obligatoriske pensionsordninger fratrækkes teknisk indskudsbelastning TI på 3 pct. af indskuddet svarende til reglerne for personlige indskud.

4.1.3. Gebyr for specialberegninger og lignende, (LP)

Til dækning af individuelle udgifter ved specielle beregninger betales et af bestyrelsen fastsat gebyr $\text{Gebyr}_{\text{spec}}^{\text{LP}}$. Gebyret fratrækkes medlemmets konto tilknyttet dækningen.

For opdeling af pension ved efterlønshævning og lignende beregnes følgende gebyr:

1. 1.000 kr. fra 1. januar 2013

For specialberegninger f.eks. i forbindelse med skilsmisse, sammenligning af to medlemmers pensionsordninger og oplysninger om indbetalinger før 1. januar 1990 beregnes følgende gebyr:

1. 1.000 kr. i timen fra 1. januar 2013

4.1.4. Gebyr for beskattede indbetalinger fra Færøerne (TAKS)(LP)

Til dækning af udgifter ved administration af beskattede indbetalinger fra Færøerne betales et af bestyrelsen fastsat gebyr $\text{Gebyr}_{\text{TAKS}}^{\text{LP}}$. TAKS-gebyret fratrækkes medlemmets konto tilknyttet TAKS-dækningen. Har et medlem flere TAKS-dækninger, beregnes samlet ét TAKS-gebyr.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

TAKS-gebyret udgør:

1. 288 kr. på årsbasis fra 1. juli 2012

4.1.5. Administrationshensættelse, (LP)

Til dækning af udgifter ved administration af dækningen når bidragsbetalingen er ophørt, henlægges til en administrationshensættelse, således at administrationshensættelsen udgør 1 pct. af pensionshensættelserne.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

4.2.0. GRUPPE LR

4.2.1. Administrationsfradrag af løbende indbetalinger

Indtil videre tegnes livrenteforsikringerne kun mod personlige indskud.

4.2.2. Administrationsfradrag af indskud

Til betaling af udgifter til administration med mere af livrenteforsikringerne fratrækkes teknisk indskudsbelastning TI på 6 pct. af personlige indskud.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

4.3.0. GRUPPE LE

Udgår

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

4.4.0. ORDNINGER I GRUPPE LL

4.4.1. Administrationsfradrag af løbende indbetalinger

Ordningerne tegnes kun mod indskud.

4.4.2. Administrationsfradrag af indskud

Til betaling af udgifter til administration med mere af livrenteforsikringerne fratrækkes teknisk indskudsbelastning TI på 6 pct. af personlige indskud.

Af første indskud fratrækkes desuden et oprettelsesgebyr.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

5.0.0. PASSIVER

5.1.0. NETTOPASSIV FOR ETLIVSFORSIKRINGER MED INVALIDITETSYDELSE (LP)

5.1.1. Indførelse af betegnelser

I det generelle udtryk for nettopassivet for et-livsforsikringer med invaliditetsydelser indgår følgende betegnelser:

$S_{x+\theta}^{ad}$	betegner nettopassivet ved forsikredes død i alder $x + \theta$ som aktiv.
$S_{x+\theta}^{ai}$	betegner nettopassivet ved forsikredes invaliditet i alder $x + \theta$.
S_{x+n}^a	betegner nettopassivet ved forsikredes oplevelse af alder $x + n$ som aktiv.
$S_{x+\tau}^{id}(x + \theta)$	betegner nettopassivet ved forsikredes død i alder $x + \tau$ som invalid, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x + \theta$.
$S_{x+n}^i(x + \theta)$	betegner nettopassivet ved forsikredes oplevelse af alder $x+n$ som invalid, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x + \theta$.
$Y_{x+\tau}^i(x + \theta)d\tau$	betegner invaliditetsydelse mellem alder $x + \tau$ og $x + \tau + d\tau$, givet at invaliditeten er indtrådt i alder $x + \theta$.
$S_{x+\theta}^{ii}$	betegner engangsydelse ved varig invaliditet i alder $x + \theta$.
T	betegner risikophørsalder, jf. pensionsregulativet, herunder overgangsbestemmelser.

For nettopassiver og ydelser gælder begrænsninger som nævnt i 5.1.3.

5.1.2. Nettopassiv for et-livsforsikringer med invaliditetsydelse

$$\kappa\left(\begin{matrix} a \\ x, n \end{matrix}\right) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}^a}{D_x^a} (\mu_{x+\theta}^{ad} \cdot S_{x+\theta}^{ad} + \mu_{x+\theta}^{ai} \cdot S_{x+\theta}^{ai}) d\theta + \frac{D_{x+n}^a}{D_x^a} S_{x+n}^a$$

hvor

$$S_{x+\theta}^{ai} = \int_{\theta}^n \frac{D_{x+\tau}^i}{D_{x+\theta}^i} \cdot \mu_{x+\tau}^{id} \cdot S_{x+\tau}^{id}(x + \theta) d\tau + \frac{D_{x+n}^i}{D_{x+\theta}^i} S_{x+n}^i(x + \theta) + \int_{\theta}^n \frac{D_{x+\tau}^i}{D_{x+\theta}^i} \cdot Y_{x+\tau}^i(x + \theta) d\tau$$

og hvor $x + n \leq T$

og hvor N og D er defineret i afsnit 22.

5.1.3. Generelle begrænsninger

De i pkt. 5.1.1 anførte nettopassiver og ydelser skal alle være ikke-negative og endvidere skal gælde:

Anmeldt til Finanstilsynet den 1-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

$$S_{x+\tau}^{id}(x+\theta) \leq S_{x+\tau}^{ad} \quad \text{for } x+\theta \leq T \text{ og for hvert } \tau > \theta$$

$$S_{x+\tau}^{id}(x+\theta) = S_{x+\tau}^{ad} = S_{x+\tau}^d \quad \text{for } x+\theta > T \text{ og for hvert } \tau > \theta$$

$$S_{x+n}^i(x+\theta) = S_{x+n}^a = S_{x+n} \quad \text{for } x+\theta > T \text{ og for hvert } n > \theta$$

Af betingelsen $x+n \leq T$ i afsnit 5.1.2. følger endelig, at

$$Y_{x+\tau}^i(x+\theta) = 0 \quad \text{for } x+\tau > T$$

5.2.0. NETTOPASSIV FOR ET-LIVSFORSIKRINGER UDEN INVALIDITETSYDELSE (LR/LL)

5.2.1. Indførelse af betegnelser

I det generelle udtryk for nettopassivet for et-livsforsikringer uden invaliditetsydelser indgår følgende betegnelser:

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

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

For nettopassiver og ydelser gælder begrænsninger som nævnt i 7.2.0

5.2.2. Nettopassiv for et-livsforsikringer uden invaliditetsydelse

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

5.3.0. NETTOPASSIVER (LE)

5.3.1. Passiver for eventuelle policer

Polisen er en livsvarig overlevelsereente med passivet:

$$\bar{a}_{x/y} = \bar{a}_y - \bar{a}_{xy} = \frac{\bar{N}_y}{D_y} - \frac{\bar{N}_{xy}}{D_{xy}}$$

hvor N og D er defineret i afsnit 22.

5.3.2. Passiver for aktuelle policer

Polisen er en livsvarig livrente med passivet:

$$\bar{a}_y = \frac{\bar{N}_y}{D_y},$$

hvor N og D er defineret i afsnit 22

Anmeldt til Finanstilsynet den 1-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

6.0.0. BESTEMMELSER VEDRØRENDE KOLLEKTIVE ELEMENTER (LP OG LL)

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

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

6.1.0. VALGMULIGHED MED HENSYN TIL ÆGTEFÆLLE/SAMLEVERPENSION (LP)

Medlemmer, der indtræder i pensionskassen 1. januar 2015 eller senere har pensionsordning 3 med 10-årig ægtefælle/samleverpension. Er medlemmet under 65 år er der valgfrihed med hensyn til livsvarig, 10-årig eller ingen ægtefælle/samleverpension ved:

1. Optagelse i pensionskassen, hvor valget skal være truffet inden 1 år efter optagelsen.
2. Indgåelse af ægteskab/opfyldelse af betingelserne for ret til samleverpension, separation/ophør af separation, skilsmisse/ophør af samliv og ægtefælle/samlevers død, hvor omvalget skal være foretaget inden 6 måneder efter, at betingelsen for omvalg er opfyldt.
3. Ændring af status mellem hvilende medlemskab eller medlemskab med supplerende pensionsdækning og medlemskab med fuld pensionsdækning, hvor omvalget skal være foretaget inden 6 måneder efter ændringen.

Herudover kan medlemmer under 65 år, der udelukkende har nye ordninger med betinget garanti højst en gang årligt foretage omvalg mellem pensionsordningerne med:

- livsvarig ægtefælle/samleverpension,
- med 10-årig ægtefælle/samleverpension og
- uden ægtefælle/samleverpension

efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler og mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Medlemmer under 65 år, der har delordninger med ydelsesgaranti, kan højst en gang årligt foretage omvalg mellem pensionsordningerne med:

- livsvarig ægtefælle/samleverpension og
- uden ægtefælle/samleverpension

efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler og mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Pensionsregulativets bestemmelser herom fremgår af § T9B:

"1. Medlemmer, der indtræder i pensionskassen før 1. januar 2015 og er under 54 år, har pensionsordning 1, men kan vælge pensionsordning 2. Valget skal træffes inden 1 år fra indtrædelsen.

2. Medlemmer, der indtræder i pensionskassen før 1. januar 2015 og er 54 år eller derover, har pensionsordning 1 og kan ikke vælge om efter reglerne nedenfor.

3. Medlemmer, der indtræder i pensionskassen 1. januar 2015 eller senere, har pensionsordning 3, men kan vælge pensionsordning 1 eller pensionsordning 2 inden det fyldte 65. år. Valget skal træffes inden 1 år fra indtrædelsen.

4. Inden det fyldte 65. år har medlemmet mulighed for at foretage omvalg mellem pensionsordning 1 og pensionsordning 2, hvis medlemmets ægteskabelige status ændres som følge af indgåelse af ægteskab, separation, ophør af separation, skilsmisse eller ægtefællens død. Omvalget skal ske inden ½ år efter ændringen i den ægteskabelige status. Efter samme regler har medlemmer, hvis samlede pensionsordning er omfattet af § T11A, mulighed for at foretage omvalg mellem pensionsordning 1, pensionsordning 2 og pensionsordning 3.

5. Inden det fyldte 65. år har et ugift medlem, der er samlevende, og hvor samleveren opfylder betingelserne for at oppebære samleverpension iht. § T9C, stk. 4 litra a-c og e eller § T9E, stk. 4 litra a-c og e mulighed for at foretage omvalg fra pensionsordning 1 og pensionsordning 3 til pensionsordning 2, hvis medlemmets samliv ophæves, eller hvis medlemmets samlever dør. Omvalget skal ske inden ½ år efter ophævelse af den fælles bopæl eller inden ½ år efter dødsfaldet.

6. Inden det fyldte 65. år har et ugift medlem, der er samlevende, mulighed for at foretage omvalg fra pensionsordning 2 til pensionsordning 1, hvis medlemmets samlever i øvrigt opfylder betingelserne iht. § T9C, stk. 4 litra a-c og e. Omvalget skal ske inden ½ år efter, at alle ovennævnte betingelser er opfyldt. Efter samme regler har medlemmer, hvis samlede pensionsordning er omfattet af § T11A, mulighed for at foretage omvalg fra pensionsordning 2 til pensionsordning 1 og pensionsordning 3, hvis medlemmets samlever i øvrigt opfylder betingelserne iht. § T9C, stk. 4 litra a-c og e eller § T9E, stk. 4 litra a-c og e.

7. Inden det fyldte 65. år har medlemmet mulighed for at foretage omvalg mellem pensionsordning 1 og pensionsordning 2, hvis der ved beregning af medlemmets pension skiftes mellem kønsopdelt grundlag og fælleskønsgrundlag, jf. § T1, stk. 5. Omvalget skal ske inden ½ år efter, at ændringen i beregningsgrundlaget træder i kraft. Efter samme regler har medlemmer, hvis samlede pensionsordning er omfattet af § T11A, mulighed for at foretage omvalg mellem pensionsordning 1, pensionsordning 2 og pensionsordning 3.

8. Inden det fyldte 65. år har medlemmet mulighed for at foretage omvalg mellem pensionsordning 1 og pensionsordning 2, såfremt medlemmet:

- a. genoptager bidragsbetalingen efter en periode med hvilende medlemskab eller tjenestemandsansættelse med overenskomstmæssig supplerende indbetaling til pensionskassen, eller
- b. overgår fra bidragsbetalende medlemskab til hvilende medlemskab eller til tjenestemandsansættelse med overenskomstmæssig supplerende indbetaling til pensionskassen.

Omvalget skal ske inden ½ år efter, at ændringen er sket.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

9. Efter samme regler har medlemmer, hvis samlede pensionsordning er omfattet af § T11A, mulighed for at foretage omvalg mellem pensionsordning 1, pensionsordning 2 og pensionsordning 3.

10. Efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler og mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger kan medlemmer, der ikke er fyldt 65 år, til enhver tid, dog højst én gang årligt, foretage omvalg mellem pensionsordning 1 og pensionsordning 2. Efter samme regler har medlemmer, hvis samlede pensionsordning er omfattet af § T11A, mulighed for at foretage omvalg mellem pensionsordning 1, pensionsordning 2 og pensionsordning 3.

11. Et frasepareret eller fraskilt medlem, hvis tidligere ægtefælle er berettiget til ægtefællepension efter § T9C eller § T9E, kan ikke uden den tidligere ægtefælles samtykke foretage omvalg fra pensionsordning 1 til pensionsordning 2 eller pensionsordning 3 eller fra pensionsordning 3 til pensionsordning 2 og derved forringe den fraskilte ægtefælles ret til ægtefællepension. Hvis separationen eller skilsmissen er meddelt 1. januar 2007 eller derefter, og hvis den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle ikke er berettiget til bidrag eller kun er berettiget til tidsbegrænset bidrag, kan omvalg fra pensionsordning 1 til pensionsordning 2 eller pensionsordning 3 eller fra pensionsordning 3 til pensionsordning 2 foretages inden det fyldte 65. år som følge af separationen eller skilsmissen.

12. Valg mellem pensionsordning 1, pensionsordning 2 og pensionsordning 3 kan ikke foretages af medlemmer, der er berettiget til invalide- eller alderspension eller bidragsfritagelse."

6.2.0. BEREGNINGSREGLER VEDRØRENDE DE KOLLEKTIVE YDELSER

6.2.1. Ægteskabshyppighed g_x og aldersfordeling $f(\eta|x)$ i kollektiv ægtefælle/samleverpension

De i nedenstående formler indgående betegnelser er defineret i afsnit 1.4.0.

Den forsikrede person betegnes x , mens den til ægtefælle/samleverpension berettigede person betegnes η .

l^v og l^σ er dekrementfunktioner, svarende til intensiteterne γ_x og σ_x , og l er dekrementfunktionen svarende til dødeligheden for η , jf. afsnit 1.3.0.

$\Phi(\eta|x)d\eta$ 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 normalfordelt med middelværdi λ_x og spredning s_x .

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

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

$u_v(x)$ og $g_v(\eta|x)$ bestemmes rekursivt ved:

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

$$u_0(x) = \frac{l_x^\gamma}{l_a^\gamma}, \text{ hvor } a = \begin{cases} 15 & \text{for mandlige forsikrede på kønsopdelt grundlag} \\ 12 & \text{for kvindelige forsikrede på kønsopdelt grundlag} \\ 15 & \text{for forsikrede på fælleskønsgrundlag} \end{cases}$$

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

$$u_v(x) = \int_{-\infty}^{\infty} \int_a^x g_v(\xi + \eta - x|\xi) \cdot (\sigma_\xi + \mu_{\xi+\eta-x}) \cdot \frac{l_x^\gamma}{l_\xi^\gamma} d\xi d\eta$$

Herefter bestemmes:

$$g_x = \sum_{v=1}^{\infty} \int_{-\infty}^{\infty} g_v(\eta|x) d\eta$$

$$f(\eta|x) = \frac{1}{g_x} \cdot \sum_{v=1}^{\infty} g_v(\eta|x)$$

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

7.0.0. ANVENDTE GRUNDFORMER

Grundformerne er alle opbygget ud fra de generelle passiver i afsnit 5.

7.1.0. OVERSIGT OVER ANVENDTE GRUNDFORMER

Formlerne for de enkelte grundformer fremgår af afsnit 7.2.0.

Grundform 414 har risikoophørsalder T (62 år, 67 år eller folkepensionsalder, jf. pensionsregulativets bestemmelser, herunder overgangsbestemmelser), hvor den generelle begrænsning i G82 er udløbsalder 60 år.

7.1.1. Anvendte grundformer fra G82

- 135 Simpel kapital forsikring
- 165 Ophørende livsforsikring i rater (LL)
- 210 Livsvarig livrente
- 211 Opsat, livsvarig livrente (LL)
- 215 Ophørende livrente (LR/LL/SIP)
- 216 Opsat, ophørende livrente (LR)
- 235 Arverente (LL)
- 265 Opsat arverente med straks begyndende risiko (LR)
- 414 Livsvarig invaliderente med ophørende risiko
- 715 Kollektiv ophørende livsforsikring til ugifte
- 810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension
- 850 Kollektiv waisenrente
- 945 Kollektiv børnerente med udbetaling fra forsørgerens død, invaliditet eller alderspensionering

7.1.2. Anvendte grundformer, der ikke indgår i G82

- ann Simpel annuitet
- 53 Opsat, ophørende aktivrente til præmiebetaling
- 212 Opsat livrente, aktiv betinget
- 716 Valgfri kollektiv ophørende livsforsikring til ugifte
- 812 Valgfri livsvarig kollektiv ægtefællepension – alder 54
- 813 Livsvarig kollektiv ægtefællepension for kvinder med gammel ordning

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11- 2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

- 814 Valgfri livsvarig kollektiv ægtefællepension – alder 65
- 816 Kollektiv ægtefællepension med ophørende risikodækning og udbetaling i m år (LL)
- 817 Kollektiv ægtefællepension med ophørende risikodækning og udbetaling i højst n år (LL)
- 821 Valgfri ophørende kollektiv ægtefællepension – alder 65
- 825 Kollektiv ugifteydelse med ophørende risikodækning og udbetaling i m år (LL)
- 826 Kollektiv ugifteydelse med ophørende risikodækning og udbetaling i højst n år (LL)

7.2.0. PASSIVER FOR DE ENKELTE GRUNDFORMER

ANN – SIMPEL ANNUITET

Simpel r -årig annuitet.

$$K_{ann}(r) = \int_0^r P_0^t dt$$

53 – OPSAT, OPHØRENDE AKTIVRENTE TIL PRÆMIEBETALING

Præmiebetalingen er opsat i n år og ophører efter m år.

$$K_{53}(x, n, m) = \frac{\bar{N}_{x+n}^a - \bar{N}_{x+n+m}^a}{D_x^a}$$

$$x + n + m \leq T$$

135 – SIMPEL KAPITALFORSIKRING

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

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

165 – OPHØRENDE LIVSFORSIKRING I RATER

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

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

$$x+n \leq 75$$

Teoretisk er arverenten opdelt i en kollektiv ægtefælledækning med løbende udbetaling (grundform 816) og en dækning til efterladte (grundform 825), såfremt der ikke findes en ægtefælle. Summen af disse giver en ophørende livsforsikring i rater.

210 – LIVSVARIG LIVRENTE,

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11- 2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

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

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

211 – OPSAT, LIVSVARIG LIVRENTE (LL)

$$S_{x+\theta}^d = 0$$

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

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

212 – OPSAT LIVRENTE, AKTIV BETINGET

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

$$K_{212}(x, n) = \frac{D_{x+n}^a \bar{N}_{x+n}}{D_x^a D_{x+n}}$$

215 – OPHØRENDE LIVRENTE (LR/LL/SIP)

Livrenten udbetales i højst m år alder $x + m$

$$S_{x+0} = \bar{a}_{x:m|}$$

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

216 – OPSAT, OPHØRENDE LIVRENTE (LR)

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

$$S_{x+n} = \bar{a}_{x+n:m|}$$

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

$$x + n + m \leq 85$$

235 – ARVERENTE (LL)

$$S_{x+\theta}^d = \bar{a}_{n-\theta|}, \quad x + \theta < n \text{ og } 0 \text{ ellers}$$

$$S_{x+n} = 0$$

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

Teoretisk er arverenten opdelt i en kollektiv ægtefælledekning med løbende udbetaling (grundform 817) og en dækning til efterladte (grundform 826), såfremt der ikke findes en ægtefælle. Summen af disse giver en arverente.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11- 2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

265 – OPSAT ARVERENTE MED STRAKS BEGYNDENDE RISIKO (LR)

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

I punkt 5.2.2. sættes $n = r + g$

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

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

$$K_{265}(x, r, g) = \bar{a}_{r+g|} - \bar{a}_{x:r+g|} - \bar{a}_{r|} + \bar{a}_{x:r|} = v^r \cdot \bar{a}_{g|} - \frac{\bar{N}_{x+r} - \bar{N}_{x+r+g}}{D_x}$$

$$x + r + g \leq 85 \text{ og } g = 10$$

414 – LIVSVARIG INVALIDERENTE MED OPHØRENDE RISIKO

$$S_{x+\theta}^{ai} = \bar{a}_{x+\theta}^i = \frac{\bar{N}_{x+\theta}^i}{D_{x+\theta}^i}$$

$$K_{414}(x, n) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}^a}{D_x^a} \mu_{x+\theta}^{ai} \bar{a}_{x+\theta}^i d\theta$$

$$x + n \leq T$$

715 – KOLLEKTIV OPHØRENDE LIVSFORSIKRING TIL UGIFTE

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

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

$$u = \begin{cases} 0,20 & \text{for mænd} \\ 0,45 & \text{for kvinder} \end{cases}$$

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

$$60 \leq x + n \leq T$$

716 – VALGFRI KOLLEKTIV OPHØRENDE LIVSFORSIKRING

Forsikringssummen udbetales ved forsikredes død inden alder $x + n$, da det er forudsat, at der ikke udbetales kollektiv ægtefællepension.

Svarer til grundform 715 med $u = 1$.

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

$$K_{716}(x, n) = \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_{x+n}}{D_x}$$

$$60 \leq x + n \leq T$$

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11- 2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

810 – LIVSVARIG KOLLEKTIV ÆGTEFÆLLEPENSION

Det er forudsat, at der skal udbetales ægtefællepension fra x 's død. Der regnes med ægteskabshyppighed g .

Se afsnit 6 for definition af g .

$$n \rightarrow \infty, \quad S_{x+\theta}^{id} = S_{x+\theta}^{ad} = g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \cdot \bar{a}_{\eta}^I d\eta = g_{x+\theta} \cdot \bar{a}_{\eta_{x+\theta}}^I$$

$$K_{810}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \bar{a}_{\eta}^I d\eta d\theta$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normal dødelighed

812 – VALGFRI LIVSVARIG KOLLEKTIV ÆGTEFÆLLEPENSION – ALDER 54

Det er forudsat, at der skal udbetales ægtefællepension fra x 's død. Der regnes med ægteskabshyppighed g' .

Se afsnit 6 for definition af g .

Svarer til grundform 810 med ægteskabshyppigheder:

$$g'_x = \begin{cases} 1, & x < 54 \\ \frac{g_x}{g_{54}}, & x \geq 54 \end{cases}$$

og

$$g'_y = \begin{cases} 1, & y < 54 \\ \frac{g_y}{g_{54}}, & y \geq 54 \end{cases}$$

hvor g_x og g_y er G82 ægteskabshyppigheder.

$$K_{812}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g'_{x+\theta} \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta | x + \theta) \bar{a}_{\eta}^I d\eta d\theta$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normal dødelighed

813 – LIVSVARIG KOLLEKTIV ÆGTEFÆLLEPENSION FOR KVINDER MED GAMMEL ORDNING

Ægtefællepension er tilvalgt pr. 1. januar 1993.

Det er forudsat, at der skal udbetales ægtefællepension fra x 's død. Der regnes med ægteskabshyppighed g'' .

Se afsnit 6 for definition af g .

Svarer til grundform 810 med ægteskabshyppigheder:

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11- 2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

$$g_y'' = \begin{cases} 1, & y < 70 \\ \frac{g_y}{g_{70}}, & y \geq 70 \end{cases}$$

hvor g_y er G82 ægteskabshyppigheden.

$$K_{813}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta}'' \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \bar{a}_{\eta}^I d\eta d\theta$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normal dødelighed.

814 – VALGFRI LIVSVARIG KOLLEKTIV ÆGTEFÆLLEPENSION – ALDER 65

Det er forudsat, at der skal udbetales ægtefællepension fra x 's død. Der regnes med ægteskabshyppighed g''' .

Se afsnit 6 for definition af g .

Svarer til grundform 810 med ægteskabshyppigheder:

$$g_x''' = \begin{cases} 1, & x < 65 \\ \frac{g_x}{g_{65}}, & x \geq 65 \end{cases}$$

og

$$g_y''' = \begin{cases} 1, & y < 65 \\ \frac{g_y}{g_{65}}, & y \geq 65 \end{cases}$$

hvor g_x og g_y er G82 ægteskabshyppigheder.

$$K_{814}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta}''' \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \bar{a}_{\eta}^I d\eta d\theta$$

Symboler med I er beregnet med forsørgedes normal dødelighed.

816 – KOLLEKTIV ÆGTEFÆLLEPENSION MED OPHØRENDE RISIKODÆKNING OG UDBETALING I M ÅR (LL)

Den kollektive ægtefællepension udbetales fra medlemmets død inden alder u og så længe den efterladte lever. Udbetalingen ophører dog senest m år efter medlemmets død.

$$S_{x+\theta}^d = \begin{cases} g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \bar{a}_{\eta:m}^I d\eta, & \text{hvis } (x+\theta) < u \\ 0, & \text{ellers} \end{cases}$$

$$K_{816}(x, u, m) = \int_0^{u-x} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \bar{a}_{\eta:m}^I d\eta d\theta$$

Symboler med I er beregnet på forsørgedes dødelighed.

(K er integralet af sandsynligheden for at overleve til alder $x+\theta$ og derefter dø, ganget med S i alder $x+\theta$).

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11- 2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Første led i S er sandsynligheden for at medlemmet er gift i alder $x + \theta$. Under integraltegnet står sandsynligheden for at et gift medlem i alder $x + \theta$ er gift med en person, hvis alder er mellem $\eta - \frac{1}{2}$ og $\eta + \frac{1}{2}$, ganget med en m -årig livrente til en η -årig forsørget.)

817 – KOLLEKTIV ÆGTEFÆLLEPENSION MED OPHØRENDE RISIKODÆKNING OG UDBETALING I HØJST N ÅR (LL)

Den kollektive ægtefællepension udbetales fra medlemmets død efter pensionering men inden alder $u + n$, hvor u er medlemmets pensioneringsalder og n er den maksimale udbetalingsperiode. Udbetalingen fortsætter så længe den efterladte lever, men ophører dog senest n år efter medlemmets pensionering.

$$S_{x+\theta}^d = \begin{cases} g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \bar{a}_{\eta:u+n-x-\theta}^I d\eta, & \text{hvis } u < (x+\theta) < u+n \\ 0, & \text{ellers} \end{cases}$$

hvor u er det oprindelige alderspensioneringstidspunkt og n er den maksimale udbetalingsperiode.

$$K_{817}(x, u, n) = \int_0^{u+n-x} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \bar{a}_{\eta:u+n-x-\theta}^I d\eta d\theta$$

(Første led i S er sandsynligheden for at være gift. Under integraltegnet er det sandsynligheden for at være gift med en ægtefælle i alder η gange en annuitet fra dødsfaldstidspunktet til n år efter pensionering.

K er en integration af sandsynligheden for at leve frem til alder $x + \theta$ og derefter $d\theta$, gange sandsynligheden for at være gift gange en livrente til ægtefællen, der løber indtil n år efter pensionering.)

821 – VALGFRI OPHØRENDE KOLLEKTIV ÆGTEFÆLLEPENSION – ALDER 65

Det er forudsat, at der skal udbetales ægtefællepension i $g = 10$ år fra x 's død. Der regnes med ægteskabshyppighed g''' (se grundform 814).

$$K_{821}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g'''_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \bar{a}_{\eta:g}^I d\eta d\theta$$

825 – KOLLEKTIV UGIFTEYDELSE MED OPHØRENDE RISIKODÆKNING OG UDBETALING I M ÅR (LL)

Den kollektive ugifteydelse udbetales fra medlemmets død inden alder u såfremt der ikke er en pensionsberettiget ægtefælle på tidspunktet for medlemmets død. Hvis der er en pensionsberettiget ægtefælle udbetales ydelsen først ved denne ægtefælles død. Ydelsen ophører under alle omstændigheder m år efter medlemmets død.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11- 2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

$$S_{x+\theta}^d = \begin{cases} \bar{a}_{m|} - g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \bar{a}_{\eta:m|}^l d\eta, & \text{hvis } (x+\theta) < u \\ 0, & \text{ellers} \end{cases}$$

$$K_{825}(x, u, m) = \frac{\bar{M}_x - \bar{M}_u}{D_x} \cdot \bar{a}_{m|} - \int_0^{u-x} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \bar{a}_{\eta:m|}^l d\eta d\theta$$

(Første led i K er en annuitet gange med en dødsfaldssum til medlemmet, hvis han dør inden alder u. 2. led er K₈₁₆, altså en annuitet til en eventuel ægtefælle.

S er tilsvarende en ren annuitet minus værdien af en annuitet til en eventuel ægtefælle.

De to grundformer dækker reservesikringen frem til udbetalingen af livrenten påbegyndes, hvis ydelsen løbende fastsættes, så summen ved død er lig forsikrings nettoreserve. Summen af grundformerne 816 og 825 er lig med en ophørende livsforsikring i rater (grundform 165), hvilket måske kan bruges når produktet skal implementeres i systemet.)

826 – KOLLEKTIV UGIFTEYDELSE MED OPHØRENDE RISIKODÆKNING OG UDBETALING I HØJST N ÅR (LL)

Den kollektive ugifteydelse udbetales fra medlemmets død efter pensionering i alder u såfremt der ikke er en pensionsberettiget ægtefælle på tidspunktet for medlemmets død. Hvis der er en pensionsberettiget ægtefælle udbetales ydelsen først ved denne ægtefælles død. Ydelsen ophører under alle omstændigheder n år efter medlemmets pensionering.

$$S_{x+\theta}^d = \begin{cases} \bar{a}_{u+n-x-\theta|} - g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \cdot \bar{a}_{\eta:u+n-x-\theta|}^l d\eta, & \text{hvis } u < (x+\theta) < u+n \\ 0, & \text{ellers} \end{cases}$$

hvor u er det oprindelige alderspensioneringstidspunkt og n er den maksimale udbetalingsperiode.

$$K_{826}(x, u, n) = \int_0^{u+n-x} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot \left(\bar{a}_{u+n-x-\theta|} - g_{x+\theta} \cdot \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \bar{a}_{\eta:u+n-x-\theta|}^l d\eta \right) d\theta$$

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11- 2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

(S består af en annuitet, der løber til n år efter pensionering, hvorfra der trækkes sandsynligheden for at være gift gange med en livrente til ægtefællen, der løber til n år efter den oprindelige pensionering.

K er integrationen af sandsynligheden for at overleve til alder $x+\theta$ og derefter $d\theta$ gange med forskellen på en annuitet, der løber til n år efter pensionering, og sandsynligheden for at være gift gange med en livrente til ægtefællen, der løber til n år efter den oprindelige pensionering.

Grundform 817 og 826 giver tilsammen en arverente (grundform 235), der løber fra medlemmets død efter pensionering indtil n år efter pensionering. Dette kan muligvis benyttes til at gøre implementeringen i systemet enklere.)

850 – KOLLEKTIV WAISENRENTE

r betegner ophørsalderen for waisenrenten, $r \leq 21$.

Waisenrenten ophører dog senest ved det enkelte barns død.

$$n \rightarrow \infty, \quad S_{x+\theta}^d = w \cdot \int_0^r c_{t-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_t dt = w \cdot {}_rS_{x+\theta}$$

$$w = \begin{cases} 0,05 & \text{for mænd på kønsopdelt grundlag} \\ 0,30 & \text{for kvinder på kønsopdelt grundlag} \\ 0,05 & \text{for forsikrede på fælleskønsgrundlag} \end{cases}$$

$$K_{850}(x, r) = \int_0^\infty \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} d\theta \cdot w \cdot \int_0^r c_{t-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_t dt = w \cdot K_{840}(x, r)$$

945 – KOLLEKTIV BØRNERENTE MED UDBETALING FRA FORSØRGERENS DØD, INVALIDITET ELLER ALDERSPENSIONERING

r betegner ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 21$. Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0.

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

$$S_{x+\theta}^{ad} = \int_0^r c_{t-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_t dt = {}_rS_{x+\theta}$$

$$S_{x+\theta}^{ai} = \int_0^r c_{t-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_t dt = {}_rS_{x+\theta}$$

$$S_{x+n}^a = \int_0^r c_{t-r+x+n} \cdot \bar{a}_t dt = {}_rS_{x+n}$$

$$K_{945}\left(\frac{a}{x}, n, r\right) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}^a}{D_x^a} \cdot (\mu_{x+\theta}^{ad} + \mu_{x+\theta}^{ai}) \int_0^r c_{t-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_t dt d\theta$$

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11- 2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

$$+ \frac{D_{x+n}^a}{D_x^a} \cdot \int_0^r c_{t-r+x+n} \cdot \bar{a}_t | d\tau$$

7.3.0. YDELSESPROFILER OG PENSIONS DÆKNINGER

Hver type pensionsdækning er kendetegnet ved en ydelsesprofil, som sammen med medlemmets/pensionistens tilstand og type entydigt fastlægger, hvilke grundformer jf. afsnit 7.1.0 og 7.2.0, der indgår, og med hvilke vægte.

Tabellerne på de efterfølgende sider skal læses på følgende måde:

Kolonne YP angiver identifikation på den ydelsesprofil, som beskrives, mens kolonnerne Rente angiver grundlagsrenten som beskrevet i afsnit 3, og intensitet angiver navnet for det sæt af intensiteter for døds-, invaliditet m.m., som beskrevet i afsnit 1, der anvendes.

Kolonne Tilstand angiver medlemmets/pensionistens type og tilstand:

- EVT –medlem som er eventuel, det vil sige ikke pensionsmodtager
- AP –medlem som er alderspensionist.
- IP –medlem som er invalidepensionist.
- BP – børnepensionist.
- ÆP –ægtefælle-/samleverpensionist.

Kolonnen Aldersgrænse angiver, hvis der er aldersmæssige begrænsninger for den pågældende kombination af ydelsesprofil og tilstand.

Formålet med kolonnen er at give mulighed for at beskrive medlemmer, som er ældre end forventet pensionsalder, men som endnu ikke er pensioneret.

Kolonnen GI. YP angiver en tidligere betegnelse for ydelsesprofilen.

For ydelsesprofiler, som er angivet som garanteret, gælder dette kun for den ældste del af pensionsdækningen, mens stigninger i pensionsdækningen som følge af bidragsstigninger og bonus siden 2000 er med betinget garanti. Delen med betinget garanti er specificeret ved samme grundformer og vægte, men med en grundlagsrente, som er beskrevet i afsnit 3.0.0. og intensiteter som i afsnit 1.0.0.

Grundformerne 212 og 414 har risikoophør ved alder T, med mindre andet er angivet under bemærkninger.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11- 2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Grundform											Bemærkninger																
yp	Rente	Intensitet	Tilstand	Aldersgrænse	Garanti	Fællesken	135	165	210	211	212	215	216	235	265	414	715	716	810	814	813	821	850	945	945S	am	Gl. yp
10	1,0%	LP1999	EVT									0,9	0,1		0,1												
10	1,0%	LP1999	AP									0,9															
20	1,0%	LP1999	EVT									1,0															
YP 10 består af grundform 216 og 265, hvor der bruges 10 pct. af indskuddet til grundform 265. Årlig ydelse fra 265 <= ydelse fra 216.																											
20	1,0%	LP1999	AP									1,0															
11	0,0%	KHXXXX	EVT			X	X			1,0																	
11	0,0%	KHXXXX	AP			X	X		1,0																		
Seneste alder for pensionering er 75. Grf. 165 bruges med passende vægt																											
11	0,0%	KH1900	ÆP			X					1,0																
101	3,0%	KH1900	EVT		X					1,0									0,6		0,2	0,2					11
101	3,0%	KH1900	EVT	T	X				1,0										0,6		0,2						11
101	3,0%	KH1900	AP		X				1,0										0,6								11
101	3,0%	KH1900	IP		X				1,0										0,6								11
101	3,0%	KH1900	BP		X				1,0										0,6								11
101	3,0%	KH1900	ÆP		X				1,0																		11
102	3,0%	KH1900	EVT		X					1,0									0,6		0,2	0,2					17
102	3,0%	KH1900	EVT	T	X				1,0										0,6		0,2						17
102	3,0%	KH1900	AP		X				1,0										0,6								17
102	3,0%	KH1900	IP		X				1,0										0,6								17
102	3,0%	KH1900	BP		X				1,0										0,6								17
102	3,0%	KH1900	ÆP		X				1,0																		17
103	0,0%	KHXXXX	EVT							1,0									0,6		0,2	0,2					29
103	0,0%	KHXXXX	EVT	T					1,0										0,6		0,2						29
103	0,0%	KHXXXX	AP						1,0										0,6		0,2						29
103	0,0%	KHXXXX	IP						1,0										0,6								29
103	0,0%	KHXXXX	BP						1,0										0,6								29
103	0,0%	KHXXXX	ÆP						1,0																		29
104	0,0%	KHXXXX	EVT							1,0									0,6	0,2	0,2						29
104	0,0%	KHXXXX	EVT	T					1,0										0,6	0,2							29
104	0,0%	KHXXXX	AP						1,0										0,6		0,2						29
104	0,0%	KHXXXX	IP						1,0										0,6								29
104	0,0%	KHXXXX	BP						1,0										0,6								29
104	0,0%	KHXXXX	ÆP						1,0																		29
Grundform 212 og 414 anvender risikooophør ved T. Der udbetales ugiftesum på 240% men dette antages indeholdt i passivet for 821.																											
Grundform 212 og 414 anvender risikooophør ved T. Der udbetales ugiftesum på 240% men dette antages indeholdt i passivet for 821.																											
Grundform 212 og 414 anvender risikooophør ved T. Der udbetales ugiftesum på 240% men dette antages indeholdt i passivet for 821.																											

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

yp		Rente		Intensitet		Tilstand		Aldersløn		Garanti		Fællestøn		Grundform												Bemærkninger									
														135	165	210	211	212	215	216	235	265	414	715	716	810	814	813	821	850	945	945S	am	Gl. yp	
112	3,0%	KH1900	EVT					X	X									1,0					1,0			0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	21	Grundform 212 og 414 anvender	
112	3,0%	KH1900	EVT			T		X	X					1,0												0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	21	risikoophør ved T. Der udbetales	
112	3,0%	KH1900	AP					X	X					1,0												0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	21	ugiftesum på 240% men dette	
112	3,0%	KH1900	IP					X	X					1,0												0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	21	antages indeholdt i passivet for 814.	
112	3,0%	KH1900	BP					X	X																							1,0	21		
112	3,0%	KH1900	ÆP					X	X					1,0																		21			
113	0,0%	KHXXXX	EVT					X	X									1,0					1,0			0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	31	Grundform 212 og 414 anvender	
113	0,0%	KHXXXX	EVT			T		X	X					1,0												0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	31	risikoophør ved T. Der udbetales	
113	0,0%	KHXXXX	AP					X	X					1,0												0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	31	ugiftesum på 240% men dette antages	
113	0,0%	KHXXXX	IP					X	X					1,0												0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	31	indeholdt i passivet for 812.	
113	0,0%	KHXXXX	BP					X	X																							1,0	31		
113	0,0%	KHXXXX	ÆP					X	X					1,0																		31			
114	0,0%	KHXXXX	EVT					X	X									1,0					1,0			0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2		Grundform 212 og 414 anvender	
114	0,0%	KHXXXX	EVT			T		X	X					1,0												0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2		risikoophør ved T. Der udbetales	
114	0,0%	KHXXXX	AP					X	X					1,0												0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2		ugiftesum på 240% men dette antages	
114	0,0%	KHXXXX	IP					X	X					1,0												0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2		indeholdt i passivet for 821.	
114	0,0%	KHXXXX	BP					X	X																							1,0			
114	0,0%	KHXXXX	ÆP					X	X					1,0																					
193	0,0%	KHXXXX	EVT															1,0					1,0			0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2		Grundform 212 og 414 anvender	
193	0,0%	KHXXXX	EVT			T								1,0												0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2		risikoophør ved T. Der udbetales	
193	0,0%	KHXXXX	AP											1,0												0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2		ugiftesum på 240% men dette	
193	0,0%	KHXXXX	IP											1,0												0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2		antages indeholdt i passivet for 814.	
193	0,0%	KHXXXX	BP																													1,0			
193	0,0%	KHXXXX	ÆP											1,0																					
201	3,0%	KH1900	EVT					X										1,0					1,0			0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	12		
201	3,0%	KH1900	EVT			T		X						1,0												0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	12		
201	3,0%	KH1900	AP					X						1,0																		12			
201	3,0%	KH1900	IP					X						1,0																		12			
201	3,0%	KH1900	BP					X																								1,0	12		
202	3,0%	KH1900	EVT					X										1,0					1,0			0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	18		
202	3,0%	KH1900	EVT			T		X						1,0												0,6	0,6	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	18		
202	3,0%	KH1900	AP					X						1,0																		18			
202	3,0%	KH1900	IP					X						1,0																		18			
202	3,0%	KH1900	BP					X																								1,0	18		

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

YP	Rente	Intensitet	Tilstand	Alderskrævs	Garanti	Færlighed	135	165	210	211	212	215	216	235	265	414	715	716	810	814	813	821	850	945	945S	ann	Gl. YP	Bemærkninger
203	0,0%	KHXXXX	EVT								1,0					1,0	2,4	2,4					0,2	0,2	0,2	30		
203	0,0%	KHXXXX	EVT	T					1,0														0,2		0,2	30		
203	0,0%	KHXXXX	AP						1,0																	30		
203	0,0%	KHXXXX	IP						1,0								2,4									30		
203	0,0%	KHXXXX	BP																						1,0	30		
212	3,0%	KH1900	EVT		X	X					1,0					1,0	2,4	2,4					0,2	0,2		22		
212	3,0%	KH1900	EVT	T					1,0														0,2		0,2	22		
212	3,0%	KH1900	AP		X	X			1,0																	22		
212	3,0%	KH1900	IP		X	X			1,0								2,4									22		
212	3,0%	KH1900	BP		X	X																			1,0	22		
213	0,0%	KHXXXX	EVT		X	X					1,0					1,0	2,4	2,4					0,2	0,2		32		
213	0,0%	KHXXXX	EVT	T					1,0														0,2		0,2	32		
213	0,0%	KHXXXX	AP		X	X			1,0																	32		
213	0,0%	KHXXXX	IP		X	X			1,0								2,4									32		
213	0,0%	KHXXXX	BP		X	X																			1,0	32		
301	3,0%	KH1900	EVT		X						1,0					1,0		0,6	0,6				0,2	0,2		15		
301	3,0%	KH1900	EVT	T					1,0									0,6	0,6				0,2		0,2	15		
301	3,0%	KH1900	AP		X				1,0									0,6	0,6							15		
301	3,0%	KH1900	IP		X				1,0									0,6	0,6							15		
301	3,0%	KH1900	BP		X														0,6						1,0	15		
301	3,0%	KH1900	ÆP		X				1,0																	15		
302	3,0%	KH1900	EVT		X						1,0					1,0		0,6	0,6				0,2	0,2		19		
302	3,0%	KH1900	EVT	T					1,0									0,6	0,6				0,2		0,2	19		
302	3,0%	KH1900	AP		X				1,0									0,6	0,6							19		
302	3,0%	KH1900	IP		X				1,0									0,6	0,6							19		
302	3,0%	KH1900	BP		X																				1,0	19		
302	3,0%	KH1900	ÆP		X				1,0																	19		
303	0,0%	KHXXXX	EVT								1,0					1,0		0,6	0,6				0,2	0,2		27		
303	0,0%	KHXXXX	EVT	T					1,0									0,6	0,6				0,2		0,2	27		
303	0,0%	KHXXXX	AP						1,0									0,6	0,6							27		
303	0,0%	KHXXXX	IP						1,0									0,6	0,6							27		
303	0,0%	KHXXXX	BP																						1,0	27		
303	0,0%	KHXXXX	ÆP						1,0																	27		

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Yp	Rente	Intensitet	Tilstand	Aldersræn	Garanti	Fællestjen	135	165	210	211	212	215	216	235	265	414	Grundform	716	810	814	813	821	850	945	945S	GL Yp	Bemærkninger
312	3,0%	KH1900	EVT		X						1,0					1,0		0,6					0,2	0,2	0,2	23	
312	3,0%	KH1900	EVT	T	X				1,0									0,6					0,2	0,2	0,2	23	
312	3,0%	KH1900	AP		X				1,0									0,6								23	
312	3,0%	KH1900	IP		X				1,0									0,6								23	
312	3,0%	KH1900	BP		X																				1,0	23	
312	3,0%	KH1900	ÆP		X				1,0																	23	
313	0,0%	KHXXXX	EVT		X						1,0						1,0	0,6					0,2	0,2		33	
313	0,0%	KHXXXX	EVT	T	X				1,0									0,6					0,2	0,2		33	
313	0,0%	KHXXXX	AP		X				1,0									0,6								33	
313	0,0%	KHXXXX	IP		X				1,0									0,6								33	
313	0,0%	KHXXXX	BP		X																				1,0	33	
313	0,0%	KHXXXX	ÆP		X				1,0																	33	
401	3,0%	KH1900	EVT		X						1,0						1,0						0,2	0,2		38	Grundform 212 og 414 anvender
401	3,0%	KH1900	EVT	62	X				1,0														0,2	0,2	0,2	38	risikooophør ved 62.
401	3,0%	KH1900	AP		X				1,0														0,2			38	
401	3,0%	KH1900	IP		X				1,0																	38	
401	3,0%	KH1900	BP		X																				1,0	38	
402	3,0%	KH1900	EVT		X						1,0						1,0						0,2	0,2		10	
402	3,0%	KH1900	EVT	62	X				1,0														0,2	0,2	0,2	10	
402	3,0%	KH1900	AP		X				1,0																	10	
402	3,0%	KH1900	IP		X				1,0																	10	
402	3,0%	KH1900	BP		X																			1,0	10		
402	3,0%	KH1900	ÆP		X				1,0																	10	
501	3,0%	KH1900	EVT		X						1,0						1,0	2,4	0,6				0,2	0,2		37	
501	3,0%	KH1900	EVT	T	X				1,0									0,6					0,2	0,2	0,2	37	
501	3,0%	KH1900	AP		X				1,0									0,6					0,2			37	
501	3,0%	KH1900	IP		X				1,0									0,6								37	
501	3,0%	KH1900	BP		X												2,4	0,6							1,0	37	
501	3,0%	KH1900	ÆP		X				1,0																	37	

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

yp	Rente	Intensitet	Tilstand	Aldersstræn	Garanti	Fælleskøn	135	165	210	211	212	215	216	235	265	Grundform						810	814	813	821	850	945	945S	am	Gl. yp	Bemærkninger
502	3,0%	KH1900	EVT		X					1,0						1,0	2,4	0,6	0,6							0,2	0,2		9		
502	3,0%	KH1900	EVT	T	X				1,0									0,6	0,6							0,2	0,2		9		
502	3,0%	KH1900	AP		X				1,0									0,6	0,6										9		
502	3,0%	KH1900	IP		X				1,0								2,4	0,6	0,6										9		
502	3,0%	KH1900	BP		X													0,6	0,6									1,0	9		
502	3,0%	KH1900	ÆP		X				1,0																				9		
601	3,0%	KH1900	EVT		X					1,0							1,0									0,2	0,2		14		
601	3,0%	KH1900	AP		X																								14		
601	3,0%	KH1900	IP		X																								14		
601	3,0%	KH1900	BP		X																								1,0	14	
701	3,0%	KH1900	EVT		X					1,0							1,0								0,6	0,2	0,2		13		
701	3,0%	KH1900	EVT	T	X													0,6	0,6										13		
701	3,0%	KH1900	AP		X													0,6	0,6						0,6	0,6			13		
701	3,0%	KH1900	IP		X													0,6	0,6						0,6	0,6			13		
701	3,0%	KH1900	BP		X																				0,6	0,6		1,0	13		
701	3,0%	KH1900	ÆP		X																								13		
801	3,0%	KH1900	AP		X																								36		
903	0,0%	KHXXXX	EVT						1,0																				35		
903	0,0%	KHXXXX	AP																										35		Kan kun ændres til yp 113, 114 og 213
903	0,0%	KHXXXX	BP																									1,0	35		
903	0,0%	KHXXXX	ÆP																										35		
913	0,0%	KHXXXX	EVT																										34		
913	0,0%	KHXXXX	AP																										34		Kan kun ændres til yp 113, 114 og 213
913	0,0%	KHXXXX	BP																									1,0	34		
913	0,0%	KHXXXX	ÆP																										34		

XXXX angiver de forskellige årgangskohorter, som er defineret i afsnit 1.0.0.

T angiver risikooophørsalder (62, 67 eller folkepensionsalder, jf. pensionsregulativet, herunder overgangsbestemmelser)

Tekst markeret med grå angiver, at ydelsessammensætning ikke længere er i anvendelse.

Tekst markeret med fed angiver ydelsessammensætninger, der anvendes ved nyttegning.



8.0.0. MEDLEMSBIDRAG OG AKTIVBEREGNING

8.1.0. PRÆMIEFRITAGELSE (LP)

Pensionsordninger, hvor pensionsdækningen er beregnet under forudsætning om indbetaling af medlemsbidrag fremover, er tegnet med ret til fritagelse for betaling af medlemsbidrag (præmiefritagelse) ved invaliditet, jf. pensionsregulativets § T4A:

"Retten til fritagelse for betaling af medlemsbidrag indtræder den første i måneden, efter at erhvervsudygtighed på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er indtruffet, såfremt medlemmet ikke har nået folkepensionsalderen.

2. Erhvervsudygtighed foreligger, når erhvervsevnen som læge er blevet nedsat til 1/3 eller derunder af den pågældendes fulde erhvervsevne. Ved bedømmelsen af erhvervsevnenes nedsættelse foretages en sammenligning mellem den indtægt, som medlemmet skønnes at kunne opnå ved en lægelig beskæftigelse, der svarer til vedkommendes kræfter og færdighed, og normalindtægten for en læge i samme alder. Normalindtægten fastsættes for en læge, der ikke er i slutstilling, til skalalønnen for en underordnet sygehuslæge med samme anciennitet, og for en læge i slutstilling til lønnen for en tjenestemandsansat administrerende overlæge på løntrin 51.

3. Bedømmelse af, om der foreligger en sådan erhvervsudygtighed, at den berettiger til fritagelse for betaling af medlemsbidrag, foretages på grundlag af en ansøgningsblanket, som vedkommende medlem skal udfylde og indsende. En ansøger kan anke pensionskassens afgørelse til bestyrelsen.

4. Hvis medlemmet i henhold til kollektiv aftale har ret til udbetaling af ydelser, der i væsentlig grad kompenserer for indtægtstab under sygdom eller efter ulykkestilfælde, dvs. fra arbejdsgiver, PLO's administrationsudvalg, FAS' Fond eller nogen, der kan si-destilles hermed, træder bidragsfritagelsen først i kraft på tidspunktet for ydelsernes ophør. Tilsvarende gælder, så længe medlemmet modtager fleksløn eller lignende i forbindelse med lægelig beskæftigelse. Bestemmelsen omfatter ikke ydelser i form af tjenestemandspension."

8.2.0. PRÆMIER

8.2.1. Præmier/Medlemsbidrag (LP)

Medlemsbidraget angiver det pensionsbidrag, som ved beregning af pensionsdækningen forudsættes indbetalt fremover indtil udløbsalderen opnås.

Medlemsbidraget fastsættes i henhold til pensionsregulativets § T2:

"Medlemsbidraget for de af § T1, stk. 1, punkt 1, 3 og 4 omfattede medlemmer fastsættes af generalforsamlingen efter indstilling fra pensionskassens bestyrelse.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

2. Såfremt overenskomsten, i henhold til hvilken der indbetales bidrag, fastsætter højere pensionsbidrag end medlemsbidraget, anvendes det overskydende beløb som indskud til en dertil svarende forøgelse af medlemmets pensionsrettigheder, eller pensionskassens bestyrelse kan tillade, at medlemsbidraget for de af overenskomsten omfattede medlemmer forøges op til pensionsbidragets størrelse, og at der gives en dertil svarende forøgelse af medlemmets pensionsrettigheder.
3. Såfremt overenskomsten, i henhold til hvilken der indbetales bidrag, fastsætter lavere pensionsbidrag end medlemsbidraget, kan pensionskassens bestyrelse tillade, at medlemsbidraget nedsættes mod en tilsvarende nedsættelse af medlemmets pensionsrettigheder.
4. Såfremt overenskomsten, i henhold til hvilken der indbetales bidrag, fastsætter lavere pensionsbidrag end medlemsbidraget, har medlemmet ret til for egen regning at betale supplerende pensionsbidrag svarende til forskellen mellem medlemsbidraget og det pensionsbidrag, der indbetales i henhold til overenskomsten.
5. Såfremt der for et medlem indbetales bidrag såvel fra sygesikring som fra anden side, således at det til pensionskassen indbetalte beløb overstiger medlemsbidraget, kan medlemmet kræve det overskydende beløb tilbagebetalt i det omfang, det skyldes indbetaling fra sygesikringen.
6. Såfremt der på grund af et medlems overgang til deltidsansættelse indbetales reduceret pensionsbidrag, har medlemmet ret til at vælge at supplere pensionsbidraget for egen regning. Bidragets størrelse skal ligge inden for nærmere af bestyrelsen fastsatte grænser.
7. For de af § T1, stk. 1, punkt 4 omfattede medlemmer samt medlemmer, der beskattes efter færøsk eller grønlandsk lovgivning, kan pensionskassens bestyrelse tillade, at medlemsbidraget nedsættes mod en tilsvarende nedsættelse af medlemmets pensionsrettigheder.
8. Betaling af ekstraordinære pensionsbidrag og engangsindskud til pensionskassen kan ske i overensstemmelse med de i loven eller i henhold til loven herom fastsatte regler og efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler.
9. For de af § T1, stk. 1, punkt 2 omfattede medlemmer fastsættes medlemsbidraget af pensionskassens bestyrelse og kan udgøre samme bidragsbeløb eller fastsættes efter tilsvarende bestemmelser eller procentsats, som angivet i de i § T1, stk. 1 nævnte kollektive overenskomster. Beregningen sker på grundlag af en af pensionskassen fastsat pensionsgivende indtægt, som ikke kan overstige medlemmets faktiske indtægt og højst kan udgøre det dobbelte af den pensionsgivende indtægt i henhold til de nævnte kollektive overenskomster.
10. Pensionsbidrag, som et medlem indbetaler ud over de pensionsbidrag, som medlemmet er forpligtiget til at indbetale i henhold til kollektiv overenskomst eller aftale, giver ikke bedre pensionsmæssige rettigheder, end hvis pengene var indbetalt i

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

henhold til den kollektive overenskomst eller aftale, som medlemmet er optaget i henhold til.

11. Der kan efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler indbetales bidrag og/eller indskud til livrenter i henhold til § T6B."

8.2.1.1.

EKSTRAORDINÆRE PENSIONS BIDRAG

Ekstraordinære bidrag kan aftales i forbindelse med medlemmets optagelse i pensionskassen eller ved skift mellem optagelsesberettigede kategorier, jf. pensionsregulativets § T1, stk. 1. Der kræves tilfredsstillende helbredsoplysninger efter samme regler, som gælder for indhentning af helbredsoplysninger i henhold til pensionsregulativets § T1, stk. 14, jf. afsnit 10.

Størrelsen af de ekstraordinære bidrag er fastsat ud fra følgende regler:

- a) Medlemmer under 50 år kan højst indbetale et bidrag, der bringer pensionen op på det niveau, der fås ved indbetaling af det ordinære medlemsbidrag for et normalt medlem i den pågældende medlemskategori i en periode svarende til normalt medlemskab.
- b) Medlemmer på eller over 50 år kan højst indbetale et bidrag, der bringer pensionen op på det niveau, der fås ved indbetaling af det ordinære medlemsbidrag for et normalt medlem i den pågældende medlemskategori i en periode svarende til 10 år før optagelsen eller skiftet mellem optagelsesberettigede kategorier.
- c) Det ekstraordinære bidrag må i alle tilfælde ikke overstige det ordinære medlemsbidrag.

8.2.1.2.

ENGANGSINDSKUD

Engangsindskud kan foretages efter følgende regler:

- a) Ved kapitalisering af ekstraordinære bidrag jf. afsnit 8.2.1.1.
- b) Ved overførsel af beløb fra anden obligatorisk pensionsordning, jf. reglerne i jobskifteaftalen.
- c) Ved overførsel af beløb fra anden obligatorisk pensionsordning i tilfælde, hvor betingelserne i jobskifteaftalen ikke er opfyldt, kan bestyrelsen fastsætte grænser for størrelsen af det overførte beløb.
- d) Ved fratrædelse af stilling i forbindelse med pensionering kan der indbetales fratrædelsesgodtgørelse i henhold til kollektive overenskomster og aftaler m.v. Indskuddet må ikke overstige 4 års pensionsbidrag.
- e) I det omfang, der er tale om tilbagebetaling af opsparede efterlønsbidrag i henhold til efterlønsordningen, hvis medlemmet ikke er pensioneret eller ved at ansøge om invalidepension.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Indskud af typen b) behandles jf. afsnit 4 som nettoindskud, alle andre indskud behandles som personlige indskud.

8.2.1.3. MEDLEMSBIDRAG OG DET FAKTISKE PENSIONSBIDRAG

Medlemsbidragets funktion er oprindeligt at afspejle en anciennitetsafhængig stigning i det overenskomstfastsatte eller aftalebestemte pensionsbidrag for den pågældende medlemsgruppe.

Medlemsbidraget er fastsat som en bidragsskala med for tiden op til 5 aldersafhængige trin.

Bidraget skifter ved udgangen af det kvartal, hvor den anførte alder opnås.

For overenskomstmæssige eller aftalebestemte pensionsbidrag, hvor der ikke er indbygget anciennitetsmæssige stigninger, består medlemsbidragets skala kun af et trin.

Bidragsskalaens trin bruges ved beregning af aktivet.

Medlemsbidraget justeres regelmæssigt i henhold til pensionsregulativets bestemmelser herom.

Såfremt det faktiske pensionsbidrag afviger fra medlemsbidraget, sker der en udligning af forskellen gennem en forøgelse eller nedsættelse af pensionsdækningen, se nærmere herom i afsnit 11.

Ændring af ansættelsesforhold kan for det enkelte medlem medføre ændring i det faktiske pensionsbidrag og i medlemsbidraget med deraf følgende ændring af pensionsdækningen.

Tabel 1. [Medlemsbidragsskala] gældende 1. januar 2020 -.

Alder z	Sluttrin	Årligt bidrag fratrukket arbejdsmarkedsbidrag
-29	1	Medlemsbidrag(z)
30-33 år	2	Medlemsbidrag(z)
34-40 år	3	Medlemsbidrag(z)
41-46 år	4	Medlemsbidrag(z)
47- år	5	Medlemsbidrag(z)

8.2.2. Præmier (LE)

Udgået

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

8.2.3. Præmier (LL)

8.2.3.1. LØBENDE BIDRAG

Der kan kun foretages indskud.

8.2.3.2. INDSKUD

Indskud kan foretages efter følgende regler:

- a) Indskud kan ske tidligst ved alder 30.
- b) Indskud kan ske senest ved alder 75. Dog kan der i særlige tilfælde dispenseres fra denne aldersgrænse.

Overførsel af ordning fra anden forsikringsvirksomhed bliver betragtet som indskud, hvorfor punkterne ovenfor vil være gældende.

Indskud behandles som beskrevet i afsnit 4.4.0.

8.3.0. AKTIVBEREGNING

8.3.1. Aktivberegning (LP)

Aktivet beregnes som vægtede summer af passivet for grundform 53.

Ændringer i medlemsbidragets størrelse er gældende fra udgangen af det kvartal, hvori de anførte aldre opnås. Derfor defineres en speciel bidragsalder, som den hele alder, medlemmet ville have haft, hvis fødselsdatoen var ultimo det kvartal, hvori den rigtige fødselsdato ligger.

$Aktiv(x) = (1 - TB) \cdot$

$$\sum_{(z_j, x_j) \in \{(z_1, x_1), \dots, (z_i, x_i)\}} \frac{(\text{Medlemsbidrag}(z_j) - \text{Medlemsbidrag}(z_{j-1}))}{K_{53}(x_1, x_j - x_1, p - x_j)}$$

hvor

- TB er den tekniske bidragsbelastning, jf. afsnit 4.1.1.,
- $\text{Medlemsbidrag}(z_0) = 0$,
- (z_1, x_1) er medlemmets bidragsalder henholdsvis den normalt beregnede alder på tidspunktet for beregning af aktivet;
- $(z_2, x_2), \dots, (z_i, x_i)$ er medlemmets bidragsalder henholdsvis normalt beregnede aldre ved eventuelle fremtidige skift i medlemsbidrags-skalaens trin.
- Alder p er medlemmets normalt beregnede alder ved bidragsophør, som følger af pensionsregulativets §T6 stk. 5 eller overgangsbestemmelserne §T19 (62)

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

8.3.2. Aktivberegning (LE)

Aktivet på tid t beregnes som en ophørende livrente på kortest liv med fradrag for udgifter til administration:

$$Aktiv_{x,y} = (1 - TB) \cdot \bar{a}_{xy:\overline{m}|} = (1 - TB) \cdot (\bar{a}_{xy} - \bar{a}_{x+m,y+m}) = (1 - TB) \cdot \left(\frac{\bar{N}_{xy}}{D_{xy}} - \frac{\bar{N}_{x+m,y+m}}{D_{xy}} \right)$$

med

- $TB = 8,2$ pct., som den tekniske præmiebelastning, jf. afsnit 4.3.0.,
- x, y er alder på tidspunkt t for henholdsvis forsørger og ægtefælle,
- m er det resterende antal præmiebetalingsår = udløbsalder- $[x_0]-u$, hvor x_0 er forsørgerens alders på tegningstidspunktet t_0 ,
- $u = [t - t_0]$ er løbetiden i hele år siden tegningstidspunktet.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

9.0.0. OPTAGELSESBERETTIGEDE OG OPDELING PÅ PENSIONSØKKNINGER

9.1.0. MEDLEMMER

9.1.1. Optagelsesberettigede (LP)

Af pensionsregulativets § T1, stk. 1 fremgår:

“Som medlemmer af pensionskassen optages læger og lægestuderende, når de kan henføres til en af følgende fire kategorier:

- 1) Ansatte i henhold til en af lægeforeningen eller en af dens fraktioner eller anerkendte organisationer eller Foreningen af Danske Lægestuderende indgået kollektiv overenskomst eller aftale, der foreskriver pligt til medlemskab af pensionskassen.
- 2) Ansatte i stillinger, hvor det af ansættelsesvilkårene fremgår, at lægen er forpligtet til medlemskab af pensionskassen, og at forpligtelsen hertil ikke kan ændres uden godkendelse af pensionskassen.
- 3) Selvstændigt erhvervsdrivende, som omfattes af kollektiv overenskomst, der foreskriver pligt til medlemskab af pensionskassen.
- 4) Selvstændigt erhvervsdrivende, der ikke er omfattet af en kollektiv overenskomst, aftale eller lignende, der foreskriver pligt til medlemskab af pensionskassen for at kunne udøve deres erhverv.”

Ved indtrædelse i pensionskassen skal medlemmet kunne henføres til en af de 4 nævnte kategorier.

Af § T1, stk. 2, 1. afsnit fremgår endvidere:

“2. Pensionsbidraget indsættes på en opsparingskonto, hvis et medlem ved indtrædelsen i pensionskassen

- a) har tidsbegrænset autorisation,
- b) er ansat i et fleksjob eller
- c) er lægestuderende.”

For at kunne opnå pensionsdækning med forsikringselementer er der ydermere krav om, at medlemmet skal være læge med tidsbegrænset autorisation.

Lægestuderende og udenlandske læger med tidsbegrænset autorisation opnår ingen forsikringsdækning, men får pensionsbidragene indbetalt på en opsparingskonto.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Af pensionsregulativets § T1, stk. 3 fremgår:

“3. Pensionskassens bestyrelse afgør, hvilke grupper af læger og lægestuderende der kan godkendes som indmeldelsesberettigede. Samtlige læger og lægestuderende indenfor en sådan gruppe skal være omfattet af bestemmelse om, at pensionsbidraget indbetales til Lægernes Pension – pensionskassen for læger.”

Ovenstående bestemmelser sikrer for så vidt angår de kollektivt indmeldte kategorier af medlemmer mod selektion mod pensionskassen, idet pensionskassen er tvunget til at optage alle medlemmer i den pågældende kategori, men omvendt er medlemskab af pensionskassen også obligatorisk. Kun i § T1, stk. 4 er der hjemmel til at dispensere i særlige tilfælde:

“4. Pensionskassens bestyrelse kan i særlige tilfælde tillade, at en læge fritages for at indtræde i pensionskassen, dersom omstændighederne taler derfor, særlig når den pågældende i forvejen skønnes sikret tilstrækkelig pensionsmæssig dækning enten gennem kollektiv pensionsordning eller som tjenestemand. Medlemmer med opsparingskonto, der ikke har permanent autorisation som læge, men som har varig ansættelse i stilling, der forudsætter lægelige kvalifikationer, kan efter ansøgning overgå til almindeligt medlemskab efter retningslinjer fastsat af bestyrelsen.”

Med henblik på at undgå muligheden for selektion mod pensionskassen, bruges dispensationsmulighederne kun sjældent.

9.1.2. Medlemmer (LPUA)

Udgået.

9.1.3. Tegningsberettigede (LR)

Af pensionsregulativets § T2, stk. 11 fremgår:

“Der kan efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler indbetales bidrag og/eller indskud til livrenter i henhold til § T6B.”

Af pensionsregulativets § T6B fremgår:

“Et medlem, der har indbetalt bidrag og/eller indskud i henhold til § T2, stk. 11, har ret til livrenter efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler. Nærværende pensionsregulativs bestemmelser finder således ikke anvendelse, bortset fra § T2, stk. 11.”

I henhold til de af bestyrelsen fastsatte regler kan alle medlemmer under 75 år, bortset fra opsparingsmedlemmer, tegne livrenteforsikringer.

I henhold til beslutning truffet på bestyrelsesmøde den 31. august 2009 lukkes der for nye indskud/bidrag til afdeling LR, i det er ikke udfærdiges nye tilbud fra og med 1. september 2009. Indskud i henhold til tilbud udfærdiget senest 31. august 2009 kan modtages, indtil den i tilbuddet angivne acceptfrist.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

9.1.4. Tegningsberettigede (LL)

Af pensionsregulativets § T2, stk. 11 fremgår:

“Der kan efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler indbetales bidrag og/eller indskud til livrenter i henhold til § T6B.”

Af pensionsregulativets § T6B fremgår:

“Et medlem, der har indbetalt bidrag og/eller indskud i henhold til § T2, stk. 11, har ret til livrenter efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler. Nærværende pensionsregulativs bestemmelser finder således ikke anvendelse, bortset fra § T2, stk. 11.”

I henhold til de af bestyrelsen fastsatte regler kan alle medlemmer over 30 år og under 75 år tegne livrenteforsikringer, jf. kapitel 8.2.3.2.

9.2.0. PENSIONSORDNINGER, PENSIONSØKNINGER OG YDELSESPROFILER

På grund af ændringer i pensionsregulativet og ændringer i grundlagets elementer er pensionsbidrag indbetalt til forskellige pensionsdækninger i forskellige perioder. Et enkelt medlems samlede pensionsordning i pensionskassen kan således være opdelt på flere pensionsdækninger. Hver pensionsdækning er identificeret ved en ydelsesprofil. Sammenhængen mellem grundformer og ydelsesprofiler fremgår af afsnit 7 om anvendte grundformer.

Som følge af nedsættelse af den maksimale grundlagsrente er hver pensionsdækning, der var i kraft pr. 1. januar 2000 tilknyttet en tilsvarende pensionsdækning med nedsat grundlagsrente, hvor bonusbeløb indskydes.

Pr. 1. november 2009, 1. maj 2012 og 1. januar 2015 har alle medlemmer (ekskl. opsparingsmedlemmer), der er optaget i pensionskassen før 1. juli 1999, inkl. alders- og invalidepensionister, fået mulighed for at overføre værdien af deres pensionsdækninger til de tilsvarende pensionsdækninger (LP) nævnt under punkt 9.2.8. (kønsopdelte dækninger) og 9.2.9. (fælleskønsdækninger) nedenfor. Pr. 1. maj 2012 er værdien af pensionsdækningerne for alle ikke-pensionerede opsparingsmedlemmer, der er optaget i pensionskassen før 1. juli 1999, overført til de tilsvarende pensionsdækninger (LP) nævnt under punkt 9.2.8. (kønsopdelte dækninger) og 9.2.9. (fælleskønsdækninger) nedenfor. Fra 1. januar 2017 overføres opsparingsmedlemmer til 9.2.9. (fælleskønsdækning) ved overførsel til almindeligt medlemskab eller ved pensionering.

Nedenstående opdeling 9.2.1-9.2.7 gælder derfor kun medlemmer og pensionister, der har bibeholdt deres hidtidige pensionsdækninger.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Som følge af EU-regler skal indbetalinger, der ikke er erhvervstilknyttede (medlemmets egne indbetalinger, herunder også fra selvstændige erhvervsdrivende, der ikke er omfattet af obligatorisk overenskomst eller aftale med pligt til indbetaling til pensionskassen), fra og med 21. december 2012 indbetales på en fælleskønsordning med undtagelse af det aftalte medlemsbidrag, hvis aftalen om indbetaling af medlemsbidraget er indgået inden 21. december 2012.

Med virkning fra 1. juli 2012 modtager pensionskassen indbetalinger, der er beskattet af de færøske skattemyndigheder (TAKS), og fra 1. januar 2017 indbetalinger, der er beskattet af de grønlandske skattemyndigheder. Sådanne indbetalinger indgår på separate TAKS-pensionsdækninger, der i øvrigt følger reglerne i afsnit 9.2.8 og 9.2.9.

9.2.1. Pensionsbidrag indbetalt for kvindelige medlemmer i perioden indtil 1. oktober 1970, og for kvindelige medlemmer, der pr 1. februar 1971 var 40 år gamle eller derover, i perioden fra 1. oktober 1970 til 31. marts 1987 (Kønsopdelt) (Ydelsesprofil 401)(Før 1. januar 2017 LPUA, nu en del af LP).

Bonusbeløb fra og med år 2000 indskydes på betinget grundlag.

Pensionsbidrag, der er indbetalt for alle kvindelige medlemmer indtil 1. oktober 1970, og pensionsbidrag, der er indbetalt herefter for kvindelige medlemmer, der pr. 1. februar 1971 var 40 år gamle eller derover, er indbetalt til følgende pensionsdækning:

Pensionsdækning med alders- og invalidepension med udløbsalder 62 år, 20 pct. børnepension, engangsydelse ved alderspensionering.

9.2.2. Pensionsbidrag indbetalt for mandlige medlemmer og for kvindelige medlemmer fra 1. november 1970, såfremt de pr. 1. februar 1971 ikke var fyldt 40 år. (Kønsopdelt) (Ydelsesprofil 501) (Før 1. januar 2017 LPUA, nu en del af LP).

Bonusbeløb fra og med år 2000 indskydes på betinget grundlag.

Pensionsbidrag, der er indbetalt for mandlige medlemmer og for kvindelige medlemmer fra 1. november 1970, såfremt de pr. 1. februar 1971 ikke var fyldt 40 år, er indbetalt til følgende pensionsdækning:

Pensionsdækning med obligatorisk ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder 67 år, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension.

9.2.3. Pensionsbidrag indbetalt for medlemmer med tidsbegrænset autorisation. (Kønsopdelt) (Ydelsesprofil 801)(Før 1. januar 2017 LPUA, nu en del af LP).

Bonusbeløb fra og med år 2000 indskydes på betinget grundlag.

Opsparingsdækning jf. pensionsregulativets § T1 stk. 2 Hvis medlemmet senere opnår tidsbegrænset autorisation, ændres dækningen til den under afsnit 9.2.2. angivne.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

9.2.4. Pensionsbidrag indbetalt i perioden 1. april 1987 til 31. december 1992. (Kønsopdelt) (Ydelsesprofilerne 402 eller 502) (LP).

Stigning i pensionsdækning som følge af bonus for år 2000 og derefter, indskydes på betinget grundlag.

Pensionsbidrag, der er indbetalt fra pensionskassens stiftelse pr. 1. april 1987 til 31. december 1992, er indbetalt til en af følgende pensionsdækninger:

1. Pensionsdækning med alders- og invalidepension med udløbsalder 67 år, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension, engangsydelse ved alderspensionering, engangsydelse ved død inden det 67. år og inden alderspensionering. Ydelsesprofil 502.
2. Pensionsdækning med alders- og invalidepension med udløbsalder 62 år, 20 pct. børnepension, engangsydelse ved alderspensionering. Kun for kvindelige medlemmer, der er optaget i Lægernes Pensionskasse Under Afvikling senest 1. november 1970 og pr. 1. februar 1971 var mindst 40 år gamle. Med henblik på at overholde bestemmelserne om ligebehandling af kvinder og mænd med hensyn til retten til pensionsydelse, som hidrører fra beskæftigelsesperioder efter 17. maj 1990, kan invalidepension bevilges indtil det fyldte 67. år, ligesom der er ret til ægtefælle/samleverpension på 60 pct. for så vidt angår pensionsbidrag indbetalt for perioder efter 17. maj 1990. Ydelsesprofil 402.
3. Opsparingsdækning jf. pensionsregulativets § T1, stk. 2. Hvis medlemmet senere opnår tidsubegrænset autorisation, ændres dækningen til 113, 114 eller 213. Ydelsesprofil 903

Alle pensionsdækninger blev pr. 1. januar 1993 omregnet til hvilende dækninger.

9.2.5. Pensionsbidrag indbetalt i perioden fra 1. januar 1993 og indtil videre for medlemmer, der uafbrudt siden 31. december 1995 har haft en ikke-hvilende pensionsdækning (Kønsopdelt) (Ydelsesprofilerne 101, 201, 301, 701 og 903)(LP).

Stigning i pensionsdækning som følge af bonus eller bidragsforhøjelser for år 2000 og derefter indskydes på den afledte pensionsdækning på samme ydelsesprofil (betinget garanti).

Pensionsbidrag, der er indbetalt i perioden fra 1. januar 1993 og indtil videre for medlemmer, der uafbrudt siden 31. december 1995 har haft en ikke-hvilende pensionsdækning, er indbetalt til en følgende pensionsdækninger, dog indgår ikke-erhvervstilknyttede pensionsbidrag indbetalt 21. december 2012 og herefter på fælleskønsgrundlag, jf. afsnit 9.2.9., med undtagelse af det aftalte medlemsbidrag, hvis aftalen om indbetaling af medlemsbidraget er indgået inden 21. december 2012:

1. Pensionsdækning med tilvalgt ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder svarende til folkepensionsalderen, jf.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

- pensionsregulativets § T6 stk. 5, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension, engangsydelse ved død inden det 67. år og inden alderspensionering, hvis der ikke skal udbetales ægtefælle/samleverpension. Ydelsesprofil 101.
2. Pensionsdækning med fravalgt ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder svarende til folkepensionsalderen, jf. pensionsregulativets § T6 stk. 5, 20 pct. børnepension, engangsydelse ved død inden folkepensionsalderen og inden alderspensionering. Ydelsesprofil 201.
 3. Pensionsdækning med obligatorisk ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder svarende til folkepensionsalderen, jf. pensionsregulativets § T6 stk. 5, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension. Kun for medlemmer, der pr. 1. januar 1993 eller på et senere tidspunkt for indtrædelse var fyldt 54 år og ikke kan henføres under punkt 4 eller 5. Ydelsesprofil 301.
 4. Pensionsdækning med alders- og invalidepension med udløbsalder 62 år, 20 pct. børnepension, 60 pct. ægtefælle/samleverpension og engangsydelse ved alderspensionering. Kun for kvindelige medlemmer, der er optaget i Lægernes Pensionskasse Under Afvikling(LPUA) senest 1. november 1970 og pr. 1. februar 1971 var mindst 40 år gamle, og som pr. 1. januar 1993 har valgt denne ordning. Med henblik på at overholde bestemmelserne om ligebehandling af kvinder og mænd med hensyn til retten til pensionsydelse, som hidrører fra beskæftigelsesperioder efter 17. maj 1990, kan invalidepension bevilges indtil det fyldte 67. år for så vidt angår pensionsbidrag indbetalt for perioder efter 17. maj 1990. Ydelsesprofil 701.
 5. Opsparingsdækning jf. pensionsregulativets § T1 stk. 2. Hvis medlemmet senere opnår tidsubegrænset autorisation, ændres dækningen til 113, 114 eller 213. Ydelsesprofil 903.

9.2.6. Pensionsbidrag indbetalt for medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen i perioden 1. januar 1996 – 30. juni 1999 eller i samme periode har genoptaget bidragsbetalingen efter hvilende medlemskab, dog undtaget bidrag omfattet af afsnit 9.2.7. Efter overgang til hvilende medlemskab efter 30. juni 1999 gælder dog regler svarende til nye medlemmer for så vidt angår pensionsbidrag indbetalt efter overgangen til hvilende medlemskab. (Kønsopdelt) (Ydelsesprofilerne 102, 202, 302 og 903)(LP)

Stigning i pensionsdækning som følge af bonus og bidragsforhøjelser for år 2000 og derefter indskydes på afledte pensionsdækninger på samme ydelsesprofil (betinget garanti).

Pensionsbidrag af denne type er indbetalt til en af følgende pensionsdækninger, dog indgår ikke-erhvervstilknyttede pensionsbidrag indbetalt 21. december 2012 og herefter på fælleskønsgrundlag, jf. afsnit 9.2.9., med undtagelse af det aftalte

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

medlemsbidrag, hvis aftalen om indbetaling af medlemsbidraget er indgået inden 21. december 2012:

1. Pensionsdækning med tilvalgt ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder svarende til folkepensionsalderen, jf. pensionsregulativets § T6 stk. 5, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension, engangsydelse ved død inden folkepensionsalderen og inden alderspensionering, hvis der ikke skal udbetales ægtefælle/samleverpension. Ydelsesprofil 102.
2. Pensionsdækning med fravalgt ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder svarende til folkepensionsalderen, jf. pensionsregulativets § T6 stk. 5, 20 pct. børnepension, engangsydelse ved død inden folkepensionsalderen og inden alderspensionering. Ydelsesprofil 202.
3. Pensionsdækning med obligatorisk ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder 67 år, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension. Kun for medlemmer, der ved indtrædelsen i pensionskassen pr. 1. januar 1996 eller derefter var fyldt 54 år, eller for medlemmer, der efter det fyldte 54. år genoptager bidragsbetalingen efter hvilende medlemskab og som ikke har en pensionsdækning, hvor der enten er tilvalgt eller fravalgt ægtefælle/samleverpension. Ydelsesprofil 302.
4. Opsparingsdækning jf. pensionsregulativets § T1 stk. 2. Hvis medlemmet senere opnår tidsubegrænset autorisation, ændres dækningen til 113, 114 eller 213. Ydelsesprofil 903.

9.2.7. Obligatoriske pensionsbidrag indbetalt for medlemmer, der er optaget i pensionskassen i perioden 1. januar 1998 til 30. juni 1999 i henhold til overenskomst indgået af Foreningen af Yngre Læger (fælleskønsordninger) samt Ikke-erhvervstilknyttede pensionsbidrag indbetalt 21. december 2012 og herefter med undtagelse af det aftalte medlemsbidrag, hvis aftalen om indbetaling af medlemsbidraget er indgået inden 21. december 2012. Efter overgang til hvilende medlemskab efter 30. juni 1999 gælder dog regler svarende til nye medlemmer for så vidt angår pensionsbidrag indbetalt efter overgangen til hvilende medlemskab. (Fælleskøn) (Ydelsesprofilerne 112, 212, 312 og 913)(LP)

Stigning i pensionsdækning som følge af bonus og bidragsforhøjelser for år 2000 og derefter indskydes på afledte pensionsdækninger på samme ydelsesprofil (betinget garanti).

Af pensionsregulativets § T1 stk. 5 og 6 fremgår:

"5. Pensionsbidraget indbetales til en ordning med kønsopdelt beregningsgrundlag, medmindre det af pensionsregulativet eller den kollektive overenskomst eller aftale, jf. stk. 1, punkt 1 og 3, i henhold til hvilken, der indbetales pensionsbidrag, fremgår, at pensionsbidrag skal indbetales til en ordning med fælleskønsgrundlag.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

6. Pensionsbidrag, der indbetales i henhold til kollektiv overenskomst eller kollektiv aftale indgået af YL, jf. stk. 1 punkt 1, skal for nye medlemmer, der optages 1. januar 1998 eller herefter, indbetales til en ordning med fælleskønsgrundlag, jf. stk. 5."

Pensionsbidrag, der er indbetalt i henhold til § T1 stk. 6 for medlemmer, der er optaget inden 1. juli 1999, er indbetalt til en af følgende pensionsdækninger, der er beregnet på fælleskønsgrundlag. Tilsvarende gælder ved uafbrudt indbetaling også ikke-erhvervstilknyttede pensionsbidrag indbetalt 21. december 2012 og herefter, med undtagelse af det aftalte medlemsbidrag, hvis aftalen om indbetaling af medlemsbidraget er indgået inden 21. december 2012:

1. Pensionsdækning med tilvalgt ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder svarende til folkepensionsalderen, jf. pensionsregulativets § T6 stk. 5, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension, engangsydelse ved død inden folkepensionsalderen og inden alderspensionering, hvis der ikke skal udbetales ægtefælle/samleverpension. Ydelsesprofil 112.
2. Pensionsdækning med fravalgt ægtefælle/samleverpension. Består af alders- svarende til folkepensionsalderen, jf. pensionsregulativets § T6 stk. 5 og invalidepension med udløbsalder 67 år, 20 pct. børnepension, engangsydelse ved død inden folkepensionsalderen og inden alderspensionering. Ydelsesprofil 212.
3. Pensionsdækning med obligatorisk ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder 67 år, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension. Kun for medlemmer, der ved indtrædelsen i pensionskassen pr. 1. januar 1998 eller derefter var fyldt 54 år. Ydelsesprofil 312.
4. Opsparingsdækning jf. pensionsregulativets § T1 stk. 2. Hvis medlemmet senere opnår tidsubegrænset autorisation, ændres dækningen til 113, 114 eller 213. Ydelsesprofil 913.

9.2.8. Pensionsbidrag, der ikke indbetales som led i ansættelsesforhold og som heller ikke indbetales i henhold til kollektiv overenskomst eller aftale for selvstændige erhvervsdrivende, og som er indbetalt for medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen i perioden 1. juli 1999 eller derefter samt pensionsbidrag, der indbetales for medlemmer, der har genoptaget bidragsbetalingen 1. juli 1999 eller derefter efter en periode med hvilende medlemskab samt overført reserve og fremtidige pensionsbidrag fra kønsopdelte ordninger for medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen før 1. juli 1999, og som pr. 1. november 2009, 1. maj 2012 eller 1. januar 2015 har valgt at overføre pensionen til ny ordning. (Kønsopdelt) (Ydelsesprofilerne 103, 104, 203, 303, 193 og 903)(LP)

Pensionsbidrag af denne type er indbetalt til en af følgende pensionsdækninger, dog indgår ikke-erhvervstilknyttede pensionsbidrag indbetalt 21. december 2012 og herefter på fælleskønsgrundlag, jf. afsnit 9.2.9., med undtagelse af det aftalte

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

medlemsbidrag, hvis aftalen om indbetaling af medlemsbidraget er indgået inden 21. december 2012:

1. Pensionsdækning med tilvalgt livsvarig ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder svarende til folkepensionsalderen, jf. pensionsregulativets § T6 stk. 5, 20 pct. børnepension og 60 pct. livsvarig ægtefælle/samleverpension, engangsydelse ved død inden folkepensionsalderen og inden alderspensionering, hvis der ikke skal udbetales ægtefælle/samleverpension. Ydelsesprofil 103.
2. Pensionsdækning med tilvalgt 10-årig ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder svarende til folkepensionsalderen, jf. pensionsregulativets § T6 stk. 5, 20 pct. børnepension og 60 pct. 10-årig ægtefælle/samleverpension, engangsydelse ved død inden folkepensionsalderen og inden alderspensionering, hvis der ikke skal udbetales ægtefælle/samleverpension. Ydelsesprofil 104.
3. Pensionsdækning med fravalgt ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder svarende til folkepensionsalderen, jf. pensionsregulativets § T6 stk. 5, 20 pct. børnepension, engangsydelse ved død inden folkepensionsalderen og inden alderspensionering. Ydelsesprofil 203.

For medlemmer, der i 2009 eller 2012 har valgt at overføre pensionen fra gammel ordning, kan der i perioden 1. januar – 30. april 2015 overføres pension fra ydelsesprofil 203 til ydelsesprofil 193 med ydelsessammensætning som i ydelsesprofil 103, således at der igen tilknyttes livsvarig ægtefællepension i samme forhold som før omtegningen. Der sker herved en genetablering af ægtefællepension svarende til indbetalinger fra før 1993.

For medlemmer, der 1. januar 2015 har valgt at overføre pensionen fra gammel ordning, overføres en del af pensionen til ydelsesprofil 193, således at der efter omtegningen er tilknyttet livsvarig ægtefællepension i samme forhold som før omtegningen.

4. Pensionsdækning med obligatorisk ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder 67 år, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension. Kun for medlemmer, der ved indtrædelsen var fyldt 54 år, eller for medlemmer, der efter det fyldte 54 år genoptager bidragsbetalingen efter hvilende medlemskab og som ikke har en pensionsdækning, hvor der enten er tilvalgt eller fravalgt ægtefælle/samleverpension. Ydelsesprofil 303.
5. Opsparingsdækning jf. pensionsregulativets § T1 stk. 2. Hvis medlemmet senere opnår tidsbegrænset autorisation, ændres dækningen til 113, 114 eller 213. Ydelsesprofil 903.

9.2.9. Pensionsbidrag, der indbetales som led i ansættelsesforhold eller i henhold til kollektiv overenskomst eller aftale for selvstændige erhvervsdrivende, og som er indbetalt for

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen i perioden 1. juli 1999 eller derefter samt overført reserve og fremtidige pensionsbidrag fra fælleskønsordninger for medlemmer, der er indtrådt i pensionskassen før 1. juli 1999, og som pr. 1. november 2009, 1. maj 2012 eller 1. januar 2015 har valgt at overføre pensionen til ny ordning. Endvidere ikke-erhvervstilknyttede pensionsbidrag indbetalt 21. december 2012 og herefter med undtagelse af det aftalte medlemsbidrag, hvis aftalen om indbetaling af medlemsbidraget er indgået inden 21. december 2012.
(fælleskønsordninger)(Ydelsesprofilerne 113, 114, 213, 313 og 913)(LP)

Af pensionsregulativets § T1 stk. 5, 6, 7 og 8 fremgår:

"5. Pensionsbidraget indbetales til en ordning med kønsopdelt beregningsgrundlag, medmindre det af pensionsregulativet eller den kollektive overenskomst eller aftale, jf. stk. 1, punkt 1 og 3, i henhold til hvilken, der indbetales pensionsbidrag, fremgår, at pensionsbidrag skal indbetales til en ordning med fælleskønsgrundlag.

6. Pensionsbidrag, der indbetales i henhold til kollektiv overenskomst eller kollektiv aftale indgået af YL, jf. stk. 1 punkt 1, skal for nye medlemmer, der optages 1. januar 1998 eller herefter, indbetales til en ordning med fælleskønsgrundlag, jf. stk. 5.

7. Pensionsbidrag, der indbetales i henhold til stk. 1, punkt 1-3, skal for medlemmer, der optages 1. juli 1999 eller herefter, indbetales til en ordning med fælleskønsgrundlag, jf. stk. 5.

8. For medlemmer, der i henhold til stk. 6 indbetaler eller har indbetalt pensionsbidrag til en ordning med fælleskønsgrundlag, og som får ansættelse eller bliver selvstændig erhvervsdrivende, hvor de er omfattet af kollektiv overenskomst eller aftale af de af en af de i stk. 1, punkt 1-3 nævnte kategorier, indbetales de i henhold til disse overenskomster eller aftaler indbetalte pensionsbidrag til en ordning med fælleskønsgrundlag, jf. stk. 5."

Pensionsbidrag, der er indbetalt i henhold til § T1 stk. 8, er indbetalt til en af følgende pensionsdækninger, der er beregnet på fælleskønsgrundlag. Tilsvarende gælder som følge af EU-dom også Ikke-erhvervstilknyttede pensionsbidrag indbetalt 21. december 2012 og herefter, med undtagelse af det aftalte medlemsbidrag, hvis aftalen om indbetaling af medlemsbidraget er indgået inden 21. december 2012:

1. Pensionsdækning med tilvalgt ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder svarende til folkepensionsalderen, jf. pensionsregulativets § T6 stk. 5, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension, engangsydelse ved død inden folkepensionsalderen og inden alderspensionering, hvis der ikke skal udbetales ægtefælle/samleverpension. Ydelsesprofil 113.
2. Pensionsdækning med tilvalgt 10-årig ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder svarende til folkepensionsalderen, jf. pensionsregulativets § T6 stk. 5, 20 pct.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

- børnepension og 60 pct. 10-årig ægtefælle/samleverpension, engangsydelse ved død inden folkepensionsalderen og inden alderspensionering, hvis der ikke skal udbetales ægtefælle/samleverpension. Ydelsesprofil 114.
3. Pensionsdækning med fravalgt ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder svarende til folkepensionsalderen, jf. pensionsregulativets § T6 stk. 5, 20 pct. børnepension, engangsydelse ved død inden folkepensionsalderen og inden alderspensionering. Ydelsesprofil 213.
 4. Pensionsdækning med obligatorisk ægtefælle/samleverpension. Består af alders- og invalidepension med udløbsalder 67 år, 20 pct. børnepension og 60 pct. ægtefælle/samleverpension. Kun for medlemmer, der ved indtrædelsen i pensionskassen pr. 1. januar 1998 eller derefter var fyldt 54 år. Ydelsesprofil 313.
 5. Opsparingsdækning jf. pensionsregulativets § T1 stk. 2. Hvis medlemmet senere opnår tidsubegrænset autorisation, ændres dækningen til 113, 114 eller 213. Ydelsesprofil 913.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

10.0.0. HELBREDSBEDØMMELSE OG BEGRÆNSNINGSBESTEMMELSER

10.1.0. HELBREDSBEDØMMELSE (LP)

Pensionsregulativets bestemmelser om helbredsbedømmelse fremgår af § T1, stk. 13:

“13. Ethvert medlem, der optages i henhold til stk. 1, punkt 1 og 3, er forpligtet til efter pensionskassens nærmere bestemmelse at fremskaffe helbredsoplysninger til brug ved bedømmelse af, hvilke lidelser der medfører begrænsninger i pensionsretten i henhold til § T12.

Bestemmelserne i 1. afsnit gælder tilsvarende for medlemmer, der efter at være overgået til hvilende medlemskab, genoptager bidragsbetalingen i henhold til stk. 1, punkt 1 og 3, hvis der er forløbet mere end 1 år fra ophør af den pligtmæssige bidragsbetaling.

Bestemmelsen i 1. afsnit gælder tilsvarende for medlemmer, der i henhold til § T1, stk. 2 overgår til normalt medlemskab.”

samt i § T1, stk. 15:

“15. Optagelse af et medlem, der i henhold til § 3, stk. 2, punkt 2 og 4, er berettiget til medlemskab, er betinget af, at der afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger.”

Spørgeskemaer, som anvendes ved indhentning af helbredsoplysninger i henhold til § T1, stk. 13, er nævnt i afsnit 10.2.0.

På baggrund af bedømmelsen af de modtagne helbredsoplysninger, kan der ske begrænsning af retten til pensionsydelse, se afsnit 10.4.0.

Pensionsdækninger for medlemmer, der tilhører kategori 1 og 3 i vedtægtens § 3, stk. 2, reguleres og ændres uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Ved indhentning af helbredsoplysninger i henhold til § T1, stk. 15, bruges skemaer som nævnt i afsnit 10.3.0.

På baggrund af de modtagne helbredsoplysninger afgøres det, om pensionsdækningen kan oprettes. Hvis ikke helbredsoplysningerne er tilfredsstillende kan der ikke oprettes en pensionsdækning.

Pensionsdækninger for medlemmer, der tilhører kategori 2 og 4 i vedtægtens § 3, stk. 2, kan reguleres i takt med den sædvanlige stigning i medlemsbidrag og pensionsbidrag uden afgivelse af helbredsoplysninger. Såfremt stigningen i det årlige pensionsbidrag eller stigningen i risikobeløbet inden for 1 år overstiger 25 pct., skal der afgives helbredsoplysninger. Såfremt der har været afgivet lægeattest inden for de sidste 2 år, kan dette dog fraviges.

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

10.2.0. HELBREDSBEDØMMELSE JF. § T1, STK.13 (LP)

Der bruges en generel HELBREDSEKTLÆRING.

Til indhentning af eventuelle yderligere oplysninger anvendes følgende skemaer:

FORSIKRINGSEKTLÆRING – ANMODNING og

FORSIKRINGSEKTLÆRING – LÆGENS SVAR

samt de gældende spørgeskemaer og attester fra Videntcenter for Helbred & Forsikring. Erklæringerne er ligeledes de gældende fra Videntcenter for Helbred & Forsikring.

10.3.0. HELBREDSBEDØMMELSE JF. § T1, STK. 15 (LP)

Der bruges HELBREDSATTEST fra Videntcenter for Helbred & Forsikring samt HELBREDSEKTLÆRING som anført i afsnit 10.2.0.

Til indhentning af eventuelle yderligere oplysninger anvendes rekvisitioner, spørgeskemaer og attester som anført i afsnit 10.2.0.

Såfremt risikosummen ved tegningen overstiger 2.000.000 kr., skal der afgives attest for HIV-antistof. Der anvendes attest fra Videntcenter for Helbred & Forsikring:

RESULTAT AF HIV-ANTISTOF.

Pensionsdækning tilbydes kun, hvis det skønnes forsvarligt at tegne pensionsdækningen på normale vilkår for dødelighed og invaliditet.

10.3.1. Reguleringer

Ved regulering af pensionsbidraget for ansatte uden kollektiv overenskomst, som er optaget i henhold til pensionsregulativets § T1, stk. 15, afgives nye helbredsoplysninger, hvis stigningen i det årlige pensionsbidrag inden for 1 år overstiger 15 pct.

Ved regulering af pensionsbidraget for selvstændige erhvervsdrivende, som er optaget i henhold til pensionsregulativets § T1, stk. 15, afgives nye helbredsoplysninger, hvis stigningen i det årlige pensionsbidrag inden for 1 år overstiger den generelle stigning i det almindelige medlemsbidrag.

10.4.0. BEGRÆNSNINGSBESTEMMELSER

Hvis det ved helbredsbedømmelsen fremgår, at medlemmet har erkendte lidelser, kan der ske begrænsning af pensionsydelser ved invaliditet eller død.

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

10.4.1. Gruppe LP

Efter reglerne i § T12:

“Hvis retten til pension for medlemmer optaget 1. januar 1995 eller derefter i henhold til § 3, stk. 2, punkt 1 og 3 er udløst af medlemmets erhvervsudygtighed eller død, der er forårsaget (også indirekte) af lidelser, som var erkendt ved indtrædelsen i pensionskassen, reduceres alle pensionsydelse til 1/6, hvis der på pensioneringstidspunktet er indbetalt mindre end 1 års fuldt pensionsbidrag i henhold til kollektiv overenskomst for læger, og til 2/6, 3/6, 4/6 eller 5/6, hvis der på pensioneringstidspunktet er indbetalt mellem 1 og 2 års, 2 og 3 års, 3 og 4 års henholdsvis 4 og 5 års fuldt pensionsbidrag i henhold til kollektiv overenskomst for læger.

Såfremt medlemmet umiddelbart før optagelsen har haft ansættelse, som har givet pensionsalder efter reglerne i tjenestemandspensionsloven, medregnes denne ansættelsestid ved beregningen af den periodelængde, hvori der er indbetalt bidrag i henhold til kollektiv overenskomst.

2. Bestemmelserne i stk. 1 gælder tilsvarende for medlemmer, der efter at være overgået til hvilende medlemskab, genoptager bidragsbetalingen 1. januar 1995 eller derefter i henhold til § 3, stk. 2, punkt 1 og 3, hvis der er forløbet mere end 1 år fra ophør af den pligtmæssige bidragsbetaling. Tidspunktet for genoptagelsen af bidragsbetalingen erstatter her optagelsestidspunktet, og der sker ikke begrænsning af den del af pensionen, der hidrører fra det hvilende medlemskab. Bestemmelsen i stk. 1 gælder tilsvarende for medlemmer, der i henhold til § T1, stk. 2 overgår til normalt medlemskab. Tidspunktet for overgangen til normalt medlemskab erstatter her optagelsestidspunktet.

3. Hvis retten til pension for medlemmer, der er optaget før 1. januar 1995 i henhold til § 3, stk. 2, punkt 1 og 3, og som ikke er omfattet af § T12, stk. 2, er udløst af medlemmets erhvervsudygtighed eller død, der er forårsaget (også indirekte) af lidelser, som var erkendt ved indtrædelsen i pensionskassen, reduceres alle pensionsydelse til 1/3, hvis der er indbetalt mindre end 1 års fuldt pensionsbidrag i henhold til kollektiv overenskomst, og til 2/3 hvis der er indbetalt mellem 1 og 2 års fuldt pensionsbidrag i henhold til kollektiv overenskomst.

Såfremt medlemmet har haft ansættelse, som efter reglerne i tjenestemandspensionsloven vil kunne medregnes i pensionsalderen ved en eventuel senere tjenestemandsansættelse, medregnes denne ansættelsestid ved beregningen af reduktionen efter ovenstående regler, selvom medlemmet ikke har indbetalt bidrag ifølge kollektiv overenskomst i hele ansættelsesperioden.”

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

11.0.0. BEREGNING AF RESERVE/PENSIONSHENSÆTTELSE OG OPGØRELSE AF BIDRAGSKONTO

11.1.0. GRUPPE LP

Da pensionsdækningen er beregnet ud fra medlemsbidraget og ikke ud fra det faktiske pensionsbidrag, omfatter en reserveberegning for eventuelle pensionsdækninger en opgørelse af bidragskontoen med henblik på at få indregnet en eventuel forskel mellem medlemsbidrag og faktiske pensionsbidrag i pensionsdækningen.

11.1.1. Opgørelse af bidragskonto

Indbetalinger (med fradrag af arbejdsmarkedsbidrag og lignende skatter og afgifter) og medlemsbidrag siden sidste opgørelse af bidragskontoen betragtes.

Hvis indbetalingerne overstiger medlemsbidraget, anvendes overskuddet som bruttoindskud på pensionsdækningen pr. beregningsdatoen.

Hvis indbetalingerne udgør mindre end medlemsbidraget, anvendes forskelsbeløbet som et negativt nettoindskud pr. beregningsdatoen.

For pensionsdækninger, der ikke er hvilende, sættes medlemsbidraget til 0, når udløbsalderen opnås. Pensionsbidrag, der indbetales efter udløbsalderen, indregnes således som et bruttoindskud.

For hvilende pensionsdækninger er medlemsbidraget 0.

11.1.2. Beregning af reserve/pensionshensættelse på eventuelle pensionsdækninger, hvor medlemmet er under udløbsalderen

Reserven (pensionshensættelsen) beregnes prospektivt som passivet (efter opgørelse af bidragskontoen) med fradrag af medlemsbidraget med fradrag af omkostninger multipliceret med præmiebetalingsrenten (som beskrevet under afsnit 8.3.0.).

11.1.3. Beregning af reserve/pensionshensættelse på eventuelle pensionsdækninger, hvor medlemmet er over udløbsalderen

Reserven (pensionshensættelsen) beregnes prospektivt og svarer til passivet (efter opgørelse af bidragskontoen), idet der ikke regnes med værdien af eventuelle fremtidige pensionsbidrag.

Reserve og bidragskonto opgøres hver måned for disse pensionsdækninger, idet udsættelse regnes for en måned ad gangen, jf. afsnit 14.1.5.

Passivet pr. krone er passivet for en straks begyndende pension, hvor passivet for alderspensionen svarer til grundform 210, passivet for eventuel kollektiv ægtefælle/samleverpension svarer til grundform 810 henholdsvis 812 eller 810, passivet for den kollektiv børnepension er:

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

$${}_rS_x = \int_0^r c_{t-r+x} \cdot \bar{a}_t | d\tau$$

og passivet for den kollektive waisenrente svarer til grundform 850.

11.1.4. Beregning af reserve/pensionshensættelse på aktuelle pensionsdækninger

Reserven (pensionshensættelsen) beregnes prospektivt efter fradrag for udgifter til aldersafhængigt pensionisttillæg jf. afsnit 21.1.13. og svarer til passivet.

11.1.5. Eventuelle pensionsdækninger, opgørelse af bidragskonto

Ved beregning af passivet som nævnt under afsnit 11.1.1. foretages en opgørelse af bidragskontoen for den pågældende pensionsdækning.

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

11.2.0. GRUPPE LR

11.2.1. Beregning af reserve/pensionshensættelse for livrenteforsikringer

Livrenteforsikringerne tegnes indtil videre kun mod indskud. Reserven (pensionshensættelsen) beregnes prospektivt og svarer til passivet.

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

11.3.0. GRUPPE LE

11.3.1. Beregning af reserve/pensionshensættelse på eventuelle policer

Reserven (pensionshensættelsen) beregnes prospektivt som passivet (som beskrevet under afsnit 5.3.0.) multipliceret med den årlige pension med fradrag af aktivet (som beskrevet under afsnit 8.3.2.) multipliceret med den årlige præmie.

11.3.2. Beregning af reserve/pensionshensættelse på aktuelle policer

Reserven (pensionshensættelsen) beregnes prospektivt og svarer til passivet (som beskrevet under afsnit 5.3.0.) multipliceret med den årlige pension.

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

11.4.0. ORDNINGER I GRUPPE LL

11.4.1. Beregning af reserve/pensionshensættelse for livrenteforsikringer

Livrenteforsikringerne tegnes indtil videre kun mod indskud. Reserven (pensionshensættelsen) beregnes prospektivt og svarer til passivet.

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

12.0.0. BIDRAGSFRI DÆKNING MOD NEDSKRIVNING AF PENSIONEN

12.1.0. GRUPPE LP

I perioder, hvor der ikke indbetales pensionsbidrag, kan medlemmet være omfattet af bidragsfri dækning mod nedskrivning af pensionen.

Herved opretholdes stort set den pensionsdækning, der forudsætter indbetaling af medlemsbidraget. Den manglende bidragsindbetaling modregnes i reserven, som beskrevet under afsnit 11.1.1.

Bestemmelserne om bidragsfrit dækning mod nedskrivning af pensionen fremgår af pensionsregulativets § T4B:

“Efter ophør af enten pligtmæssig bidragsbetaling, bidragsfritagelse på grund af sygdom eller berettigelse til invalidepension er medlemmet, medmindre andet er aftalt, umiddelbart omfattet af bidragsfri dækning, således at medlemmet bevarer sine hidtidige rettigheder. Til dækning af risiko, administration mv. i perioden sker fradrag i medlemmets egne pensionshensættelser. Hvis medlemmet ved overgang til invalidepensionering var hvilende, vil medlemmet ved ophør af berettigelse til invalidepension ikke kunne opnå bidragsfri dækning.

2. Den bidragsfri dækning ophører efter 12 måneder. Medlemmet kan herefter efter anmodning få forlænget den bidragsfri dækning for højst et år ad gangen, hvorefter der må fremsendes ny anmodning.

3. Den bidragsfri dækning kan ikke ydes for et samlet tidsrum, der overstiger det tidsrum, i hvilket der er indbetalt bidrag. Dog kan der dispenseres fra denne tidsfrist under arbejdsløshed, barsel, forældreorlov, Ph.D.-studium og aftjening af værnepligt.

4. Efter ophør med betaling af pensionsbidrag for egen regning, jf. § T5B, kan medlemmet med pensionskassens godkendelse i en periode være omfattet af bidragsfri dækning.”

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

13.0.0. HVILENDE MEDLEMSKAB

13.1.0. GRUPPE LP

Hvis bidragsbetalingen og den bidragsfri dækning er ophørt, overgår medlemmet til hvilende medlemskab jf. pensionsregulativets § T5A:

“Dersom et medlem udtræder af en af de kollektivt indmeldte grupper uden at indtræde i en anden, har vedkommende ret til at ophøre med bidragsbetalingen.

2. Når betalingen af medlemsbidrag og den bidragsfri dækning efter § T4B er ophørt, overgår medlemmet til hvilende medlemskab med ret til nedsat pension af samme art som tidligere. Størrelsen af den nedsatte pension beregnes således, at den svarer til de foretagne bidragsbetalinger.

3. Efter overgang til hvilende medlemskab kan bidragsbetalingen genoptages, hvis medlemmet atter opfylder betingelserne for optagelse i pensionskassen, jf. § T1, eller hvis der højst er forløbet 12 måneder efter ophør af pligtmæssig bidragsbetaling i henhold til § T3.”

13.1.1. Beregning af hvilende medlemskab

Pensionsdækningen på det hvilende medlemskab beregnes ved ækvivalensprincippet. Først opgøres reserven og i forbindelse hermed bidragskontoen. Den pensionsdækning, der herefter beregnes med uændret reserve og med 0 som værdien af fremtidige medlemsbidrag, er den hvilende pensionsdækning.

Pensionsprofilen er uændret ved hvilende medlemskab.

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

14.0.0. ALDERSPENSIONERING OG ENGANGSYDELSE

14.1.0. ALDERSPENSION (LP)

Pensionsregulativets bestemmelser om retten til alderspension fremgår af § T6, stk. 1:

“Hævning af alderspension kan påbegyndes på ethvert tidspunkt efter det fyldte 60. år til den første i en måned efter opnåelse af pensionsudbetalingsalderen, jf. lov om beskatningen af pensionsordninger mv. under hensyntagen til oprettelsestidspunktet for den enkelte pensionsordning. Hævningen skal dog senest påbegyndes den første i måneden efter det fyldte 75. år.”

14.1.1. Beregning af alderspensionen

Pensionsregulativets bestemmelser om alderspensionens størrelse fremgår af § T6, stk. 2:

“Ved alderspensionering, før medlemmets folkepensionsalder, kan medlemmet, i stedet for en pension beregnet som i § T11, stk. 1, uigenkaldeligt vælge en pension, der er forhøjet, indtil medlemmets folkepensionsalder opnås, og som samtidig med, at folkepensionsalderen opnås, falder med et årligt beløb af samme størrelse som folkepensionens grundbeløb på det tidspunkt, hvor alderspensioneringen sker. Dette valg kan dog kun foretages, hvis alderspensionen på alderspensioneringstidspunktet er mindst af samme størrelse som folkepensionens grundbeløb. Ægtefælle-/samlever- og børnepension og engangsydelse ved alderspensionering beregnes dog altid på basis af alderspensionen beregnet i henhold til § T11, stk. 1.”

og af § T11, stk. 1:

“Alderspensionens størrelse fastsættes ud fra beregningsgrundlaget, jf. § 14 og §T1 stk. 5, størrelsen af de indbetalte pensionsbidrag til og med opgørelsestidspunktet samt eventuelle indskud, pligtmæssige præmier i henhold til kollektive særskilte risikodækninger samt ud fra, om bidragene er indbetalt til en ordning med kønsopdelt grundlag eller fælleskønsgrundlag. Alderspension beregnet ud fra fælleskønsgrundlaget kan ændres i det omfang, kønsfordelingen af de omfattede medlemmer ændres væsentligt i forhold til den forudsatte kønsfordeling i fælleskønsgrundlaget. Nærmere regler herom fastsættes i det tekniske grundlag, jf. vedtægtens § 14. Alderspensionen er desto højere, jo senere medlemmet påbegynder hævningen af pensionen.”

Medlemmet kan således ved alderspensionering inden folkepensionsalderen vælge mellem en normal alderspension og en udjævnet alderspension. Den udjævnede alderspension er forhøjet indtil folkepensionsalderen. På dette tidspunkt nedsættes den udjævnede alderspension med et beløb, der svarer til folkepensionens grundbeløb på det tidspunkt, hvor alderspensioneringen skete.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

14.1.2. Beregning af alderspension på udløbsalderen

Størrelsen af alderspensionen på udløbsalderen fremkommer som pensionsdækningen efter opgørelse af bidragskontoen.

14.1.3. Beregning af normal alderspension før udløbsalderen

Størrelsen af den normale alderspension ved pensionering i alder x før udløbsalderen fremkommer efter opgørelse af bidragskontoen som følger:

- $\text{ÅrligPension}_{\text{udløb}}$ er den årlige pension på udløbsalderen efter opgørelse af bidragskontoen,
- ÅrligPension_x er den årlige pension ved pensionering i alder $x < \text{udløbsalder}$,
- PassivPrKrone_x er det sædvanlige passiv for pensionsdækningen,
- $\text{PassivPrKrone}_{\text{straks},x}$ er passivet for pensionsdækningen med straks begyndende udbetalinger i alder $x < \text{udløbsalder}$.

Der gælder:

$$\text{ÅrligPension}_x = \frac{\text{PassivPrKrone}_x}{\text{PassivPrKrone}_{\text{straks},x}} \cdot \text{ÅrligPension}_{\text{udløb}}$$

14.1.4. Beregning af udjævnet alderspension før folkepensionsalderen

Størrelsen af den udjævnede alderspension $\text{ÅrligUdjPension}_{x,t}$ ved pensionering på tidspunktet t i alder x før folkepensionsalderen fås ud fra størrelsen af den normale alderspension ÅrligPension_x .

ÅrligPension_x fremkommer som nævnt i afsnit 14.1.3.

$$\text{ÅrligUdjPension}_{x,t} = \text{ÅrligPension}_x + \Delta_t,$$

$$\text{hvor } \Delta_t = FP(t) \cdot \frac{N_{x_{FP}}}{N_x},$$

og $FP(t)$ er folkepensionens grundbeløb på tidspunkt t

og x_{FP} er alderen på det tidspunkt, hvor retten til folkepension indtræder.

Den 1. i måneden efter medlemmets fyldte x_{FP} -alder nedsættes pensionen med $FP(t)$.

14.1.5. Beregning af alderspension efter udløbsalderen

Størrelsen af alderspensionen ved pensionering efter udløbsalderen findes ved en månedlig fremregning af pensionen, hvor bidragskontoen opgøres hver måned, jf. afsnit 11.1.1.:

$$\text{ÅrligPension}_{x+1/12} = \frac{\text{PassivPrKrone}_{\text{straks},x}}{\text{PassivPrKrone}_{x,1/12}} \cdot \text{ÅrligPension}_x$$

hvor

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

- ÅrligPension_x er den årlige pension ved pensionering i alder $x \geq \text{udløbsalder}$,
- $\text{PassivPrKrone}_{\text{straks},x}$ er passivet pr. krone for en straks begyndende pensionsdækning,
- $\text{PassivPrKrone}_{x,1/12}$ er passivet pr. krone for pensionsdækningen opsat en måned fra alder x .

$\text{PassivPrKrone}_{\text{straks},x}$ fremkommer således:

- passivet for alderspensionen svarer til grundform 210,
- passivet for eventuel kollektiv ægtefælle/samleverpension svarer til grundform 810 henholdsvis 812, 814 eller 821,
- passivet for den kollektiv børnepension er: ${}_rS_x = \int_0^r c_{\tau-r+x} \cdot \bar{a}_{\tau} d\tau$, og
- passivet for den kollektive waisenrente svarer til grundform 850.

$\text{PassivPrKrone}_{x,1/12}$ fremkommer således:

- passivet for alderspension opsat en måned er

$$\frac{\bar{N}_{x+\frac{1}{12}}}{D_x} = \frac{D_{x+\frac{1}{12}}}{D_x} \cdot \frac{\bar{N}_{x+\frac{1}{12}}}{D_{x+\frac{1}{12}}} = \frac{D_{x+\frac{1}{12}}}{D_x} K_{x+\frac{1}{12}}^{210},$$

- passivet for kollektiv ægtefælle/samleverpension opsat en måned er lig med det straks begyndende passiv pr. krone,
- passiv pr. krone for kollektiv børnerente opsat en måned uden udbetaling ved forsøgers invaliditet er

$$\int_0^{1/12} \frac{D_{x+\theta}}{D_x} \cdot \mu_{x+\theta} \cdot {}_rS_{x+\theta} d\theta + \frac{D_{x+1/12}}{D_x} {}_rS_{x+1/12}$$

- Passiv pr. krone for kollektiv waisenrente opsat en måned er lig med det straks begyndende passiv pr. krone.

14.2.0. BØRNEPENSION I FORBINDELSE MED ALDERSPENSIONERING (LP)

I forbindelse med alderspension udbetales også børnepension efter pensionsregulativets bestemmelser i § T8:

“Når et medlem afgår ved døden eller pensioneres på grund af erhvervsudygtighed eller alder, får hvert af medlemmets børn ret til pension indtil deres 21. år, såfremt medlemmet har forsørgelsespligt for barnet eller har haft forsørgelsespligt indtil barnets 18. år. Medlemmets børn, der er undfanget efter pensioneringstidspunktet eller ved kunstig insemination efter tidspunktet for dødsfaldet, har ikke ret til børnepension. For medlemmer med opsparingsregulativ er der kun ret til børnepension, hvis der ikke udbetales alders-, invalide- eller ægtefællepension.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

2. Retten til børnepension tilkommer også adoptiv- og stedbørn, som faktisk er blevet forsørget af medlemmet, idet dog følgende betingelser i så fald skal være opfyldt:

- a. Forsørgelsen skal have været i kraft i mindst 3 måneder før medlemmets død, medmindre døden skyldes et ulykkestilfælde eller et akut sygdomstilfælde, som ikke er led i en bestående sygdom.
- b. Forsørgelsen skal være påbegyndt før medlemmets 65. år.
- c. Forsørgelsen skal være påbegyndt før seneste sammenhængende periode for udbetaling af medlemmets invalidepension er påbegyndt.

3. Anmeldes retten til en børnepension efter ikrafttrædelsen af den tilknyttede alders-, invalide- eller ægtefælle-/samleverpension, har det pågældende barn først ret til børnepension fra den første i måneden efter anmeldelsestidspunktet."

14.2.1. Børnepensionens størrelse

Jf. pensionsregulativets § T11, stk. 4 udgør børnepensionen 20 pct. af alderspensionen:

"4. Den første udbetaling af børnepensionen udgør:

- a. Ved medlemmets pensionering eller såfremt medlemmet ved sin død var pensioneret, 20 pct. af den pension medlemmet ville oppebære eller oppebar.
- b. Såfremt medlemmet ved sin død ikke var pensioneret og endnu ikke havde nået folkepensionsalderen, 20 pct. af alderspensionen ved medlemmets folkepensionsalder.
- c. Såfremt medlemmet ved sin død ikke var pensioneret og havde nået folkepensionsalderen, 20 pct. af den pension medlemmet ville have haft ret til ved pensionering på dødsfaldstidspunktet.

Til hvert barn, som i henhold til ovenstående måtte blive berettiget til pension efter begge forældre, skal den samlede pension udgøre det dobbelte af den børnepension, der er størst. Til et barn, der oppebærer børnepension efter én af forældrene alene, ydes dobbelt børnepension, såfremt barnet er forældreløst."

Hvis medlemmet får udbetalt udjævnet alderspension, beregnes børnepensionen ud fra den normale alderspension jf. pensionsregulativets § T6, stk. 2, sidste punktum, som er gengivet under afsnit 14.1.1.

14.3.0. ENGANGSYDELSE VED ALDERSPENSIONERING (LP)

I tilknytning til pensionsdækninger med ydelsesprofil 402 og 502 er der ret til at få udbetalt en engangsydelse i forbindelse med alderspensioneringen. Engangsydelsen kan udbetales også selvom alderspensioneringen udsættes.

Pensionsregulativets bestemmelser herom fremgår af § T6A:

"Ved alderspensionering i henhold til § T6 kan medlemmet for pension, der stammer fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993, vælge at få udbetalt en engangsydelse mod en

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

tilsvarende aktuariemæssig nedsættelse af alders-, ægtefælle-/samlever- og børnepensionen.

2. Engangsydelsen i henhold til stk. 1 kan begæres udbetalt, selvom alderspensionshævningen udsættes. Ved den efterfølgende alderspensionering har medlemmet ikke ret til engangsydelse.

3. Ved delpensionering i henhold til § T6 stk. 3 beregnes engangsydelsen ud fra den samlede alderspension, der stammer fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993, selvom en del af alderspensionshævningen udsættes. Ved den efterfølgende alderspensionering har medlemmet ikke ret til engangsydelse.

4. Engangsydelsen udgør et beløb, som svarer til 24 måneders alderspension, der stammer fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993, beregnet uden pensionisttillæg og forlods bonus og efter den i stk. 1 nævnte nedsættelse af pensionen.”

14.3.1. Engangsydelsens størrelse

Engangsydelsen skal svare til 24 måneders alderspension efter nedsættelse på grund af engangsydelse. Engangsydelsen beregnes som

Alderssum = $2 \cdot \frac{\text{PassivPrKrone}}{\text{PassivPrKrone} + 2}$ ÅrligPension, hvor

- PassivPrKrone er passivet for den straks begyndende pensionsdækning på beregningsdatoen,
- ÅrligPension er størrelsen af den straks begyndende alderspension på beregningsdatoen eksklusive aldersafhængigt tillæg og pensionisttillæg.

14.4.0. IGANGSÆTTELSE OG OPHØR AF LIVRENTER (LR)

14.4.1. Udbetaling når forsikrede er i live på det aftalte udbetalingstidspunkt

Er forsikrede i live på den dato, der ved tegningen er aftalt som den første udbetalingsdato, påbegyndes udbetalingen med 1/12 af den årlige ydelse for livrenteforsikringen.

Ved den årlige ydelse forstås den årlige ydelse, der er aftalt ved tegningen med ændringer som følge af årlige reguleringer eller forbehold, jf. afsnit 2, der er blevet virksomme. De årlige reguleringer kan være såvel positive som negative, jf. afsnit 21.

14.4.2. Ophør af udbetalinger ved udløb af livrenteforsikringen

Såfremt forsikrede er live hver den 1. i udbetalingsperioden, fortsætter udbetalingerne indtil den aftalte dato for sidste udbetaling. Livrenteforsikringen er en ophørende livrente, som længst kan udbetales til forsikredes 85. år. Efter sidste udbetaling er livrenteforsikringen ophørt.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

14.5.0. IGANGSÆTTELSE AF LIVRENTER (LL)

14.5.1. Udbetaling når forsikrede er i live på senest mulige udbetalingsalder

Er forsikrede i live den første i måneden efter det fyldte 75. år, og er ordningen endnu ikke under udbetaling, påbegyndes udbetalingen med 1/12 af den årlige ydelse for livrenteforsikringen.

Ved den årlige ydelse forstås den årlige ydelse, der er aftalt ved tegningen med ændringer som følge af årlige reguleringer eller forbehold, jf. afsnit 2, der er blevet virksomme. De årlige reguleringer kan være såvel positive som negative, jf. afsnit 21.

14.5.2. Valgfri udbetaling når forsikrede er i live efter tidligst mulige dato for påbegyndelse af udbetaling

Livrenten kan tidligst udbetales fra den gældende pensionsudbetalingsalder

14.5.3. Beregning af normal alderspension før senest mulige udbetalingsalder

Størrelsen af den normale alderspension ved pensionering i alder x før senest mulige udbetalingsalder fremkommer efter opgørelse af bidragskontoen som følger:

- $\text{ÅrligPension}_{\max}$ er den årlige pension på senest mulige udbetalingsalder,
- ÅrligPension_x er den årlige pension ved pensionering i alder $x < \max$,
- PassivPrKrone_x er det sædvanlige passiv for pensionsdækningen,
- $\text{PassivPrKrone}_{\text{straks},x}$ er passivet for pensionsdækningen med straks begyndende udbetalinger i alder $x < \max$.

Der gælder:

$$\text{ÅrligPension}_x = \frac{\text{PassivPrKrone}_x}{\text{PassivPrKrone}_{\text{straks},x}} \cdot \text{ÅrligPension}_{\max}$$

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

15.0.0. DELPENSIONERING OG ENGANGSYDELSE

15.1.0. DELPENSION

Pensionsregulativets bestemmelser om retten til delpension fremgår af § T6, stk. 3:

“Et medlem, som nedsætter arbejdstiden eller ophører med at arbejde, kan efter det fyldte 60. år begære udbetaling af delalderspension efter nærmere af pensionskassen fastsatte regler. For medlemmer indtrådt i pensionskassen den 1. maj 2007 eller senere kan delalderspension dog først begæres efter opnåelse af pensionsudbetalingsalderen, jf. stk. 1.”

Delpensionen kan enten udbetales som en procentsats af den samlede alderspension eller den kan udbetales udfra en opdeling af pensionen, hvis medlemmet overgår til efterløn eller lignende. I dette tilfælde kan der foretages en opdeling af pensionsdækningen i en del, der hidrører fra pensionsbidrag indbetalt udenfor ansættelsesforhold, og en del, der hidrører fra pensionsbidrag indbetalt som led i et ansættelsesforhold. De to dele af pensionen kan påbegyndes udbetalt på forskellige tidspunkter.

15.1.1. Beregning af delpensionen

Delpensionen beregnes i overensstemmelse med regler for alderspension, jf. afsnit 14.1.1.

15.2.0. BØRNEPENSION I FORBINDELSE MED DELPENSIONERING

Der gælder regler svarende til reglerne for børnepension i forbindelse med alderspensionering, jf. afsnit 14.2.0.

15.2.1. Børnepensionens størrelse

Der gælder regler svarende til reglerne for børnepension i forbindelse med alderspensionering, jf. afsnit 14.2.1.

15.3.0. ENGANGSYDELSE VED DELPENSIONERING

I tilknytning til pensionsdækninger, der i henhold til afsnit 9.2.0 har ret til at få udbetalt en engangsydelse i forbindelse med delpensioneringen, kan der ved delpensionering udbetales engangsydelse beregnet udfra den samlede alderspension, jf. pensionsregulativets bestemmelser herom i § T6A:

“Ved alderspensionering i henhold til § T6 kan medlemmet for pension, der stammer fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993, vælge at få udbetalt en engangsydelse mod en tilsvarende aktuarmæssig nedsættelse af alders-, ægtefælle-/samlever- og børnepensionen.

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

2. Engangsydelsen i henhold til stk. 1 kan begæres udbetalt, selvom alderspensionshævningen udsættes. Ved den efterfølgende alderspensionering har medlemmet ikke ret til engangsydelse.

3. Ved delpensionering i henhold til § T6 stk. 3 beregnes engangsydelsen ud fra den samlede alderspension, der stammer fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993, selvom en del af alderspensionshævningen udsættes. Ved den efterfølgende alderspensionering har medlemmet ikke ret til engangsydelse.

4. Engangsydelsen udgør et beløb, som svarer til 24 måneders alderspension, der stammer fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993, beregnet uden pensionisttillæg og forlods bonus og efter den i stk. 1 nævnte nedsættelse af pensionen.”

15.3.1. Engangsydelsens størrelse

Der gælder regler svarende til reglerne for engangsydelse ved alderspensionering, jf. afsnit 14.3.1.

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

16.0.0. INVALIDEPENSIONERING OG BIDRAGSFRITAGELSE

16.1.0. INVALIDEPENSION (LP)

Pensionsregulativets bestemmelser om retten til invalidepension fremgår af § T7:

"Retten til invalidepension indtræder den første i måneden, efter at erhvervsudygtighed på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er indtruffet, såfremt medlemmet ikke allerede oppebærer alderspension, og såfremt medlemmet ikke har nået folkepensionsalderen. Retten til invalidepension indtræder ikke, så længe medlemmet oppebærer indtægter fra lægelig beskæftigelse, herunder honorarer og indtægter fra fleksjob eller lignende, hvis indtægten derved overstiger 1/3 af normalindtægten for en læge i samme alder. Retten til invalidepension er betinget af, at erhvervsudygtigheden har varet eller skønnes at ville vare mindst 6 måneder. Erhvervsudygtighed foreligger, når erhvervsevnen som læge er blevet nedsat til 1/3 eller derunder af den pågældendes fulde erhvervsevne. Ved bedømmelsen af erhvervsevns nedsættelse foretages en sammenligning mellem den indtægt, som medlemmet skønnes at kunne opnå ved en lægelig beskæftigelse, der svarer til vedkommendes kræfter og færdighed, og normalindtægten for en læge i samme alder. Normalindtægten fastsættes for en læge, der ikke er i slutstilling, til lønnen for en underordnet sygehuslæge med samme anciennitet og for en læge i slutstilling til lønnen for en overlæge. For et medlem med opsparingskonto foreligger erhvervsudygtigheden, når den generelle erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder af den pågældendes fulde erhvervsevne.

2. Bedømmelse af, om der foreligger en sådan erhvervsudygtighed, at den berettiger til invalidepension, foretages på grundlag af en ansøgningsblanket, som vedkommende medlem skal udfylde og indsende, samt på grundlag af en attest, som skal indsendes af den læge, der har behandlet medlemmet i sygdomstilfælde, særlig de tilfælde der står i forbindelse med den indtrådte svagelighed. Attesten skal opfylde nærmere af bestyrelsen fastsatte krav. En ansøger kan anke pensionskassens afgørelse til bestyrelsen.

3. Hvis medlemmet i henhold til kollektiv aftale har ret til udbetaling af ydelser, der i væsentlig grad kompenserer for indtægtstab under sygdom eller efter ulykkestilfælde, dvs. fra arbejdsgiver, PLO's administrationsudvalg, FAS' Fond eller nogen, der kan sidestilles hermed, træder invalidepensionen først i kraft på tidspunktet for ydelsernes ophør. Bestemmelsen omfatter ikke:

- a. udbetaling af ydelser fra PLO's administrationsudvalg eller FAS' Fond, hvis denne udbetaling i henhold til PLO's administrationsudvalgs eller FAS' Fonds vedtægt forudsætter, at medlemmet søger invalidepension i Lægernes Pensionskasse
- b. ydelser i form af tjenestemandspension.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

4. Medlemmet er forpligtet til at lade sig undersøge af en af pensionskassen valgt læge, såfremt pensionskassen måtte ønske det.

5. Genvindes erhvervsevnen inden medlemmet har nået folkepensionsalderen, og invalidepensionen derfor ophører, genindtræder medlemmet i de pensionsrettigheder, der ville have været gældende, såfremt invalidepensionering ikke var sket. Medlemmer med opsparingskonto genindtræder dog med en saldo på opsparingskontoen svarende til den retrospektive pensionshensættelse for invalidepensionen på tidspunktet for ophør af denne."

Den erhvervsevne, der er forsikringsdækket, er således erhvervsevnen som læge. For medlemmer med opsparingskonto er der dog tale om den generelle erhvervsevne.

Der er ingen karenstid, men krav om, at erhvervsevnenedsættelsen skal være eller skønnes at ville være af mindst 6 måneders varighed.

Som det fremgår, træder invalidepensionen først i kraft ved ophør af eventuelle ydelser, der udbetales i henhold til kollektiv aftale, og som i væsentlig grad kompenserer for indtægtstab som følge af invaliditeten.

16.1.1. Beregning af invalidepensionen

Jf. pensionsregulativets § T11, stk. 2:

"2. Invalidepensionen er af samme størrelse som alderspensionen ved medlemmets folkepensionsalder."

og § T19, stk. 3:

"3. For de i stk. 1 nævnte pensionsdele, der stammer fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993, og for fremtidige bidrag indbetalt uden tilvalg af ægtefælle- eller samleverpensionsret og for de i stk. 2 nævnte pensionsdele er bestemmelserne om pensionens sammensætning fortsat i overensstemmelse med vedtægten af 31. august 1969. Der er således ikke til de i stk. 1 og stk. 2 nævnte pensionsdele knyttet nogen ægtefælle- eller samleverpensionsret eller ret til engangsydelse til efterladte efter de her omhandlede kvindelige medlemmer, og invalidepensionen er fastsat til at være af samme størrelse som alderspensionen ved det 62. år."

er invalidepensionen af samme størrelse som alderspensionen ved udløbsalderen, se dog afsnit 16.3.0 om begrænsning af pensionen.

16.2.0. BØRNEPENSION I FORBINDELSE MED INVALIDEPENSIONERING (LP)

Der gælder regler svarende til reglerne for børnepension i forbindelse med alderspensionering, jf. afsnit 14.2.0.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

16.2.1. Børnepensionens størrelse

Der gælder regler svarende til reglerne for børnepension i forbindelse med alderspensionering, jf. afsnit 14.2.1.

16.3.0. BEGRÆNSNING AF PENSIONEN (LP)

Bestemmelserne om begrænsning af pensionen fremgår af pensionsregulativets § T12:

"Hvis retten til pension for medlemmer optaget 1. januar 1995 eller derefter i henhold til § 3, stk. 2, punkt 1 og 3 er udløst af medlemmets erhvervsudygtighed eller død, der er forårsaget (også indirekte) af lidelser, som var erkendt ved indtrædelsen i pensionskassen, reduceres alle pensionsydelse til 1/6, hvis der på pensioneringstidspunktet er indbetalt mindre end 1 års fuldt pensionsbidrag i henhold til kollektiv overenskomst for læger, og til 2/6, 3/6, 4/6 eller 5/6, hvis der på pensioneringstidspunktet er indbetalt mellem 1 og 2 års, 2 og 3 års, 3 og 4 års henholdsvis 4 og 5 års fuldt pensionsbidrag i henhold til kollektiv overenskomst for læger.

Såfremt medlemmet umiddelbart før optagelsen har haft ansættelse, som har givet pensionsalder efter reglerne i tjenestemandspensionsloven, medregnes denne ansættelsestid ved beregningen af den periodelængde, hvori der er indbetalt bidrag i henhold til kollektiv overenskomst.

2. Bestemmelserne i stk. 1 gælder tilsvarende for medlemmer, der efter at være overgået til hvilende medlemskab, genoptager bidragsbetalingen 1. januar 1995 eller derefter i henhold til § 3, stk. 2, punkt 1 og 3, hvis der er forløbet mere end 1 år fra ophør af den pligtmæssige bidragsbetaling. Tidspunktet for genoptagelsen af bidragsbetalingen erstatter her optagelsestidspunktet, og der sker ikke begrænsning af den del af pensionen, der hidrører fra det hvilende medlemskab. Bestemmelsen i stk. 1 gælder tilsvarende for medlemmer, der i henhold til § T1, stk. 2 overgår til normalt medlemskab. Tidspunktet for overgangen til normalt medlemskab erstatter her optagelsestidspunktet.

3. Hvis retten til pension for medlemmer, der er optaget før 1. januar 1995 i henhold til § 3, stk. 2, punkt 1 og 3, og som ikke er omfattet af § T12, stk. 2, er udløst af medlemmets erhvervsudygtighed eller død, der er forårsaget (også indirekte) af lidelser, som var erkendt ved indtrædelsen i pensionskassen, reduceres alle pensionsydelse til 1/3, hvis der er indbetalt mindre end 1 års fuldt pensionsbidrag i henhold til kollektiv overenskomst, og til 2/3 hvis der er indbetalt mellem 1 og 2 års fuldt pensionsbidrag i henhold til kollektiv overenskomst.

Såfremt medlemmet har haft ansættelse, som efter reglerne i tjenestemandspensionsloven vil kunne medregnes i pensionsalderen ved en eventuel senere tjenestemandsansættelse, medregnes denne ansættelsestid ved beregningen

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

af reduktionen efter ovenstående regler, selvom medlemmet ikke har indbetalt bidrag ifølge kollektiv overenskomst i hele ansættelsesperioden.”

Ved reduktion efter ovennævnte bestemmelser, reduceres invalidepension og tilknyttede børnepensioner med samme sats.

16.4.0. FRITAGELSE FOR BETALING AF MEDLEMSBIDRAG (LP)

Pensionsregulativets bestemmelser om fritagelse for betaling af medlemsbidrag fremgår af § T4A:

"Retten til fritagelse for betaling af medlemsbidrag indtræder den første i måneden, efter at erhvervsudygtighed på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er indtruffet, såfremt medlemmet ikke har nået folkepensionsalderen.

2. Erhvervsudygtighed foreligger, når erhvervsevnen som læge er blevet nedsat til 1/3 eller derunder af den pågældendes fulde erhvervsevne. Ved bedømmelsen af erhvervsevnenes nedsættelse foretages en sammenligning mellem den indtægt, som medlemmet skønnes at kunne opnå ved en lægelig beskæftigelse, der svarer til vedkommendes kræfter og færdighed, og normalindtægten for en læge i samme alder. Normalindtægten fastsættes for en læge, der ikke er i slutstilling, til skalalønnen for en underordnet sygehuslæge med samme anciennitet, og for en læge i slutstilling til lønnen for en tjenestemandsansat administrerende overlæge på løntrin 51.

3. Bedømmelse af, om der foreligger en sådan erhvervsudygtighed, at den berettiger til fritagelse for betaling af medlemsbidrag, foretages på grundlag af en ansøgningsblanket, som vedkommende medlem skal udfylde og indsende. En ansøger kan anke pensionskassens afgørelse til bestyrelsen.

4. Hvis medlemmet i henhold til kollektiv aftale har ret til udbetaling af ydelser, der i væsentlig grad kompenserer for indtægtstab under sygdom eller efter ulykkestilfælde, dvs. fra arbejdsgiver, PLO's administrationsudvalg, FAS' Fond eller nogen, der kan si-destilles hermed, træder bidragsfritagelsen først i kraft på tidspunktet for ydelsernes ophør. Tilsvarende gælder, så længe medlemmet modtager fleksløn eller lignende i forbindelse med lægelig beskæftigelse. Bestemmelsen omfatter ikke ydelser i form af tjenestemandspension."

Når bidragsfritagelse er bevilget, betales medlemsbidraget af pensionskassen.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

17.0.0. REAKTIVERING

17.1.0. REAKTIVERING (LP)

Pensionsregulativets bestemmelser om reaktivering fremgår af § T7, stk. 5:

"5. Genvindes erhvervsevnen inden medlemmet har nået folkepensionsalderen, og invalidepensionen derfor ophører, genindtræder medlemmet i de pensionsrettigheder, der ville have været gældende, såfremt invalidepensionering ikke var sket. Medlemmer med opsparingskonto genindtræder dog med en saldo på opsparingskontoen svarende til den retrospektive pensionshensættelse for invalidepensionen på tidspunktet for ophør af denne."

Ved reaktivering ophører invalidepension og tilknyttede børnepensioner, og medlemmets pensionsdækninger bliver eventuelle.

17.1.1. Beregning af pensionsdækning ved reaktivering

Pensionsdækningerne fremregnes som eventuelle dækninger fra tidspunktet umiddelbart før invalidepensioneringen og frem til tidspunktet umiddelbart efter reaktiveringen.

Ved fremregningen regnes med indbetaling af det medlemsbidrag, der var forudsat ved beregning af invalidepensionen. Medlemsbidraget reguleres som for ikke-pensionerede. Bonus fordeles som for ikke-pensionerede.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

18.0.0. DØDSFALD

Afhængig af, dels hvilke pensionsdækninger, medlemmet er omfattet af, og dels om medlemmet efterlader sig pensionsberettiget ægtefælle/samlever og børn, kan der ved et medlems død komme udbetaling af ægtefælle/samleverpension, børnepension, engangsydelse ved ugifte medlemmers død og engangsydelse ved død.

18.1.0. ÆGTEFÆLLEPENSION (LP)

Pensionsregulativets bestemmelser om ægtefælle/samleverpension fremgår af § T9, som vedrører bidrag indbetalt før 1. januar 1993:

"Når et gift medlem med ret til pension, der stammer fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993, afgår ved døden, har den efterladte ægtefælle ret til pension fra disse bidrag fra den første i den følgende måned.

Medmindre den efterladte ægtefælle på tidspunktet for ægteskabets indgåelse havde opnået ret til samleverpension, jf. stk. 4, skal følgende betingelser dog være opfyldt:

- a. Ægteskabet skal have været i kraft i mindst 3 måneder, medmindre medlemmets død skyldes et ulykkestilfælde eller et akut sygdomstilfælde, som ikke er led i en bestående sygdom.
- b. Ægteskabet skal være indgået før medlemmets 65. år.
- c. Ægteskabet skal være indgået før medlemmets invalidepensionering.

Er betingelserne a-c ikke opfyldt, opnår den efterladte ægtefælle, der ved ægteskabets indgåelse havde opnået ret til samleverpension, ikke ret til pension i videre omfang, end hvis ægteskabet ikke var indgået.

2. I tilfælde af separation eller skilsmisse forholdes i overensstemmelse med bestemmelserne i lovgivningen om bevarelse af ægtefællepensionsret ved separation og skilsmisse.

For separationer og skilsmisser, der er meddelt inden 1. januar 2007, anvendes reglerne i den tidligere lov nr. 102 af 14. marts 1941 om bevarelse af enkepensionsret ved separation og skilsmisse. For bevarelse af enkemandspensionsret anvendes denne lovs regler analogt.

3. Registreret partnerskab, jf. lov om registreret partnerskab, ligestilles fra lovens ikrafttrædelse den 1. oktober 1989 i pensionsmæssig henseende med ægteskab.

4. Når et ugift medlem med ret til pension, der stammer fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993, afgår ved døden, har medlemmets samlever ret til samleverpension svarende til ægtefællepension, jf. stk. 1, fra den første i den følgende måned.

Følgende betingelser skal dog være opfyldt:

- a. Medlemmet skal kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med samleveren.

Anmeldt til Finanstilsynet den 05-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

b. Medlemmet skal i et testamente, der er oprettet senest 3 måneder før dødsfaldet, og som ikke senere er tilbagekaldt, have tillagt samleveren en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilfaldet en ægtefælle. Den testamentariske disposition skal være truffet eller bekræftet i testamentsform den 13. maj 2000 eller derefter.

c. Samleveren skal

1. have haft fælles bopæl med medlemmet i de sidste 2 år før dødsfaldet, eller
2. tidligere have haft fælles bopæl med medlemmet i en sammenhængende periode på mindst 2 år og den fælles bopæl alene være ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, eller
3. på tidspunktet for dødsfaldet leve sammen på fælles bopæl med medlemmet og vente, have eller have haft et barn sammen med medlemmet, eller
4. tidligere have haft fælles bopæl med medlemmet og den fælles bopæl alene være ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og vente, have eller have haft et barn sammen med medlemmet.

d. Samlivet skal være indledt før medlemmets 65. år.

e. Samlivet skal være indledt før medlemmets invalidepensionering.

Medlemmets samlever har ikke ret til samleverpension, hvis en fraskilt ægtefælle eller en registreret partner har ret til ægtefællepension.

5. [Ophævet på generalforsamlingen 20. april 2018]

6. For de kvindelige medlemmer, som er indtrådt i pensionskassen den 1. november 1970 eller tidligere, gælder særlige regler, jf. § T19."

Vedrørende bidrag indbetalt 1. januar 1993 og derefter fremgår bestemmelserne af § T9C for pensionsordning 1:

"Når et gift medlem, der for bidrag indbetalt efter 1. januar 1993 eller for bidrag omfattet af § T11A, har pensionsordning 1, afgår ved døden, har den efterladte ægtefælle ret til pension fra den første i den følgende måned.

Medmindre den efterladte ægtefælle på tidspunktet for ægteskabets indgåelse havde opnået ret til samleverpension, jf. stk. 4, skal følgende betingelser dog være opfyldt:

- a. Ægteskabet skal have været i kraft i mindst 3 måneder, medmindre medlemmets død skyldes et ulykkestilfælde eller et akut sygdomstilfælde, som ikke er led i en bestående sygdom.
- b. Ægteskabet skal være indgået før medlemmets 65. år.
- c. Ægteskabet skal være indgået før medlemmets invalidepensionering.

Anmeldt til Finanstilsynet den 05-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Er betingelserne a-c ikke opfyldt, opnår den efterladte ægtefælle, der ved ægteskabets indgåelse havde opnået ret til samleverpension, ikke ret til pension i videre omfang, end hvis ægteskabet ikke var indgået.

2. I tilfælde af separation eller skilsmisse forholdes i overensstemmelse med bestemmelserne i lovgivningen om bevarelse af ægtefællepensionsret ved separation og skilsmisse.

For separationer og skilsmisser, der er meddelt inden 1. januar 2007, anvendes reglerne i den tidligere lov nr. 102 af 14. marts 1941 om bevarelse af enkepensionsret ved separation og skilsmisse. For bevarelse af enkemandspensionsret anvendes denne lovs regler analogt.

3. Registreret partnerskab, jf. lov om registreret partnerskab, ligestilles fra lovens ikrafttrædelse den 1. oktober 1989 i pensionsmæssig henseende med ægteskab.

4. Når et ugift medlem med ret til pension, der stammer fra bidrag indbetalt efter 1. januar 1993, afgår ved døden, har medlemmets samlever ret til samleverpension svarende til ægtefællepension, jf. stk. 1, fra disse bidrag fra den første i den følgende måned.

Følgende betingelser skal dog være opfyldt:

a. Medlemmet skal kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med samleveren.

b. Medlemmet skal i et testamente, der er oprettet senest 3 måneder før dødsfaldet, og som ikke senere er tilbagekaldt, have tillagt samleveren en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilfaldet en ægtefælle. Den testamentariske disposition skal være truffet eller bekræftet i testamentsform den 13. maj 2000 eller derefter.

c. Samleveren skal

1. have haft fælles bopæl med medlemmet i de sidste 2 år før dødsfaldet, eller

2. tidligere have haft fælles bopæl med medlemmet i en sammenhængende periode på mindst 2 år og den fælles bopæl alene være ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, eller

3. på tidspunktet for dødsfaldet leve sammen på fælles bopæl med medlemmet og vente, have eller have haft et barn sammen med medlemmet, eller

4. tidligere have haft fælles bopæl med medlemmet og den fælles bopæl alene være ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og vente, have eller have haft et barn sammen med medlemmet.

d. Samlivet skal være indledt før medlemmets 65. år.

e. Samlivet skal være indledt før medlemmets invalidepensionering.

Anmeldt til Finanstilsynet den 05-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Medlemmets samlever har ikke ret til samleverpension, hvis en fraskilt ægtefælle eller en registreret partner har ret til ægtefællepension.

5. For de kvindelige medlemmer, som er indtrådt i Lægernes Pensionskasse den 1. november 1970 eller tidligere, gælder særlige regler, jf. § T19.

6. Såfremt et medlem, der i henhold til § T9B har valgt pensionsordning 1, afgår ved døden før medlemmet har nået folkepensionsalderen og før alderspensionering uden at efterlade sig ægtefælle, samlever eller tidligere ægtefælle berettiget til pension i henhold til § T9C, stk. 1-4, udbetales der til medlemmets nærmeste pårørende eller til medlemmets bo en engangsydelse på 4 gange den årlige ægtefællepension uden pensionisttillæg og forlods bonus. Såfremt medlemmet ved sin død oppebærer delpension i henhold til § T6, stk. 4, beregnes engangsydelsen af den del af pensionen, der ikke er kommet til udbetaling. Engangsydelsen udbetales til medlemmets nærmeste pårørende, medmindre medlemmet har truffet bestemmelse om, at engangsydelsen skal tilfalde medlemmets bo.

7. For at engangsydelsen skal kunne udbetales til medlemmets samlever, skal betingelserne i stk. 4 litra a og c være opfyldt."

Vedrørende bidrag indbetalt 1. januar 1993 og derefter fremgår bestemmelserne af § T9E for pensionsordning 3:

"Når et gift medlem med pensionsordning 3 afgår ved døden, har den efterladte ægtefælle ret til pension i 10 år fra den første i den følgende måned.

Medmindre den efterladte ægtefælle på tidspunktet for ægteskabets indgåelse havde opnået ret til samleverpension, jf. stk. 4, skal følgende betingelser dog være opfyldt:

a. Ægteskabet skal have været i kraft i mindst 3 måneder, medmindre medlemmets død skyldes et ulykkestilfælde eller et akut sygdomstilfælde, som ikke er led i en bestående sygdom.

b. Ægteskabet skal være indgået før medlemmets 65. år.

c. Ægteskabet skal være indgået før medlemmets invalidepensionering.

Er betingelserne a-c ikke opfyldt, opnår den efterladte ægtefælle, der ved ægteskabets indgåelse havde opnået ret til samleverpension, ikke ret til pension i videre omfang, end hvis ægteskabet ikke var indgået.

2. I tilfælde af separation eller skilsmisse forholdes i overensstemmelse med bestemmelserne i lovgivningen om bevarelse af ægtefællepensionsret ved separation og skilsmisse.

For separationer og skilsmisser, der er meddelt inden 1. januar 2007, anvendes reglerne i den tidligere lov nr. 102 af 14. marts 1941 om bevarelse af enkepensionsret ved separation og skilsmisse. For bevarelse af enkemandspensionsret anvendes denne lovs regler analogt.

Anmeldt til Finanstilsynet den 05-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

3. Registreret partnerskab, jf. lov om registreret partnerskab, ligestilles fra lovens ikrafttrædelse den 1. oktober 1989 i pensionsmæssig henseende med ægteskab.

4. Når et ugift medlem med ret til pension efter stk. 1, afgår ved døden, har medlemmets samlever ret til en 10-årig samleverpension svarende til ægtefællepensionen, jf. stk. 1, fra den første i den følgende måned.

Følgende betingelser skal dog være opfyldt:

a. Medlemmet skal kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med samleveren.

b. Medlemmet skal i et testamente, der er oprettet senest 3 måneder før dødsfaldet, og som ikke senere er tilbagekaldt, have tillagt samleveren en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilfaldet en ægtefælle. Den testamentariske disposition skal være truffet eller bekræftet i testamentsform den 13. maj 2000 eller derefter.

c. Samleveren skal

1. have haft fælles bopæl med medlemmet i de sidste 2 år før dødsfaldet, eller

2. tidligere have haft fælles bopæl med medlemmet i en sammenhængende periode på mindst 2 år og den fælles bopæl alene være ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, eller

3. på tidspunktet for dødsfaldet leve sammen på fælles bopæl med medlemmet og vente, have eller have haft et barn sammen med medlemmet, eller

4. tidligere have haft fælles bopæl med medlemmet og den fælles bopæl alene være ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og vente, have eller have haft et barn sammen med medlemmet.

d. Samlivet skal være indledt før medlemmets 65. år.

e. Samlivet skal være indledt før medlemmets invalidepensionering.

Medlemmets samlever har ikke ret til samleverpension, hvis en fraskilt ægtefælle eller en registreret partner har ret til ægtefællepension.

5. Såfremt et medlem, der i henhold til § T9B har valgt pensionsordning 3, afgår ved døden før medlemmet har nået folkepensionsalderen og før alderspensionering uden at efterlade sig ægtefælle, samlever eller tidligere ægtefælle berettiget til pension i henhold til stk. 1-4, udbetales der til medlemmets nærmeste pårørende eller til medlemmets bo en engangsydelse på 4 gange den årlige ægtefællepension uden pensionisttillæg og forlods bonus. Såfremt medlemmet ved sin død oppebærer delpension i henhold til § T6, stk. 3, beregnes engangsydelsen af den del af pensionen, der ikke er kommet til udbetaling. Engangsydelsen udbetales til medlemmets

Anmeldt til Finanstilsynet den 05-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

nærmeste pårørende, medmindre medlemmet har truffet bestemmelse om, at engangsydelsen skal tilfalde medlemmets bo.

6. For at engangsydelsen skal kunne udbetales til medlemmets samlever, skal betingelserne i stk. 4 litra a og c eller § T9E litra a og c være opfyldt."

Vedrørende genetableret ret til ægtefællepension efter omtægning i 2009, 2012 eller 2015 fremgår bestemmelserne af § T9F for pensionsordning 93:

"Når et gift medlem, som ved overgang til ny ordning i § T11A har genetableret og videreført ægtefælle- eller samleverpension, beregnet ud fra bidrag, indbetalt før 1. januar 1993, afgår ved døden, har den efterladte ægtefælle ret til pension fra den første i den følgende måned.

Medmindre den efterladte ægtefælle på tidspunktet for ægteskabets indgåelse havde opnået ret til samleverpension, jf. stk. 4, skal følgende betingelser dog være opfyldt:

- a. Ægteskabet skal have været i kraft i mindst 3 måneder, medmindre medlemmets død skyldes et ulykkestilfælde eller et akut sygdomstilfælde, som ikke er led i en bestående sygdom.
- b. Ægteskabet skal være indgået før medlemmets 65. år.
- c. Ægteskabet skal være indgået før medlemmets invalidepensionering.

Er betingelserne a-c ikke opfyldt, opnår den efterladte ægtefælle, der ved ægteskabets indgåelse havde opnået ret til samleverpension, ikke ret til pension i videre omfang, end hvis ægteskabet ikke var indgået.

2. I tilfælde af separation eller skilsmisse forholdes i overensstemmelse med bestemmelserne i lovgivningen om bevarelse af ægtefællepensionsret ved separation og skilsmisse.

For separationer og skilsmisser, der er meddelt inden 1. januar 2007, anvendes reglerne i den tidligere lov nr. 102 af 14. marts 1941 om bevarelse af enkepensionsret ved separation og skilsmisse. For bevarelse af enkemandspensionsret anvendes denne lovs regler analogt.

3. Registreret partnerskab, jf. lov om registreret partnerskab, ligestilles fra lovens ikrafttrædelse den 1. oktober 1989 i pensionsmæssig henseende med ægteskab.

4. Når et ugift medlem med ret til pension, beregnet for fra bidrag, indbetalt før 1. januar 1993, afgår ved døden, har medlemmets samlever ret til samleverpension svarende til ægtefællepensionen, jf. stk. 1, fra disse bidrag fra den første i den følgende måned.

Følgende betingelser skal dog være opfyldt:

- a. Medlemmet skal kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med samleveren.

Anmeldt til Finanstilsynet den 05-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

b. Medlemmet skal i et testamente, der er oprettet senest 3 måneder før dødsfaldet, og som ikke senere er tilbagekaldt, have tillagt samleveren en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilfaldet en ægtefælle. Den testamentariske disposition skal være truffet eller bekræftet i testamentsform den 13. maj 2000 eller derefter.

c. Samleveren skal

1. have haft fælles bopæl med medlemmet i de sidste 2 år før dødsfaldet, eller
2. tidligere have haft fælles bopæl med medlemmet i en sammenhængende periode på mindst 2 år og den fælles bopæl alene være ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, eller
3. på tidspunktet for dødsfaldet leve sammen på fælles bopæl med medlemmet og vente, have eller have haft et barn sammen med medlemmet, eller
4. tidligere have haft fælles bopæl med medlemmet og den fælles bopæl alene være ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og vente, have eller have haft et barn sammen med medlemmet.

d. Samlivet skal være indledt før medlemmets 65. år.

e. Samlivet skal være indledt før medlemmets invalidepensionering.

Medlemmets samlever har ikke ret til samleverpension, hvis en fraskilt ægtefælle eller en registreret partner har ret til ægtefællepension.

5. Såfremt et medlem, der har ægtefælle- eller samleverpension i henhold til stk. 1, afgår ved døden før medlemmet har nået folkepensionsalderen og før alderspensionering uden at efterlade sig ægtefælle, samlever eller tidligere ægtefælle berettiget til pension i henhold til stk. 1-4, udbetales der til medlemmets nærmeste pårørende eller til medlemmets bo en engangsydelse på 4 gange den årlige ægtefællepension uden pensionisttillæg og forlods bonus. Såfremt medlemmet ved sin død oppebærer delpension i henhold til § T6, stk. 3, beregnes engangsydelsen af den del af pensionen, der ikke er kommet til udbetaling. Engangsydelsen udbetales til medlemmets nærmeste pårørende, medmindre medlemmet har truffet bestemmelse om, at engangsydelsen skal tilfalde medlemmets bo.

6. For at engangsydelsen skal kunne udbetales til medlemmets samlever, skal betingelserne i stk. 4 litra a og c være opfyldt."

18.1.1. BEREKNING AF ÆGTEFÆLLE/SAMLEVERPENSION

Ægtefælle/samleverpensionen beregnes i henhold til reglerne i pensionsregulativets § T11, stk. 5.

Anmeldt til Finanstilsynet den 05-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

"5. Den første udbetaling af ægtefælle- eller samleverpensionen efter medlemmer med pensionsordning 1, pensionsordning 3 eller med pensionsordning 93, og efter medlemmer med pension, der stammer fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993, udgør:

a. Såfremt medlemmet ved sin død var pensioneret, 60 pct. af den pension medlemmet oppebar fra pensionsordning 1 eller pensionsordning 3 eller fra pensionsordning 93.

b. Såfremt medlemmet ved sin død ikke var pensioneret og endnu ikke havde nået folkepensionsalderen, 60 pct. af alderspensionen ved medlemmets folkepensionsalder fra pensionsordning 1 eller pensionsordning 3 eller fra pensionsordning 93..

c. Såfremt medlemmet ved sin død ikke var pensioneret og havde nået folkepensionsalderen, 60 pct. af den pension medlemmet ville have haft ret til ved pensionering på dødsfaldstidspunktet fra pensionsordning 1 eller pensionsordning 3 eller fra pensionsordning 93..

Dersom den pensionsberettigede er mere end 20 år yngre end ægtefællen eller samleveren, nedsættes pensionen med 2 pct. for hvert år, hvormed aldersforskellen overstiger 20 år."

Hvis medlemmet ved sin død fik udbetalt udjævnet alderspension, jf. afsnit 14.1.4. beregnes ægtefælle/samleverpensionen ud fra den normale alderspension.

18.2.0. BØRNEPENSION OG WAISENRENTE (LP)

Reglerne for børnepension i forbindelse med dødsfald svarer til reglerne for børnepension i forbindelse med alderspensionering, jf. afsnit 14.2.0.

Om retten til waisenrente fremgår det af bestemmelserne i pensionsregulativet om pensionens størrelse, som er gengivet i afsnit 14.2.1., at der ydes dobbelt børnepension, såfremt barnet er forældreløst. Såfremt et barn er berettiget til børnepension efter begge forældre, skal den samlede børnepension dog udgøre det dobbelte af den børnepension, der er størst.

18.2.1. Beregning af børnepension

Børnepensionen beregnes i henhold til reglerne i pensionsregulativets § T11, stk. 4:

"4. Den første udbetaling af børnepensionen udgør:

a. Ved medlemmets pensionering eller såfremt medlemmet ved sin død var pensioneret, 20 pct. af den pension medlemmet ville oppebære eller oppebar.

b. Såfremt medlemmet ved sin død ikke var pensioneret og havde nået folkepensionsalderen, 20 pct. af alderspensionen ved medlemmets folkepensionsalder.

Anmeldt til Finanstilsynet den 05-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

c. Såfremt medlemmet ved sin død ikke var pensioneret og havde nået folkepensionsalderen, 20 pct. af den pension, medlemmet ville have haft ret til ved pensionering på dødsfaldstidspunktet.

Til hvert barn, som i henhold til ovenstående måtte blive berettiget til pension efter begge forældre, skal den samlede pension udgøre det dobbelte af den børnepension, der er størst. Til et barn, der oppebærer børnepension efter én af forældrene alene, ydes dobbelt børnepension, såfremt barnet er forældreløst."

Hvis medlemmet ved sin død fik udbetalt udjævnet alderspension, jf. afsnit 14.1.4. beregnes børnepensionen ud fra den normale alderspension.

18.3.0. ENGANGSYDELSE VED UGIFTE MEDLEMMERS DØD (LP)

Bestemmelserne om retten til og størrelsen af engangsydelse ved ugifte medlemmers død, fremgår af pensionsregulativets § T9A, for så vidt angår bidrag indbetalt før 1. januar 1993:

"Såfremt et medlem med ret til pension, der stammer fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993, afgår ved døden før medlemmet har nået folkepensionsalderen og før alderspensionering uden at efterlade sig ægtefælle, samlever eller tidligere ægtefælle berettiget til pension i henhold til § T9, udbetales der en engangsydelse på 4 gange den på dødstidspunktet beregnede årlige ægtefællepension uden pensionisttillæg og forlods bonus. Såfremt medlemmet ved sin død oppebærer delpension i henhold til § T6 stk. 4, beregnes engangsydelsen af den del af pensionen, der ikke er kommet til udbetaling. Engangsydelsen udbetales i overensstemmelse med medlemmets bestemmelse herom, jf. §T10A.

2. For at engangsydelsen skal kunne udbetales til medlemmets samlever, skal betingelserne i § T9, stk. 4 litra a og c være opfyldt."

og af § T9C, stk. 6-7, for så vidt angår bidrag indbetalt 1. januar 1993 og derefter:

"6. Såfremt et medlem, der i henhold til § T9B har valgt pensionsordning 1, afgår ved døden før medlemmet har nået folkepensionsalderen og før alderspensionering uden at efterlade sig ægtefælle, samlever eller tidligere ægtefælle berettiget til pension i henhold til § T9C, stk. 1-4, udbetales der en engangsydelse på 4 gange den årlige ægtefællepension uden pensionisttillæg og forlods bonus. Såfremt medlemmet ved sin død oppebærer delpension i henhold til § T6, stk. 4, beregnes engangsydelsen af den del af pensionen, der ikke er kommet til udbetaling. Engangsydelsen udbetales i overensstemmelse med medlemmets bestemmelse herom, jf. §T10A.

7. For at engangsydelsen skal kunne udbetales til medlemmets samlever, skal betingelserne i stk. 4 litra a og c være opfyldt."

Det fremgår af afsnit 7 hvilke pensionsdækninger, der kan medføre udbetaling af engangsydelse ved ugifte medlemmers død.

Anmeldt til Finanstilsynet den 05-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

18.4.0. ENGANGSYDELSE VED DØD (LP)

Bestemmelserne om retten til og størrelsen af engangsydelse ved død, fremgår af pensionsregulativets § T9D:

"Når et medlem, der for bidrag indbetalt efter 1. januar 1993 eller for bidrag omfattet af § T11A, har pensionsordning 2, afgår ved døden før medlemmet har nået folkepensionsalderen og før alderspensionering, udbetales der en engangsydelse på 2,4 gange den på dødstidspunktet beregnede årlige invalidepension uden pensionisttillæg og forlods bonus. Såfremt medlemmet ved sin død oppebærer delpension i henhold til § T6, stk. 4, beregnes engangsydelsen af den del af pensionen, der ikke er kommet til udbetaling. Engangsydelsen udbetales i overensstemmelse med medlemmets bestemmelse herom, jf. §T10A.

2. For at engangsydelsen skal kunne udbetales til medlemmets samlever, skal betingelserne i § T9C, stk. 4 litra a og c være opfyldt."

Det fremgår af afsnit 7 hvilke pensionsdækninger, der kan medføre udbetaling af engangsydelse ved død.

18.5.0. DØDSFALD BLANDT MEDLEMMER OG DISSES ÆGTEFÆLLER (LE)

Afgår et medlem ved døden, udbetales der efter indsendelse af

- police,
- dødsattest og
- oplysninger vedrørende pensionens udbetaling

en livsvarig månedlig pension til den ægtefælle, som policen er tegnet på. Pensionen udbetales første gang den første i måneden efter medlemmets død. Pensionen udbetales sidste gang for den måned, hvor enken afgår ved døden.

Den månedlige pension beregnes som den eventuelle polices årlige pension (inkl. bonusforhøjelser) divideret med 12.

Efterlader medlemmet sig ingen pensionsberettiget ægtefælle, men pensionsberettigede børn under 20 år, deles pensionsbeløbet mellem disse, indtil de efterhånden når ovennævnte alder, således at det yngste barn til sidst modtager hele beløbet.

18.6.0. DØDSFALD BLANDT ENKER (LE)

Pensionen udbetales sidste gang for den måned, hvor enken afgår ved døden.

18.7.0. OPHØRENDE LIVRENTER (LR)

Ved ydelsesprofil 20 (uden garanterede ydelser) ophører livrenteforsikringen ved medlemmets død.

Anmeldt til Finanstilsynet den 05-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Ved ydelsesprofil 10 (med garanterede ydelser) udbetales garanterede ydelser, hvis der er udbetalt mindre end 10 års livrenteydelser. Størrelsen af de årlige garanterede ydelser er den ved tegningen garanterede udbetaling med ændringer som følge af årlige reguleringer eller forbehold, jf. afsnit 2, der er blevet virksomme. De årlige reguleringer kan være såvel positive som negative, jf. afsnit 21. De garanterede ydelser udbetales i henhold til den aftalte begunstigelse og det aftalte begyndelsestidspunkt for udbetaling. De garanterede ydelser ophører, når der i alt fra livrenteforsikringen er udbetalt livrenteydelser, herunder garanterede ydelser, i 10 år.

Udbetaling af garanterede ydelser til andre end ægtefælle, registreret partner eller samlever, som nærmere defineret, skal ske som et engangsbeløb. Engangsbeløbet fastsættes som værdien af de garanterede ydelser den første i måneden efter medlemmets død jf. afsnit 7.2.0. med tillæg af andel af særlige bonusansættelser type A jf. afsnit 21.

Efter sidste udbetaling er livrenteforsikringen ophørt.

18.8.0. LIVSVARIGE LIVRENTER (LL)

Livrenten med reservesikring er oprettet med obligatorisk ægtefælle/samleverpension og begunstigelsen "nærmeste pårørende". Ved "nærmeste pårørende" forstås i følgende rækkefølge:

1. Ægtefælle/registreret partner,
2. Samlever (som man bor sammen med og har, venter eller har haft barn sammen med, eller har boet sammen med i ægteskabslignende forhold i de sidste to år før dødsfaldet)
3. Livsarvinger, arvinger i henhold til testamente
4. Arvinger i henhold til loven. Efterlades ingen nærmeste pårørende udbetales de garanterede udbetalinger ikke.

Det er et krav for, at der kan udbetales samleverpension, at punkt 5 og 6 nedenfor samt samt et af punkterne 7-10 er opfyldt:

5. Medlemmet skal kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med samleveren, og
6. Medlemmet skal i et testamente, der er oprettet senest 3 måneder før dødsfaldet, og som ikke senere er tilbagekaldt, have tillagt samleveren en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilfaldet en ægtefælle
7. Samleveren skal have haft fælles bopæl med medlemmet i de sidste to år før dødsfaldet, eller
8. tidligere have haft fælles bopæl med medlemmet i en sammenhængende periode på mindst to år, og den fælles bopæl alene være ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, eller
9. på tidspunktet for dødsfaldet leve sammen på fælles bopæl med medlemmet og vente, have eller have haft et barn sammen med medlemmet, eller
10. tidligere have haft fælles bopæl med medlemmet og den fælles bopæl alene være ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og vente, have eller have haft et barn sammen med medlemmet.

Medlemmet kan efter nærmere regler ændre begunstigelsen.

Anmeldt til Finanstilsynet den 05-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

18.8.1. Ved dødsfald inden pensioneringstidspunktet

Ved medlemmets død i perioden fra tegningstidspunktet til pensionerings-tidspunktet udbetales hele opsparingen (såkaldt reservesikring)

1. Udbetalingen sker som en 2-årig livrente til medlemmets ægtefælle, registrerede partner eller samlever i henhold til afsnit 18.8.0.
Hvis ægtefælle/samleveren dør, efter udbetalingen af ægtefælle-/samleverpension er påbegyndt, men inden de 2 års livrente er udbetalt, udbetales den resterende periodes livrente som ugiftesum i overensstemmelse med begunstigelsen.
2. Hvis der ikke findes en person, der er berettiget til ægtefællepensionen, udbetales en sum i overensstemmelse med begunstigelsen.

18.8.2. Ved dødsfald efter pensioneringstidspunktet

Fra pensioneringstidspunktet udbetales en livrente. Såfremt medlemmet dør, inden der er udbetalt 20 års pension, udbetales så meget, at den totale udbetaling til medlemmet og dennes efterlevende udgør 20 gange den årlige pension.

1. Udbetalingen sker som en 2-årig livrente til medlemmets ægtefælle, registrerede partner eller samlever i henhold til afsnit 18.8.0. Hvis ægtefælle/samleveren dør, efter udbetalingen af ægtefælle-/samleverpension er påbegyndt, men inden de 2 års livrente er udbetalt, udbetales den resterende periodes livrente i overensstemmelse med begunstigelsen.
2. Hvis der ikke findes en person, der er berettiget til ægtefælle-/samleverpension, udbetales en sum i overensstemmelse med begunstigelsen.

Anmeldt til Finanstilsynet den 05-07-2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

19.0.0. KONVERTERING AF SMÅ PENSIONER (LP OG LL)

19.1.0. GRUPPE LP

Når et medlem alderspensioneres, invalidepensioneres eller dør, konverteres den løbende pension til en engangsudbetaling efter regler i de følgende afsnit, hvis pensionsordningen er oprettet som led i et ansættelsesforhold.

Pensionsregulativets bestemmelser om konvertering af små pensioner fremgår af § T15, stk. 3:

"3. Pensionskassens bestyrelse kan bestemme, at udtrædelsesgodtgørelsen skal udbetales, når bidragsbetalingen er ophørt, og den pension, det hvilende medlemskab herefter giver ret til, er af en meget ringe størrelse."

19.1.1. Konvertering ved alderspensionering

Såfremt den årlige alderspension er mindre end 6.900 kr. (i 1997 - beløbsgrænsen for konvertering af pensionsydelse jf. pensionsbeskatningslovens § 29, reguleres i henhold til personskattelovens § 20), konverteres alderspension og tilknyttede børnepensioner til engangsudbetaling.

Engangsudbetalingen udgør reserven for pensionsordningen med tillæg af det generelle pensionisttillæg.

19.1.2. Konvertering ved invalidepensionering

Såfremt et medlem har fået tilkendt varig invalidepension, og den årlige invalidepension er mindre end 6.900 kr. (i 1997 - beløbsgrænsen for konvertering af pensionsydelse jf. pensionsbeskatningslovens § 29, reguleres i henhold til personskattelovens § 20), konverteres invalidepension og tilknyttede børnepensioner til engangsudbetaling.

Engangsudbetalingen udgør reserven for pensionsordningen med tillæg af pensionisttillæg.

19.1.3. Konvertering ved dødsfald

Såfremt der i tilknytning til et medlems død skal udbetales ægtefælle/samleverpension, og den årlige invalidepension er mindre end 6.900 kr. (i 1997 - beløbsgrænsen for konvertering af pensionsydelse jf. pensionsbeskatningslovens § 29, reguleres i henhold til personskattelovens § 20), konverteres ægtefælle/samleverpensionen til en engangsudbetaling. Tilknyttede børnepensioner konverteres ligeledes til en engangsudbetaling, hvis den årlige børnepension er mindre end 6.900 kr.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Engangsudbetalingen udgør reserven for pensionsordningen med tillæg af pensionisttillæg.

19.2.0. ORDNINGER I GRUPPE LL

19.2.1. Konvertering ved alderspensionering

Såfremt ordningen alene består af arbejdsgiverindbetalinger, og den årlige alderspension med tillæg er mindre end 6.900 kr. (i 1997 - beløbsgrænsen for konvertering af pensionsydelse jf. pensionsbeskatningslovens § 29, reguleres i henhold til personskattelovens § 20), konverteres alderspension til engangsudbetaling.

Engangsudbetalingen udgør reserven for pensionsordningen med bonustillæg fra de særlige bonushensættelser, jf. afsnit 21.4.11.

19.2.2. Konvertering ved dødsfald

Såfremt der i tilknytning til et medlems død skal udbetales ægtefælle/samleverpension, ordningen alene består af arbejdsgiverindbetalinger, og den årlige pension med tillæg er mindre end 6.900 kr. (i 1997 - beløbsgrænsen for konvertering af pensionsydelse jf. pensionsbeskatningslovens § 29, reguleres i henhold til personskattelovens § 20), konverteres ægtefælle/samleverpensionen til en engangsudbetaling. Der udbetales bonustillæg fra de særlige bonushensættelser, jf. afsnit 21.4.11.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-10-2018



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

20.0.0. REGLER OM UDTRÆDELSER OG OVERFØRSLER

20.1.0. GRUPPE LP

Regler om udtrædelser og overførsler fremgår af pensionsregulativets § T15, stk. 1-5:

"Dersom et medlem opnår ansættelse i en anden med pensionsret forbunden stilling, eller dersom medlemmet som følge af en virksomhedsomdannelse eller virksomhedsoverdragelse forpligtes til at indtræde i en obligatorisk pensionsordning, der ikke administreres af pensionskassen, kan udtrædelsesgodtgørelsen overføres helt eller delvis til forhøjelse af medlemmets pensionsrettigheder efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed og pensionskassens beregningsgrundlag.

Overførsel kan kun finde sted med medlemmets godkendelse. Såfremt der kun finder delvis overførsel sted, bevarer medlemmet pensionsret svarende til den del af udtrædelsesgodtgørelsen, der ikke er overført.

2. Når et medlem er udtrådt af en kollektivt indmeldt gruppe og ikke er berettiget til at hæve pension, kan udtrædelsesgodtgørelsen efter ansøgning udbetales kontant i følgende tilfælde, medmindre yderligere begrænsninger følger af de for indbetaling af pensionsbidrag for vedkommende medlem gældende vilkår:

- a. Til et dansk medlem, som har været fast bosiddende i udlandet i en sammenhængende periode på 2 år umiddelbart før ansøgningen.
- b. Til et ikke-dansk medlem, som varigt forlader landet.
- c. Til et medlem, som er ansat i en med tjenestemandspensionsret forbunden stilling med mulighed for opnåelse af højeste pensionsalder.
- d. Til en tidligere lægestuderende, som ikke er blevet færdiguddannet som læge, og varigt er ophørt med at være lægestuderende.

3. Pensionskassens bestyrelse kan bestemme, at udtrædelsesgodtgørelsen skal udbetales, når bidragsbetalingen er ophørt, og den pension, det hvilende medlemskab giver ret til, er af en meget ringe størrelse.

4. Udtrædelsesgodtgørelsen fastsættes ud fra beregningsgrundlaget, jf. vedtægtens § 14 og § T1, stk. 5.

5. Når hel eller delvis udbetaling af udtrædelsesgodtgørelsen har fundet sted, kan bidragsbetalingen ikke fortsættes, medmindre medlemmet på ny opfylder betingelserne for optagelse i pensionskassen, jf. § T1."

20.1.1. Udtrædelser

Udtrædelsesgodtgørelsen udgør for hver enkelt pensionsdækning reserven af pensionsdækningen opgjort pr. udtrædelsesdatoen i henhold til afsnit 11 med fradrag

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-04-2020



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

for transaktionsomkostninger, svarende til summen af de enkelte pensionsdækningers akkumulerede tilførte beløb som følge af administrationsgebyrer, jf. afsnit 21, dog højst i alt 625 kr. (sats pr. 22. september 2006) for samtlige pensionsdækninger i gruppe LP.

Der foretages fradrag for kursværn efter reglerne i afsnit 20.1.4.

20.1.2. Overførsler ved jobskifte

Lægernes Pension – pensionskassen for læger er tilsluttet "Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en forsikrets overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)".

Ved overførsel i forbindelse hermed til anden pensionsordning overføres udtrædelsesgodtgørelsen som beregnet under afsnit 20.1.1. Dog er der følgende særregel for overførsler, der sker i henhold til ovennævnte aftale, såfremt medlemmet er fyldt 54 år på beregningstidspunktet:

Ved overførsel fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag tages der ved beregning af udtrædelsesgodtgørelsen hensyn til medlemmets ægteskabelige stilling på tidspunktet for beregningen.

Udtrædelsesgodtgørelsen af pensionsdækningens kollektive ægtefællepension og kollektive engangsydelse ved død beregnes individuelt, idet det ved beregningen forudsættes, at medlemmet hverken kan blive skilt eller gift efter overførselstidspunktet.

20.1.3. Overførsler ved virksomhedsomdannelser m.v.

Lægernes Pension – pensionskassen for læger er tilsluttet "Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelser m.v.".

Ved overførsel i forbindelse hermed til anden pensionsordning overføres udtrædelsesgodtgørelsen som beregnet under afsnit 20.1.1. Dog er der følgende særregel for overførsler, der sker i henhold til ovennævnte aftale, såfremt medlemmet er fyldt 54 år på beregningstidspunktet:

Ved overførsel fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag tages der ved beregning af udtrædelsesgodtgørelsen hensyn til medlemmets ægteskabelige stilling på tidspunktet for beregningen.

Udtrædelsesgodtgørelsen af pensionsdækningens kollektive ægtefællepension og kollektive engangsydelse ved død beregnes individuelt, idet det ved beregningen forudsættes, at medlemmet hverken kan blive skilt eller gift efter overførselstidspunktet.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-04-2020



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

20.1.4. Kursværn

I gruppe LP er der mulighed for at fastsætte kursværn. Hver måned eller oftere og efter resultatfordeling foretages beregninger til fastsættelse af kursværn.
Kursværn fastsættes som (1-Markedsværdien af hensættelserne/Den retrospektive hensættelse), når størrelsen er større end 0,1 promille. Markedsværdien af hensættelserne beregnes uden andele af de kollektive bonuspotentialer hørende til risiko- og omkostningselementet, men med det kollektive rentebonuspotentiale.
Kursværn beregnes pr. kontorentegruppe.

Ovennævnte regler kan til enhver tid ændres af bestyrelsen.

Når kursværn er aktivt, offentliggøres det på pensionskassens hjemmeside hurtigst muligt efter fastsættelse og tages i brug samtidigt og gælder til næste fastsættelse foreligger.

20.2.0. GRUPPE LR**20.2.1. Tilbagekøb eller overførsel kan ikke finde sted**

Livrenteforsikringer kan ikke tilbagekøbes eller overføres til andre pensionskasser eller forsikringsselskaber.

20.3.0. GRUPPE LE

Der er ikke tilknyttet nogen form for udtrædelsesgodtgørelse eller overførselsværdi til policerne i Lægernes Enkekasse.

20.4.0. ORDNINGER I GRUPPE LL**20.4.1. Tilbagekøb/overførsel mod gebyr**

Tilbagekøb eller overførsel kan ske for eventuelle ordninger. Hvis en del af en ordning er under udbetaling, kan der ikke ske tilbagekøb eller overførsel for den resterende eventuelle del af ordningen. Tilbagekøb eller overførsel kan være betinget af afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger. Omkostninger forbundet med indhentning af helbredsoplysninger vil blive fratrasket genkøbs-/overførselsværdien.

Bestyrelsen fastsætter regler for afgivelse af helbredsoplysninger og kan til enhver tid ændre disse.

Genkøbs-/overførselsværdien udgør for hver enkelt pensionsdækning reserven af pensionsdækningen opgjort i henhold til afsnit 11 med fradrag for eventuelle beløb, der ville blive modregnet i fremtidig bonus, eventuelle omkostninger ved helbredsbedømmelse samt administrationsgebyr (1.000 kr. pr. 1. oktober 2015).

Der foretages fradrag for kursværn efter reglerne i afsnit 20.4.2.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-04-2020



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

20.4.2. Kursværn

I afdeling LL er der mulighed for at fastsætte kursværn relateret til de retrospektive hensættelser.

Hver måned eller oftere og efter resultatfordeling foretages beregninger til fastsættelse af kursværn. Kursværn fastsættes som $(1 - \text{Markedsværdien af hensættelserne} / \text{Den retrospektive hensættelse})$, når størrelsen er større end 0,1 promille. Markedsværdien af hensættelserne beregnes uden andele af de kollektive bonuspotentialer hørende til risiko- og omkostningselementet, men med det kollektive rentebonuspotentiale.

Når kursværn er aktivt, offentliggøres det på pensionskassens hjemmeside hurtigst muligt efter fastsættelse og tages i brug samtidigt og gælder til næste fastsættelse foreligger.

Ovennævnte regler kan til enhver tid ændres af bestyrelsen.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-04-2020



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

21.0.0. FORDELING AF RESULTAT OG BONUSREGLER

21.1.0. FORDELING AF RESULTAT

Regler for fordeling af resultat gælder fra og med regnskabsåret 2016.

21.1.1. REALISERET RESULTAT

Årets samlede realiserede resultat er summen af risiko-, omkostnings- og rentegruppernes realiserede resultater.

Realiseret Resultat

- + Realiseret resultat for risikogrupper (se afsnit 21.1.1.1)
- + Realiseret resultat for omkostningsgrupper (se afsnit 21.1.1.2)
- + Realiseret resultat for rentegrupper (se afsnit 21.1.1.3)

21.1.1.1. REALISERET RISIKORESULTAT

Risikogrupperne fremgår af afsnit 21.4.4. Det realiserede resultat for hver risikogruppe, der opgøres som resultatet før risikobonus og før betaling af risikoforrentning til kernekapitalen, som består af egenkapitalen (EK) og særlige bonushensættelser type B (SBB), beregnes ved:

Realiseret Risikoresultat

- + de i perioden bogførte betalte 1. ordens risikopræmier
- + resultatet af genforsikring for risikogruppen
- de i perioden bogførte skader hørende til pensionsordninger i gruppen inklusiv ændringer i tekniske reserver såsom erstatningshensættelser

Gruppen LP og LE-ordningerne har jf. afsnit 4 administrationshensættelser.

Gruppens realiserede resultat efter risikobonus fremkommer ved at fratrække den i perioden udloddede risikobonus.

21.1.1.2. REALISERET OMKOSTNINGSRESULTAT

Det realiserede omkostningsresultat opgøres for hver omkostningsgruppe, jf. afsnit 21.4.3. Det realiserede resultat for omkostningsgruppen, der opgøres som resultatet før omkostningsbonus og før betaling af kernekapitalens risikoforrentning, beregnes for pensionsordningerne hørende til gruppen som:

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Realiseret Omkostningsresultat

- + 1. ordens omkostningsdækkende fradrag, herunder gebyrer (ikke LE, idet der ikke er fastsat gebyrer for denne gruppe)
- de i perioden bogførte forsikringsmæssige administrationsomkostninger
- ændringen i administrationshensættelsen (1 pct. i gruppe LP og LE-ordningerne – administrationshensættelsen er indeholdt i den retrospektive hensættelse), der ikke skyldes den tilskrevne forrentning eller risikoresultatet.

Der er ikke omkostningsbonus i LE-ordningerne.

Gruppens realiserede resultat efter omkostningsbonus fremkommer ved at fratrække den i perioden udloddede omkostningsbonus. Pensionsbonus betragtes i denne forbindelse som udbetaling af en andel af administrationshensættelsen til fx dækning af gebyrer. Se afsnit 21.10.1.

21.1.1.3.

REALISERET RENTERESULTAT

Rentegrupperne fremgår af afsnit 21.4.1. Renteresultatet for hver rentegruppe består af summen af renteresultaterne for de underliggende kontorentegrupper. Kontorentegrupperne fremgår af afsnit 21.4.2. Renteresultatet for hver af kontorentegrupperne opgøres som:

Realiseret Renteresultat

- + Pensionsteknisk resultat
- + overført investeringsafkast (se afsnit 21.1.2)
- + Pensionsafkastskat
- + tilskrivning af rentebonus
- + Ændring i kollektivt rentebonuspotentiale (KB_{rente})
- + ændring i fortjenstmargen som ikke er indeholdt i individuelle bonuspotentialer (FFO_{IB})
- + ændring i individuelt bonuspotentialer (IB), som er foretaget jf. afsnit 21.1.3.
- + ændring i fortjenstmargen indeholdt i kollektivt bonuspotentialer (FFO_{KB})
- realiseret risikoresultatet (efter bonus) (se afsnit 21.1.1.1)
- realiseret omkostningsresultatet (efter bonus) (se afsnit 21.1.1.2)

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Realiseret Renteresultat (alternativ opstilling)

- + Investeringsafkast før PAL
- 1. ordens rentetilskrivning
- + Ændring i akkumuleret værdiregulering
- realiseret risikoresultatet (efter bonus) (se afsnit 21.1.1.1)
- realiseret omkostningsresultatet (efter bonus) (se afsnit 21.1.1.2)

Det realiserede renteresultat for kontorentegrupperne opgøres hver måned åtd og fordeles inden for hver kontorentegruppe.

Det samlede realiserede resultat fremgår af en note til regnskabet.

21.1.2. FORDELING AF INVESTERINGSAFKAST MELLEM GRUPPER OG KERNEKAPITAL

21.1.2.1. INVESTERINGSAFKAST TIL KERNEKAPITALEN (OVERFØRT INVESTERINGSAFKAST)

Kernekapitalen forrentes med afkastet af de aktiver, den er investeret i, og modtager en betaling for risiko hhv. en betaling for fortjeneste (se afsnit 21.1.2.6). Afkastet af de aktiver, den er investeret i, bliver tildelt direkte, mens betalingerne for risiko og fortjeneste sker i forbindelse med kontributionen. Kernekapitalens samlede forrentning beskattes med satsen for pensionsafkastskat, PAL.

21.1.2.2. INVESTERINGSAFKAST TIL MEDLEMMERNE

Det samlede afkast består af afkastet for:

- Renteafdækningsaktiverne (Renteafd(.)), hvis formål er at afdække renterisikoen. Kontorentegrupper med samme grundlagsrente deler renteafdækningsaktiver
- Afdækningsaktiverne (Afd(.)), hvis formål er mere generelt at nedbringe investeringsrisikoen, og som deles enten på gruppeniveau (dvs. fx. alle kontorentegrupper i LP), på grundlagsrenteniveau (dvs. alle kontorentegrupper med samme grundlagsrente) eller er tilknyttet en enkelt kontorentegruppe. Betegnelsen afdækningsaktiver er her en bred betegnelse, og kan omfatte ikke alene egentlige aktieafdækninger, men også investeringer i fx obligationer
- Investeringsaktiverne, som ejes af kontributionsgrupperne.

I det følgende bruges betegnelsen $MV(i)$ for pensionshensættelsen primo inklusive kollektivt bonuspotentiale pr. rentegruppe og med andel af kollektive bonuspotentialer fra de relevante omkostnings- og risikogrupper.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

En kontorentegruppens andel af kollektive bonuspotentialer fra en omkostnings-gruppe henholdsvis risikogruppe beregnes forholdsmæssigt ud fra de retrospektive hensættelser fra kontorentegrupperne for de ordninger, der indgår i risiko- og omkostningsgrupperne.

21.1.2.3. FORDELING AF AFKASTET MELLEM UDJÆVNINGSGRUPPERNE

Kontorentegrupper med samme grundlagsrente kan indgå i et afdækningsfællesskab, en såkaldt udjævningsgruppe. Gruppe LP har 2 udjævningsgrupper, jf. afsnit 21.4.5.

Udjævningsgruppe U_j fra gruppe $A = LP, LL, LR$ og LE tildeles følgende andel af afkastet af investeringsaktiverne (Afkast(InvAkt)). Kernekapitalen udgør sin egen gruppe:

$$\text{Afkast}(U_j, \text{InvAkt}) = \frac{\sum_{i \in U_j} MV(i) - \text{Afd}(i) - \text{RenteAfd}(i)}{\sum_{i \in A} MV(i) - \text{Afd}(i) - \text{RenteAfd}(i)} \text{Afkast}(\text{InvAkt})$$

Der gælder, at foreningsmængden af alle udjævningsgrupper dækker hele afdelingen,

$$\bigcup_{U_j \in A} U_j = A,$$

samt at fællesmængden mellem to vilkårlige udjævningsgrupper U_j og $U_{j'}$, hvor $j \neq j'$, er tom.

Renteafdækningsaktiverne: Afkastet fordeles til udjævningsgrupperne ud fra grundlagsrenten. Afkastet for renteafdækningsaktiverne hørende til en given grundlagsrente tilfalder derfor udjævningsgruppen med samme grundlagsrente.

Øvrige afdækningsaktiver: Hvis hele pensionskassen er fælles om de øvrige afdækningsaktiver, indgår afkastet i den samlede fordeling af investeringsaktiverne. Hvis en afdækning hører til én bestemt udjævningsgruppe, går hele afkastet af denne afdækning til udjævningsgruppen. Hvis en kontorentegruppe er alene om en afdækning, går afkastet til kontorentegruppen.

I det følgende ses bort fra fordelingen af eventuelle øvrige afdækningsaktiver.

21.1.2.4. FORDELING AF AFKASTET INDEN FOR UDJÆVNINGSGRUPPERNE

Hvis der ikke er tilknyttet renteafdækningsaktiver til en udjævningsgruppe, bliver afkastet for udjævningsgruppen fordelt mellem kontorentegrupperne ud fra deres markedsværdier primo inklusive kollektivt bonuspotentiale (med andel af kollektive bonuspotentialer fra de relevante omkostnings- og risikogrupper). For kontorentegruppe i i udjævningsgruppe U_j er afkastet derved:

$$\text{Afkast}(i) = \frac{MV(i)}{\sum_{i \in U_j} MV(i)} \text{Afkast}(U_j)$$

hvor $\text{Afkast}(U_j)$ angiver det samlede afkast fordelt til udjævningsgruppen.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Hvis der er tilknyttet renteafdækningsaktiver til udjævningsgruppen U_j , opdeles afkastet mellem investeringsaktiverne $\text{Afkast}(U_j, \text{InvAkt})$ og afdækningsaktiverne $\text{Afkast}(U_j, \text{RenteAfd})$.

Afkastet af investeringsaktiverne fordeles indenfor udjævningsgruppen efter ovenstående nøgle, mens afkastet af renteafdækningsaktiverne fordeles efter følgende principper:

21.1.2.5. FORDELING AF AFKASTET FRA RENTEAFDÆKNINGSAKTIVER

Hver kontorentegruppe, i , indenfor udjævningsgruppen, U_j , tildeles afkast svarende til ændringen i de garanterede ydelser, der udelukkende skyldes ændringer i diskonteringsrenten fra primo til ultimo korregeret for PAL, tillagt kontorenten. Dvs. kontorentegruppe i får følgende afkast:

$$\Delta_{\text{Disk}}(\text{GY})_i = \frac{\Delta(\text{GY})_i + \Delta\text{Retro}_i + \Delta\text{KR}_i - \Delta\text{Risiko}_i - \Delta\text{Omkostning}_i}{(1 - \text{PAL})}$$

Hvor KR er kontorenten, som anvendes, og hvor ΔRisiko_i betegner ændringer som følge af ændrede forudsætninger om levetid, invaliditet mm. og $\Delta\text{Omkostning}_i$ betegner ændringer som følge af ændrede forudsætninger om omkostningsfaktorer som administrationsfradrag, gebyrer mm. Størrelserne ΔRisiko_i og $\Delta\text{Omkostning}_i$ beregnes typisk én gang årligt.

Den resterende del, $\text{Rest}(U_j)$, af afkastet for udjævningsgruppe U_j (bemærk dette kan være negativt):

$$\text{Rest}(U_j) = \text{Afkast}(U_j, \text{RenteAfd}) - \sum_{i \in U_j} \Delta_{\text{Disk}}(\text{GY})_i$$

fordeles mellem kontorentegrupperne i udjævningsgruppen ud fra primoværdierne af GY. Det vil sige, at kontorentegruppe i får følgende afkast fra afdækningsaktiverne:

$$\text{Afkast}(i, \text{RenteAfd}) = \Delta_{\text{Disk}}(\text{GY})_i + \frac{(\text{GY})_i^{\text{primo}}}{\sum_{i \in U_j} (\text{GY})_i^{\text{primo}}} \text{Rest}(U_j)$$

Afkastet for kontorentegrupperne i udjævningsgruppe U_j er dermed givet ved:

$$\begin{aligned} \text{Afkast}(i) &= \text{Afkast}(i, \text{RenteAfd}) + \text{Afkast}(i, \text{InvAkt}) \\ &= \Delta_{\text{Disk}}(\text{GY})_i + \frac{(\text{GY})_i^{\text{primo}}}{\sum_{i \in U_j} (\text{GY})_i^{\text{primo}}} \text{Rest}(U_j) \\ &\quad + \frac{\text{MV}(i)}{\sum_{i \in U_j} \text{MV}(i)} \text{Afkast}(U_j, \text{InvAkt}) \end{aligned}$$

21.1.2.6. BETALING FOR RISIKO OG FORTJENESTE

Kernekapitalens betaling udover afkast på investeringsaktiver opdeles i en andel, som afspejler den risiko, der påhviler kernekapitalen (FRP) samt en indtjening (FM). Satser for indtjening FM og risiko FRP , fastsættes af bestyrelsen efter indstilling fra direktion

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

og aktuar og anmeldes til Finanstilsynet. Satserne for et kalenderår fastsættes som hovedregel inden udgangen af det foregående kalenderår. Satserne kan til enhver tid ændres fremadrettet ved ny anmeldelse.

FRP og *FM* finansieres af de enkelte kontorentegrupper. Begge satser har til formål at sikre, at pensionskassen har tilstrækkelig kapital til at fastholde den ønskede risikoprofil i investeringerne på både kort og lang sigt.

Mens *FRP* ikke forventes at medføre en nettoopbygning af kernekapital, forventes *FM* at styrke kernekapitalen i medlemsperioden. Det tilstræbes, at den indbetalte *FM*, inkl. forrentning, tilbagebetales til medlemmerne i form af pensionisttillæg.

FM vedrører de kontorentegrupper, hvor medlemmerne kan modtage pensionisttillæg.

21.1.3. FORDELING REALISERET RENTERESULTAT MELLEM GRUPPER OG KERNEKAPITAL

21.1.3.1. GRUPPERNE LP OG LL

Er periodens realiserede renteresultat for en kontorentegruppe større end *FRP* hhv. *FM* og rentebonus sker der tilbagebetaling af udlæg fra kernekapitalen og dernæst forbrugt individuelt bonuspotentiale. Resten allokeres som kollektivt bonuspotentiale for den pågældende rentegruppe.

Hvis periodens realiserede renteresultat er utilstrækkeligt til at dække *FRP*, *FM* og rentebonus (i nævnte rækkefølge), kan *FRP* dækkes fra rentegruppens kollektive bonuspotentiale og bonus dækkes fra rentegruppens kollektive bonuspotentiale, individuelle bonuspotentiale, fortjenstmargen og sidst kernekapitalen. Det beløb, som kernekapitalen reduceres med, tilskrives skyggekontoen for den pågældende rentegruppe.

I praksis kan allokeringen af overskud og dækning af underskud ske pr. kontorentegruppe.

21.1.3.2. GRUPPE LR

- 1) Periodens realiserede renteresultat disponeres således, at der først tilbagebetales et eventuelt forbrug af individuelt bonuspotentiale. Dernæst henlægges til særlige bonushensættelser type A, så de udgør 4 pct. af de retrospektive hensættelser. De særlige bonushensættelser type A, forrentes med kontorenten af størrelsen (særlig bonushensættelser type $A_{\text{primo}} - 0,5 \times$ periodens udbetalte pensionisttillæg).
- 2) Periodens realiserede renteresultat herudover, henlægges til kollektivt bonuspotentiale.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Hvis periodens realiserede renteresultat er negativt for livrenteforsikringerne, foretages først en nedskrivning af det kollektive bonuspotentiale, dernæst dækkes det negative resultat så vidt muligt gennem en forholdsmæssig reduktion af individuelt bonuspotentiale. Er individuelt bonuspotentiale utilstrækkeligt dækkes det resterende beløb af kernekapitalen. Beløbet føres til en skyggekonto for kernekapitalen.

21.1.3.3. GRUPPE LE

Udgået.

21.1.4. FORDELING AF REALISERET RISIKORESULTAT MELLEM GRUPPER OG KERNEKAPITAL

Hvis periodens risikoresultat for en risikogruppe er positivt, henlægges resultatet til kollektivt bonuspotentiale for den pågældende risikogruppe, dog dækkes først eventuel skyggekonto hørende til risikogruppen. Er periodens risikoresultat negativt, dækkes det først ved nedskrivning af det kollektive bonuspotentiale. Såfremt det kollektive bonuspotentiale for en risikogruppe ikke fuldt ud kan dække risikogruppens negative risikoresultat, dækkes det resterende beløb af kernekapitalen. Det beløb, som kernekapitalen reduceres med, tilskrives skyggekontoen for den pågældende risikogruppe.

21.1.5. FORDELING AF REALISERET OMKOSTNINGSRESULTAT MELLEM GRUPPER OG KERNEKAPITAL

Hvis periodens omkostningsresultat for grupperne LP og LR er positivt, henlægges resultatet til kollektivt bonuspotentiale for omkostningsgruppen, dog dækkes først eventuel skyggekonto hørende til omkostningsgruppen.

Hvis periodens omkostningsresultat for gruppen LL er positivt, henlægges til individuelle særlige bonushensættelser (type B) således at ændringen af de særlige bonushensættelser udgør 6 pct. af månedens indskud. Er periodens omkostningsresultat positivt ud over overførsel til særlige bonushensættelser, henlægges resultatet til kollektivt bonuspotentiale for omkostningsgruppen, dog dækkes først eventuel skyggekonto hørende til omkostningsgruppen.

Er periodens omkostningsresultat negativt, dækkes det først ved nedskrivning af det kollektive bonuspotentiale. Såfremt det kollektive bonuspotentiale for en omkostningsgruppe ikke fuldt ud kan dække gruppens negative omkostningsresultat, dækkes det resterende beløb af kernekapitalen. Det beløb, som kernekapitalen reduceres med, tilskrives skyggekontoen for omkostningsgruppen.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

21.2.0. SKYGGEKONTI

Skyggekonti fremføres uden forrentning.

Andelen af skyggekonto, der i et regnskabsår overføres til kernekapitalen fra det realiserede resultat, bonuspotentialer eller fortjenstmargen anmeldes senest 8 dage efter, at bestyrelsen har godkendt årsregnskabet for det år, hvor overførslen sker.

21.3.0. BONUSREGULATIV

Dette bonusregulativ gælder for alle medlemmer og pensionister.

Reglerne for bonusfordeling kan ændres også for allerede tegnede pensionsordninger.

Allerede fordelt bonus i gruppe LP kan ikke berøres, se dog de nævnte forbehold i afsnit 2.

Allerede fordelt bonus i gruppe LL og LR kan ikke berøres, dog kan administrationsgebyrerne bevirke, at ydelserne, herunder de garanterede ydelser, nedsættes.

For alle grupper kan de nævnte forbehold i afsnit 2 medføre nedsættelse af livrenteydelserne, herunder også de garanterede ydelser.

21.4.0. BONUSGRUPPER: RENTEGRUPPER, KONTORENTEGRUPPER, RISIKOGRUPPER, OMKOSTNINGSGRUPPER OG UDJÆVNINGSGRUPPER

Med henblik på at fordele resultatet rimeligt er de enkelte pensionsdækninger, aktuelle såvel som eventuelle, indplaceret i grupper for hvert af elementerne rente, risiko og omkostninger.

Bonussatser fastsættes for hver gruppe af pensionskassens bestyrelse efter indstilling fra direktion og aktuar og anmeldes til Finanstilsynet. Bonussatserne for et kalenderår fastsættes inden udgangen af det foregående kalenderår. Ændringer i årets satser skal anmeldes til Finanstilsynet senest på den dato, hvorfra de ønskes anvendt.

21.4.1. RENTEGRUPPER**21.4.1.1. GRUPPE LP**

For renteelementet er pensionsdækningerne opdelt i rentegrupper, som er underopdelt i kontorentegrupper, hvis en pensionsordning består af 2 pensionsdækninger, kilde- og afledt dækning, hvor den afledte dækning er oprettet til pensionsstigninger fra kildedækningen fra og med 2000. Rentegrupperne er opdelt i rentebånd (D, C, B, A, M eller N) ud fra den vægtede grundlagsrente primo året:

- D. Hvor 4 pct. < den vægtede grundlagsrente ≤ 3 pct.
- C. Hvor 3 pct. ≤ den vægtede grundlagsrente ≤ 2 pct.
- B. Hvor 2 pct. < den vægtede grundlagsrente ≤ 1 pct.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

- A. Hvor 1 pct. < den vægtede grundlagsrente <= 0 pct.
- M. Hvor 0 pct. < den vægtede grundlagsrente <= -1 pct.
- N. Hvor -1 pct. < den vægtede grundlagsrente <= -2 pct.

Historisk har rentebåndene D, M og N været benyttet.

Primo 2024 er der følgende rentegrupper:

- 1) LP 3 med afledt – A
Hvor 0 pct. <= den vægtede grundlagsrente < 1 pct.
Består af pensionsdækninger fra kontorentegruppe LP 3,0 pct. – A og LP 0 pct.
fra 3,0 pct. – A
- 2) LP 3 med afledt – B
Hvor 1 pct. <= den vægtede grundlagsrente < 2 pct.
Består af pensionsdækninger fra kontorentegruppe LP 3,0 pct. – B og LP 0 pct.
fra 3,0 pct. – B
- 3) LP 3 med afledt – C inkl. LE
Hvor 2 pct. <= den vægtede grundlagsrente <= 3 pct.
Består af pensionsdækninger fra kontorentegruppe LP 3,0 pct. – C og LP 0 pct.
fra 3,0 pct. – C
- 4) LP 0 – A
Hvor grundlagsrenten er angivet i afsnit 3.4.0.

21.4.1.2. BESTÅR AF PENSIONSDEKNINGER FRA KONTORENTEGRUPPE LP 0 PCT.GRUPPE LL

- 5) LL
Alle pensionsdækninger er indplaceret i kontorentegruppe LL.
Grundlagsrenten i gruppen er angivet i afsnit 3.7.0.

21.4.1.3. GRUPPE LR

- 6) LR
Alle pensionsdækninger er indplaceret i kontorentegruppe LR.
Grundlagsrenten i gruppen er angivet i afsnit 3.6.0.

21.4.2. KONTORENTEGRUPPER

Rentegrupperne i LP er underopdelt i kontorentegrupper. Betegnelsen N, M, A, B eller C (rentebåndet) angiver, hvilken vægtet grundlagsrente den pågældende pensionsdækning og dens afledte pensionsdækning har primo året. Primo 2024 er der følgende kontorentegrupper:

- 1) LP 3,0 pct. – A, LP 3,0 pct. – B, LP 3,0 pct. – C

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

I alt 3 kontorentegrupper.

Eventuelle og aktuelle pensionsdækninger tegnet på kønsopdelt beregningsgrundlag med grundlagsrente 3 pct. for indbetalinger foretaget indtil 31. marts 1987 og bonus fordelt til og med 1999. Det vil sige pensionsdækninger med ydelsesprofil 401, 501 og 801 og aktuelle pensionsdækninger, der hidrører herfra.

Eventuelle og aktuelle pensionsdækninger tegnet på kønsopdelt beregningsgrundlag med grundlagsrente 3 pct. og bonus herfra fordelt til og med 1999 (for ydelsesprofil 402 og 601 fordeles bonus for år 2000 og frem dog fortsat på ydelsesprofil 402 OG 601). Det vil sige pensionsdækninger med ydelsesprofil 101, 201, 301, 402, 502, 601, 802 og 901 og aktuelle pensionsdækninger, der hidrører herfra.

Eventuelle og aktuelle pensionsdækninger tegnet på kønsopdelt beregningsgrundlag eller fælleskønsberegningsgrundlag med grundlagsrente 3 pct. og bonus herfra fordelt til og med 1999. Det vil sige pensionsdækninger med ydelsesprofil 102, 112, 202, 212, 302, 312, 902 og 912 og aktuelle pensionsdækninger, der hidrører herfra.

Pensionsdækninger fra det tidligere LE.

Pensionsdækningerne er kildedækninger.

- 2) LP 0 pct. fra 3,0 pct. – A, LP 0 pct. fra 3,0 pct. – B, LP 0 pct. fra 3,0 pct. – C
I alt 3 kontorentegrupper.

Eventuelle og aktuelle pensionsdækninger tegnet på kønsopdelt beregningsgrundlag med grundlagsrente 0 pct. (nedsat fra 2 pct. til 1 pct. ultimo 2010, til 0,5 pct. ultimo 2012, til 0 pct. ultimo 2014, til -0,5 pct. primo 2017, til -1,5 pct. primo 2021 og hævet til 0 pct. primo 2024) hidrørende fra bonus- og bidragsstigninger fra den tidligere gruppe LPUA 4,0 pct. Det vil sige afledte pensionsdækninger med ydelsesprofil 401, 501 og 801 og aktuelle pensionsdækninger, der hidrører herfra.

Eventuelle og aktuelle pensionsdækninger tegnet på kønsopdelt beregningsgrundlag med grundlagsrente 0 pct. (nedsat fra 2 pct. til 1 pct. ultimo 2010, til 0,5 pct. ultimo 2012, til 0 pct. ultimo 2014, til -0,5 pct. primo 2017, til -1,5 pct. primo 2021 og hævet til 0 pct. primo 2024) hidrørende fra bonus- og bidragsstigninger fra den tidligere gruppe LP 3,5 pct. Det vil sige afledte pensionsdækninger med ydelsesprofil 101, 201, 301, 402, 502, 601, 802 og 901 og aktuelle pensionsdækninger, der hidrører herfra.

Eventuelle og aktuelle pensionsdækninger tegnet på kønsopdelt beregningsgrundlag eller fælleskønsberegningsgrundlag med grundlagsrente 0 pct. (nedsat fra 2 pct. til 1 pct. ultimo 2010, til 0,5 pct. ultimo 2012, til 0 pct. ultimo 2014, til -0,5 pct. primo 2017, til -1,5 pct. primo 2021 og hævet til 0 pct. primo 2024) hidrørende fra bonus- og bidragsstigninger fra gruppe LP 3,0 pct. Det vil sige afledte pensionsdækninger med ydelsesprofil 102, 112, 202, 212,

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

302, 312, 902 og 912 og aktuelle pensionsdækninger, der hidrører herfra.
Pensionsdækningerne er afledte dækninger.

- 3) LP 0 pct.
Eventuelle og aktuelle pensionsdækninger tegnet på kønsopdelt beregningsgrundlag eller fælleskønsberegningsgrundlag med grundlagsrente 0 pct. (nedsat fra 2 pct. til 1 pct. ultimo 2010, til 0,5 pct. ultimo 2012, til 0 pct. ultimo 2014, til -0,5 pct. primo 2017, til -1,5 pct. primo 2021 og hævet til 0 pct. primo 2024) og bonus herfra. Det vil sige pensionsdækninger med ydelsesprofil 103, 113, 203, 213, 303, 313, 903 og 913 og aktuelle pensionsdækninger, der hidrører herfra. Omfatter også ordninger omtegnet i 2009, 2012 eller 2015.

21.4.3. OMKOSTNINGSGRUPPER

Pensionsdækningerne er opdelt i følgende omkostningsgrupper:

- 1) LP
Alle pensionsdækninger i gruppen LP (herunder LE-ordningerne)
- 2) LL
Alle pensionsdækninger i gruppen LL
- 3) LR
Alle pensionsdækninger i gruppen LR

21.4.4. RISIKOGRUPPER

Risikogrupperne svarer til risikobonusgrupperne:

- 1) LP
Ordningerne med kønsopdelt og unisex beregningsgrundlag i kontorentegrupperne
- 2) LL
Ordningerne med fælleskønsberegningsgrundlag i rentegruppe LL
- 3) LR
Ordningerne med kønsopdelt beregningsgrundlag i rentegruppe LR

21.4.5. UDJÆVNINGSGRUPPER

Udjævningsgrupperne er med virkning fra primo 2024:

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

- 1) Kontorentegrupperne
LP 3,0 pct. – A, LP 3,0 pct. – B, LP 3,0 pct. – C (inkl. LE)
- 2) Kontorentegrupperne
LP 0 pct. fra 3,0 pct. – A, LP 0 pct. fra 3,0 pct. – B, LP 0 pct. fra 3,0 pct. – C, LP 0 pct.

21.4.6. RENTEBÅNDSSKIFTE

Primo åååå flyttes de pensionsdækninger, der som følge af ændret vægtet grundlagsrente, skal skifte rentebåndsggruppe, eller som følge af sammenlægning skal skifte gruppe.

Markedsværdien for ordningerne trækkes ud af de rentebåndgrupper, som pensionsdækningen har tilhørt i åååå-1, og lægges ind i de rentebåndsggrupper, som pensionsdækningen skal tilhøre i åååå.

Samtidigt kan der ske tilretning af de kollektive bonuspotentialer jf. afsnit 21.9.1.

Tilretningerne sker, hvis det vurderes, at et skift af rentegruppe medfører omfordeling af betydelig økonomisk størrelse.

21.4.7. TILRETNING AF SKYGGEKONTI

Ved skift mellem grupper, kan der ske tilretning af skyggekonti, for såvel modtagne som afgivne gruppe med henblik på at undgå omfordeling af betydelig økonomisk størrelse

Ved sammenlægninger af grupper anvendes tilsvarende principper.

21.4.8. BONUSFORMER

Inden for hver bonusgruppe fastsættes følgende bonussatser:

- Rentebonus (kontorente)
- Administrationsbonus og gebyrer (ikke LE-ordninger)
- Pensionsbonus (kun gruppe LP og ikke LE-ordninger)
- Dødsrisikobonus (ikke LE-ordninger)
- Invaliditetsrisikobonus (kun gruppe LP og ikke LE-ordninger)

21.4.9. PRINCIPPER FOR FASTSÆTTELSE AF BONUSSATSER

Bonussatser for det kommende kalenderår fastlægges af bestyrelsen i november/december. Satserne kan ændres i løbet af året med virkning for fremtidig bonustildeling.

Som udgangspunkt fordeles i grupperne LP, LR og LL kun bonus for det følgende år, hvis bonus kan indeholdes i årets forventede realiserede resultat og størrelsen af det

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

kollektive bonuspotentiale for den pågældende gruppe. Hvis der er anvendt af individuelt bonuspotentiale for den pågældende gruppe, skal pensionskassen tillige have en solvensdækning på minimum 150 %.

Herudover anvendes følgende principper:

21.4.9.1. KONTORENTE

Kontorenten for gruppe LP for det kommende år fastlægges endvidere med henblik på at opnå en stabil kontorente, der så vidt mulig er i overensstemmelse med den kontorente, der anvendes ved beregning af pensionsmeddelelser. Kontorenten skal dog altid mindst udgøre grundlagsrenten/(1-PALskattesats).

Kontorenten for det kommende år i gruppen LR og LL fastlægges med udgangspunkt i størrelsen af det kollektive bonuspotentiale og med henblik på at opnå stabil kontorente.

21.4.9.2. ADMINISTRATIONSBONUS

Administrationsbonus for gruppe LP for det kommende år fastlægges endvidere ud fra en sammenligning af det faktiske og forventede omkostningsniveau under hensyn til, at der løbende skal være afsat en administrationshensættelse som fastsat i det tekniske grundlag.

For grupperne LL og LR fastsættes administrationsbonus for det kommende år med udgangspunkt i størrelsen af det kollektive bonuspotentiale og ud fra en sammenligning af det faktiske og forventede omkostningsniveau.

21.4.9.3. RISIKOBONUS - DØDSRISIKOBONUS OG INVALIDITETSRISIKOBONUS

2. ordens intensiteter til risikobonus fastlægges endvidere på baggrund af en udjævning af den observerede dødelighed og invaliditetshyppighed, ud fra det forventede risikoforløb set over et medlemsforløb og med udgangspunkt i størrelsen af det kollektive bonuspotentiale.

For gruppe LR kan bonussatser fastsættes forskelligt for undergrupperne:

- 1) Eventuelle og aktuelle livrenteforsikringer med garanterede ydelser
- 2) Eventuelle og aktuelle livrenteforsikringer uden garanterede ydelser

For policer i gruppe LE kan bonussatser fastsættes forskelligt for eventuelle og aktuelle policer.

21.5.0. BONUSBEREGNING OG TILDELING

Bonusbeløb regnes månedligt, men selve beregningen og tildelingen sker ultimo hvert år eller ved ændring af dækningen i årets løb, hvor den månedlige bonus siden sidste bonustildeling beregnes og tildeles.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Bonustildeling finder sted i forbindelse med en beregning af pensionsordningens kontoreserve.

For gruppe LR gælder endvidere:

Har et medlem flere livrenteforsikringer behandles disse som separate forsikringer.

For livrenteforsikringer med garanterede ydelser opretholdes ved bonusberegningen det forhold, som livrenten og den garanterede ydelse har indbyrdes før bonusberegningen.

For gruppe LL gælder endvidere:

Har et medlem flere livrenteforsikringer behandles disse som separate forsikringer.

21.6.0. KONTORESERVE

Kontoreserven beregnes på 1. ordensgrundlaget (med beregningsgrundlagets intensiteter og satser) og på 2. ordensgrundlaget (med intensiteter og satser fra bonusreglerne).

I beregningen af den månedlige kontoreserve indgår medlemsbidrag (LP), indskud (LL og LP), forfaldne udbetalinger (inkl. aldersafhængigt pensionisttillæg i LP), risikopræmie, omkostninger (ikke LE), forrentning og PAL-skat.

I gruppe LR har der aldrig været aftalte medlemsbidrag, og gruppen er lukket for indskud.

Pr. den dato, hvor selve tildelingen sker (typisk ultimo året eller ved ændringer i løbet af året), opgøres tillige forskellen mellem de indbetalte pensionsbidrag og forfaldne medlemsbidrag siden datoen for sidste tildeling:

Ultimo hver måned er dækningens kontoreserve bestemt som:

$$\begin{aligned} \text{Kontoreserve}(u) = & \text{kontoreserve}(p) \\ & + \text{medlemsbidrag (kun LP)} \\ & + \text{indskud (kun LP og LL)} \\ & - \text{forfaldne løbende pensionsydelser} \\ & - \text{forfaldne engangsydelser (ikke LE)} \\ & - \text{omkostninger (ikke LE)} \\ & - \text{risikopræmier} \\ & + \text{rente} \\ & - \text{PAL skat} \end{aligned}$$

hvor u = ultimo måneden og p = primo måneden.

I gruppe LP gælder at pr. tildelingsdatoen, hvor bidragskontoen opgøres, fås kontoreserven ud fra ovenstående formel ved at tillægge følgende led:

- + Bidragskontosaldo = (forfaldne og indbetalte pensionsbidrag siden sidste tildeling - medlemsbidrag siden sidste tildeling)
- administrationsomkostninger heraf (hvis bidragskontosaldo > 0, 0 ellers)

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

- + rente heraf (forrentes med grundlagsrente henholdsvis bonusrente svarende til, at beløbet er indbetalt midt i perioden siden sidste tildeling).

Det er i alle tilfælde tilstræbt ved beregningen af kontoreserven med 1. ordens intensiteter at få en så stor overensstemmelse med den prospektivt beregnede reserve som muligt. De mindre differencer, der fremkommer, og som skyldes forskellige tekniske forhold som fx de anvendte interpolationsmetoder, henføres forholds-mæssigt til risikopræmierne.

21.7.0. BONUSDEFINITION

Bonusbeløbet udgør forskellen mellem kontoreserven beregnet på 2. ordens intensiteter og satser og kontoreserven beregnet på 1. ordens intensiteter og satser (= den prospektive reserve):

$$\text{Bonusbeløb} = \text{Kontoreserve}''(u) - [V(u) + \text{bonuskonto}(p)]$$

Hvor

- $V(u)$ er den prospektive reserve ultimo måneden ifølge beregningsgrundlaget,
- $\text{Bonuskonto}(p)$ er den opsamlede bonus fra sidste bonustildeling til primo beregningsmåneden,

Den samlede bonus for hele året/perioden er summen af de månedlige bonusbeløb for året/perioden=bonuskonto(ultimo tildelingsperioden).

21.8.0. ANVENDELSE AF BONUSBELØBET

I gruppe LP anvendes Bonuskonto(ultimo tildelingsperioden) for kildedækninger (garanterede ydelser) fra og med år 2000 til en proportional opskrivning af ydelserne på de afledte pensionsdækninger (ordninger, der er omfattet af forbeholdene i afsnit 2). Dog betales først pensionsdækningens egne negative bonuselementer jf. afsnit 21.11.1 om anvendelse af bonus til dækning af negativ risikobonus, dernæst gæld til kernekapitalen i form af akkumulerede midler fra tidligere negativ risikobonus og dernæst udgifter til udbetalt aldersafhængigt tillæg.

For pensionsdækninger med betinget garanti (ordninger omfattet af forbeholdene i afsnit 2) i gruppe LP anvendes Bonuskonto(ultimo tildelingsperioden) til en proportional opskrivning af pensionsdækningens ydelser, således at det indbyrdes forhold mellem ydelserne bevarer. Dog betales først negative bonuselementer, jf. afsnit 21.10.0 om anvendelse af bonus til dækning af administrationsgebyrer, afsnit 26 om anvendelse af bonus til dækning af præmie for Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme (LP) og afsnit 21.11.0 om anvendelse af bonus til dækning af negativ risikobonus.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

For pensionsdækninger i gruppe LR anvendes Bonuskonto(ultimo tildelingsperioden) til en proportional opskrivning af ydelserne. Dog betales først dækningens negative bonuselementer jf. afsnit 21.11.0 om anvendelse af bonus til dækning af negativ risikobonus, dernæst gæld til kernekapitalen i form af akkumulerede midler fra tidligere negativ risikobonus og dernæst så vidt muligt gebyret jf. afsnit 21.10.0. Herefter nulstilles bonuskontoen.

For pensionsdækninger i gruppe LL anvendes Bonuskonto(ultimo tildelingsperioden) til en proportional opskrivning af ydelserne. Dog betales først dækningens negative bonuselementer jf. afsnit 21.4.10. om anvendelse af bonus til dækning af negativ risikobonus, dernæst negativ rentebonus, dernæst gæld til kernekapitalen i form af akkumulerede midler fra tidligere negativ risikobonus, dernæst tidligere negativ rentebonus og dernæst så vidt muligt gebyret jf. afsnit 21.4.9. Herefter nulstilles bonuskontoen.

For pensionsdækninger i gruppe LE anvendes som indskud til forhøjelse af policens pension med brug af passiv jf. afsnit 5.

21.8.1.1. GRUPPE LP

For de tre typer af negative bonuselementer gælder, at periodens positive bonus først går til dækning af periodens negative bonuselementer i følgende rækkefølge:

- 1) administrationsgebyrer,
- 2) præmie for Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme
- 3) og risikobonus.

Dernæst dækkes udgifter til udbetalt aldersafhængigt pensionisttillæg.

Såfremt der ikke er bonus nok til at dække udgifter til aldersafhængigt pensionisttillæg, nedsættes pensionen.

Såfremt der ikke er positiv bonus nok til at dække de negative bonuselementer, bortset fra udgifter til aldersafhængigt pensionisttillæg, tilføres midler som lån fra kernekapitalen til opretholdelse af pensionen.

Der holdes på de enkelte pensionsdækninger regnskab over de akkumulerede tilførte midler, men de forrentes ikke. Er der efter dækning af periodens negative bonuselementer fortsat positiv bonus for perioden, går den positive bonus til tilbagebetaling af de akkumulerede tilførte midler i samme rækkefølge, som gælder for dækning af periodens negative bonuselementer.

De akkumulerede beløb nedskrives med tilbagebetalingen. Er der herefter fortsat positiv bonus for perioden, går den positive bonus til at dække ubetalt negativ administrationsbonus, præmie for Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme, akkumulerede beløb for tilførte midler vedrørende ikke-dækket negativ administrationsbonus og akkumulerede beløb for tilførte midler vedrørende ikke-

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

dækket præmie for Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme på øvrige eventuelle henholdsvis aktuelle dækninger for det pågældende medlem.

Når bonusbeløbet er anvendt nulstilles bonuskontoen.

21.8.1.2. AKKUMULEREDE TILFØRTE MIDLER VED ÆNDRINGER OG OPHØR (GRUPPE LP)

Akkumulerede tilførte beløb som følge af administrationsgebyrer justeres ved ændring fra opsparingsdækning til almindelig dækning jf. afsnit 9.2.0., således at det akkumulerede tilførte beløb højst udgør værdien af opsparingsdækningen på tidspunktet for ændringen.

Akkumulerede tilførte beløb som følge af administrationsgebyrer, præmie for Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme og negativ risikobonus videreføres ved pensionering, herunder også på tilknyttede børnepensioner og ægtefælle/samleverpensioner.

Akkumulerede tilførte beløb som følge af administrationsgebyrer modregnes ved udtrædelser eller overførsler, dog højst svarende til det gældende fradrag for transaktionsomkostninger set under ét for alle dækninger i gruppe LP, jf. afsnit 20.1.1.

21.9.0. RENTEBONUS

Den månedlige forrentning af dækningens kontoreserve og bonuskonto efter fradrag for udgifter til administration og risiko sker med den månedlige rentesats i_R , som er bestemt ud fra den årlige rentesats R ved

$$i_R = (1 + R)^{1/12} - 1$$

Forrentning på 1. ordens grundlaget sker ud fra grundlagsrenten OR .

Forrentning på 2. ordens grundlaget sker ud fra den af bestyrelsen fastsatte årlige kontorente BR af pensionsafkastskattepligtig reserve for den pågældende gruppe. BR fastsættes altid til mindst $OR/(1 - PALskattesats)$.

Rentebonus af kontoreserven KR for en periode på m måneder er:

$$KR((1 + i_{BR})^m - (1 + i_{OR})^m)$$

Hvorefter der trækkes PAL-skat med

$$PALskattesats \cdot (KR - \min(KR; R_{fri})) \cdot ((1 + i_{BR})^m - 1)$$

Hvor R_{fri} er pensionsafkastskattefritaget reserve.

For gruppe LL kan rentebonus godt være negativ og modregnes i givet fald så vidt muligt i positiv rente- og risikobonus på den pågældende dækning. Se afsnit 21.8.0 med generelle regler for negative bonuselementer.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

21.9.1. DELTABONUS TIL UDJÆVNING AF KOLLEKTIVT RENTEBONUSPOTENTIALE (GRUPPE LP)

Kontorentegrupper, som pensionsdækninger kan skifte mellem, når den vægtede grundlagsrente ændres, kan have forskelligt kollektivt rentebonuspotentiale.

Med henblik på at undgå omfordeling af betydelig økonomisk størrelse, kan bestyrelsen fastsætte satser for deltabonus, som fordeler rentebonus således, at kontorentegrupperne efterfølgende har samme bonusgrad. Bonusgraden er størrelsen af det kollektive rentebonuspotentiale i procent af de retrospektive hensættelser.

21.9.2. BEREGNING OG ANVENDELSE AF DELTABONUS (GRUPPE LP)

Satsen for deltabonus bestemmes ud fra den kontorentegruppe, pensionsdækningen tilhører ultimo åååå. Der kan være satser for deltabonus knyttet til både kildedækninger og afledte dækninger.

Deltabonus fås ved at gange satsen for deltabonus (før pensionsafkastskat PAL) på kontoreserven ultimo åååå efter postering af kontorente, risikopræmier og bonus mm. for åååå.

Af den herved beregnede deltabonus afregnes PAL i den udstrækning, pensionsdækningen er PALbeskattet.

Den resterende deltabonus for et medlems pensionsdækning anvendes på følgende måde:

- 1) Deltabonus tilskrevet en kildedækning bruges først til nedskrivning af eventuel gæld til kernekapitalen som følge af negativ dødsbonus. Overskydende deltabonus overføres til kildedækningens afledte dækning, hvor deltabonus (både deltabonus overført fra kildedækningen og deltabonus fra den afledte dækning) anvendes på følgende måde
- 2) Deltabonus bruges først til at nedskrive eventuel gæld til kernekapitalen som følge af gebyrer.
- 3) Overskydende deltabonus bruges herefter til at nedskrive eventuel gæld til kernekapitalen som følge af præmie for dækning ved udvalgte kritiske sygdomme.
- 4) Overskydende deltabonus bruges herefter til at nedskrive eventuel gæld til kernekapitalen som følge af negativ dødsbonus. Hvis der herefter er overskydende deltabonus, bruges det på kildedækningen til at nedskrive eventuel gæld til kernekapitalen som følge af negativ dødsbonus.
- 5) Overskydende deltabonus bruges herefter til at forhøje den afledte dæknings kontoreserve.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

21.9.3. DELTARISIKOBONUS TIL UDJÆVNING AF KOLLEKTIVT RISIKOBONUSPOTENTIALE (KUN LP)

Ved sammenlægning af risikogrupper vil der som regel være behov for at udligne forskelle i kollektivt risikobonuspotentiale, før sammenlægningen kan foretages. Det er risikobonusgraden, forstået som størrelsen af det kollektive risikobonuspotentiale i procent af de retrospektive hensættelser, der ensortes. Med henblik på i størst muligt omfang at henføre det kollektive risikobonuspotentiale til de pensionsdækninger, der har optjent det, kan bestyrelsen fastsætte satser for deltarisikobonus, som fordeler risikobonus således, at risikogrupperne efterfølgende har ens risikobonusgrad. Da der er behov for en nærmere fastsat tilretning, der skal ske på et givet tidspunkt, er det ikke muligt at fordele risikobonus som normalt i form af en rabat på risikopræmierne. I stedet fordeles risikobonus forholdsmæssigt ud fra den retrospektive hensættelse.

21.9.4. BEREGNING OG ANVENDELSE AF DELTARISIKOBONUS (KUN LP)

Satsen for deltarisikobonus bestemmes ud fra den risikogruppe, pensionsdækningen tilhører ultimo åååå. Der kan være satser for deltarisikobonus knyttet til både kildedækninger og afledte dækninger.

Deltarisikobonus fås ved at gange satsen for deltarisikobonus på kontoreserven ultimo åååå efter postering af kontorente, risikopræmier og bonus mm. for åååå.

Da der er tale om risikobonus betales der ikke PAL af deltarisikobonus.

Deltarisikobonus for et medlems pensionsdækning anvendes på følgende måde:

- 1) Deltarisikobonus tilskrevet en kildedækning bruges først til nedskrivning af eventuel gæld til kernekapitalen som følge af negativ dødsbonus. Overskydende deltarisikobonus overføres til kildedækningens afledte dækning, hvor deltarisikobonus (både deltarisikobonus overført fra kildedækningen og deltarisikobonus fra den afledte dækning) anvendes på følgende måde:
- 2) Deltarisikobonus bruges først til at nedskrive eventuel gæld til kernekapitalen som følge af gebyrer.
- 3) Overskydende deltarisikobonus bruges herefter til at nedskrive eventuel gæld til kernekapitalen som følge af præmie for dækning ved udvalgte kritiske sygdomme.
- 4) Overskydende deltarisikobonus bruges herefter til at nedskrive eventuel gæld til kernekapitalen som følge af negativ dødsbonus. Hvis der herefter er overskydende deltarisikobonus, bruges det på kildedækningen til at nedskrive eventuel gæld til kernekapitalen som følge af negativ dødsbonus.
- 5) Overskydende deltarisikobonus bruges herefter til at forhøje den afledte dæknings kontoreserve.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

21.9.5. DELTAOMKOSTNINGSBONUS TIL NEDBRINGELSE AF KOLLEKTIVT
OMKOSTNINGSBONUSPOTENTIALE (KUN LP)

Det kan være hensigtsmæssigt at nedbringe omkostningsKB, hvis det skønnes større end nødvendigt, uden at det sker ved nedsættelse af 2. ordens administrationsfradrag eller gebyrer. Bestyrelsen kan derfor fastsætte deltaomkostningsbonus, som fordeler omkostningsbonus primo året forholdsmæssigt ud fra den retrospektive hensættelse for alle ordninger i omkostningsgruppen.

21.9.6. BEREGNING OG ANVENDELSE AF DELTAOMKOSTNINGSBONUS (KUN LP)

Satsen for deltaomkostningsbonus bestemmes ud fra det beløb, som omkostningsKB ønskes reduceret med. Dette beløb i forhold til den retrospektive hensættelse for ordningerne i omkostningsgruppen udgør satsen for deltaomkostningsbonus.

Deltaomkostningsbonus fås ved at gange satsen for deltaomkostningsbonus på kontoreserven ultimo åååå efter postering af kontorente, risikopræmier og bonus mm. for åååå.

Da der er tale om omkostningsbonus, betales der ikke PAL af deltaomkostningsbonus.

Deltaomkostningsbonus for et medlems pensionsdækning anvendes på følgende måde:

1. Deltaomkostningsbonus tilskrevet en kildedækning bruges først til nedskrivning af eventuel gæld til kernekapitalen som følge af negativ dødsbonus.

Overskydende deltaomkostningsbonus overføres til kildedækningens afledte dækning, hvor deltaomkostningsbonus (både deltaomkostningsbonus overført fra kildedækningen og deltaomkostningsbonus fra den afledte dækning) anvendes på følgende måde:

2. Deltaomkostningsbonus bruges først til at nedskrive eventuel gæld til kernekapitalen som følge af gebyrer.

3. Overskydende deltaomkostningsbonus bruges herefter til at nedskrive eventuel gæld til kernekapitalen som følge af præmie for dækning ved udvalgte kritiske sygdomme.

4. Overskydende deltaomkostningsbonus bruges herefter til at nedskrive eventuel gæld til kernekapitalen som følge af negativ dødsbonus. Hvis der herefter er overskydende deltaomkostningsbonus, bruges det på kildedækningen til at nedskrive eventuel gæld til kernekapitalen som følge af negativ dødsbonus.

5. Overskydende deltaomkostningsbonus bruges herefter til at forhøje den afledte dæknings kontoreserve.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

21.10.0. ADMINISTRATIONSBONUS

21.10.1. GRUPPE LP – PENSIONSbonus

Administrationsbonus er den del af bonus, der vedrører administrationsomkostningerne. I beregningsgrundlaget er defineret et administrationsfradrag TB som procent af bidragene og TI som procent af personlige indskud.

Der henlægges til administrationshensættelse, der udgør 1 pct. af hensættelserne i LP. Administrationshensættelsen skal kunne dække fremtidige udgifter til administration, når bidragsbetalingen ophører. Den administrationshensættelse, der frigøres i takt med pensionsudbetalingen, tilføres dækningen som pensionsbonus (PB) og medgår hermed helt eller delvist til at betale gebyrerne nævnt nedenfor.

- 1) Administrationsomkostningerne fordeles på formueforvaltning, som betales gennem nedsættelse af renten og
- 2) faste administrationsudgifter, som henføres til alle medlemmer og pensionister, og som skal dækkes gennem gebyrer $Gebyr_{evt}^{LP}$ (for ikke-pensionerede medlemmer ekskl. medlemmer med opsparingskonto), $Gebyr_{ops}^{LP}$ (ikke-pensionerede medlemmer med opsparingskonto) og $Gebyr_{akt}^{LP}$ (pensionerede medlemmer),
- 3) administrationsudgifter, som vedrører bidragsbetalingen, og som udgør FB procent af bidrag og FI procent af personlige indskud,
- 4) administrationsudgifter, som vedrører pensionsudbetalingen, og som skal dækkes gennem gebyret $Gebyr_{akt}^{LP}$ og pensionsbonus,
- 5) eventuelle specifikke udgifter, der kan debiteres det enkelte medlem i form af gebyr som betaling for specielle serviceydelser fra LP, fx specialberegning til opdeling af efterløn, helbredsbedømmelse ved indskud med mere $Gebyr_{spec}^{LP}$ og $Gebyr_{TAKS}^{LP}$.

Administrationsfradraget er ifølge beregningsgrundlaget

$$TB \cdot \text{bidrag} + TI \cdot \text{Indskud} + Gebyr_{spec}^{LP} + Gebyr_{TAKS}^{LP}$$

Administrationsbonus bliver herefter for ikke-pensionerede:

$$\begin{aligned} & \left(TB \cdot \text{bidrag} + TI \cdot \text{Indskud} + Gebyr_{spec}^{LP} + Gebyr_{TAKS}^{LP} \right) \\ & - \left(FB \cdot \text{bidrag} + FI \cdot \text{personlige indskud} + Gebyr_{spec}^{LP} + Gebyr_{TAKS}^{LP} \right. \\ & \quad \left. + Gebyr_{evt}^{LP} / N_{evt}^{LP} \right) \end{aligned}$$

og for pensionerede:

$$PB \cdot (\text{pension inkl. evt. tilvalgt aldersafhængigt tillæg}) - Gebyr_{akt}^{LP} / N_{akt}^{LP}$$

hvor

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

- $N_{\text{evt}}^{\text{LP}}$ for hvert medlem angiver antallet af eventuelle dækninger i LP (bortset fra TAKS-dækninger), således at der kun betales ét $\text{Gebyr}_{\text{evt}}^{\text{LP}}$ eller $\text{Gebyr}_{\text{ops}}^{\text{LP}}$, uanset om der er en eller flere eventuelle dækninger i LP, og
- $N_{\text{akt}}^{\text{LP}}$ for hver pensionist giver antallet af aktuelle dækninger (bortset fra TAKS-dækninger), således at der kun betales ét $\text{Gebyr}_{\text{akt}}^{\text{LP}}$, uanset om der er en eller flere aktuelle dækninger i LP, og pension er de forfaldne løbende pensionsydelse siden sidste bonustildeling.

I TAKS-dækninger betales alene $\text{Gebyr}_{\text{TAKS}}^{\text{LP}}$, ikke $\text{Gebyr}_{\text{evt}}^{\text{LP}}$, $\text{Gebyr}_{\text{ops}}^{\text{LP}}$ eller $\text{Gebyr}_{\text{akt}}^{\text{LP}}$.

For delpensionerede, der både har eventuelle og aktuelle dækninger i LP betales både $\text{Gebyr}_{\text{evt}}^{\text{LP}}$ eller $\text{Gebyr}_{\text{ops}}^{\text{LP}}$ og $\text{Gebyr}_{\text{akt}}^{\text{LP}}$.

Beregningen sker på månedsbasis, men posteres som anden bonus kun på reservekontoen pr. 1. januar eller ved ændringer i løbet af året.

Administrationsbonus kan som følge af gebyrerne $\text{Gebyr}_{\text{evt}}^{\text{LP}}$, $\text{Gebyr}_{\text{ops}}^{\text{LP}}$ og $\text{Gebyr}_{\text{akt}}^{\text{LP}}$ blive negativ. Negativ administrationsbonus modregnes så vidt muligt i positiv rente- og risikobonus på den pågældende dækning og øvrige eventuelle henholdsvis aktuelle dækninger i LP.

Se afsnit 21.8.0 for generelle regler for negative bonuselementer.

21.10.2.

GRUPPE LL

Administrationsbonus er den del af bonus, der vedrører administrationsomkostningerne. I beregningsgrundlaget er defineret et fradrag TI som procent af indskud til dækning af administrationsomkostninger mm.

Der fastsættes et 2. ordens fradrag af indskud FI og et indskudsgebyr $\text{Gebyr}_{\text{indskud}}^{\text{LL}}$, hvor indskudsgebyret er den skønnede udgift til oprettelse af forsikringen.

Administrationsbonus som posteres på indskudstidspunktet bliver herefter:

$$TI \cdot \text{indskud} - (FI \cdot \text{indskud} + \text{Gebyr}_{\text{indskud}}^{\text{LL}})$$

Løbende betales gebyret $\text{Gebyr}_{\text{årligt}}^{\text{LL}}$, som er den skønnede årlige udgift til administration af en livrenteforsikring.

Der betales eventuelle specifikke gebyrer som betaling for specielle serviceydelser, fx tilbagebetaling af indskud, helbredsbedømmelse, opdeling af livrenten og tilbagekøb $\text{Gebyr}_{\text{spec}}^{\text{LL}}$.

Beregningen heraf sker på månedsbasis, men posteres kun på reservekontoen pr. 1. januar eller ved ændringer i løbet af året. Gebyret modregnes så vidt muligt i rente- og risikobonus på den pågældende livrenteforsikring, jf. afsnit 21.4.7. med generelle regler for negative bonuselementer. Hvis rente- og risikobonus, efter fradrag for negativ risikobonus og nedbringelse af gæld vedrørende tidligere negativ risikobonus,

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

for den pågældende periode er mindre end gebyrerne for den pågældende periode, nedbringes reserven og livrenteydelserne, herunder garanterede ydelser, nedsættes tilsvarende. Dette gælder for såvel opsatte livrenteforsikringer som for livrenteforsikringer under udbetaling.

21.10.3. GRUPPE LR

Administrationsbonus er den del af bonus, der vedrører administrationsomkostningerne. I beregningsgrundlaget er defineret et fradrag TI som procent af indskud til dækning af administrationsomkostninger mm.

Der fastsættes et 2. ordens fradrag af indskud FI og et indskudsgebyr $\text{Gebyr}_{\text{indskud}}^{\text{LR}}$, hvor indskudsgebyret er den skønnede udgift til oprettelse/ændring af forsikringen, når et indskud modtages.

Endvidere fastsættes et årligt gebyr $\text{Gebyr}_{\text{årligt}}^{\text{LR}}$, som den skønnede årlige udgift til administration af en livrenteforsikring.

Administrationsbonus som posteres på indskudstidspunktet bliver herefter:

$$TI \cdot \text{indskud} - (FI \cdot \text{indskud} + \text{Gebyr}_{\text{indskud}}^{\text{LR}})$$

Løbende betales gebyret $\text{Gebyr}_{\text{årligt}}^{\text{LR}}$.

Beregningen heraf sker på månedsbasis, men posteres kun på reservekontoen pr. 1. januar eller ved ændringer i løbet af året. Gebyret modregnes så vidt muligt i rente- og risikobonus på den pågældende livrenteforsikring, jf. afsnit 21.2.7. med generelle regler for negative bonuselementer. Hvis rente- og risikobonus, efter fradrag for negativ risikobonus og nedbringelse af gæld vedrørende tidligere negativ risikobonus, for den pågældende periode er mindre end gebyret for den pågældende periode, nedbringes reserven og livrenteydelserne, herunder garanterede ydelser, nedsættes tilsvarende. Dette gælder for såvel opsatte livrenteforsikringer som for livrenteforsikringer under udbetaling.

21.11.0. RISIKOBONUS

2. ordens-intensiteterne betegnes μ_x^{ad} (død) og $\mu_x^{\text{II,ai}}$ (invaliditet), og fås ud fra 1. ordens-intensiteterne som følger

$$\mu_x^{\text{II,ad}} = s(x) \cdot \mu_x^{\text{ad}}$$

$$\mu_x^{\text{II,ai}} = t(x) \cdot \mu_x^{\text{ai}}$$

hvor $s(\cdot)$ og $t(\cdot)$ er stykkevis lineære funktioner af formen:

$$l(x) = \begin{cases} k_1 \cdot x + m_1, & x < \text{alder}_1 \\ \vdots & \\ k_i \cdot x + m_i, & \text{alder}_{i-1} \leq x < \text{alder}_i \\ \vdots & \\ k_n \cdot x + m_n, & \text{alder}_{n-1} \leq x \end{cases}$$

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

For dødsrisikobonus henholdsvis invaliditetsrisikobonus gælder følgende:

I bonusgrupper, der gælder for kønsopdelt beregningsgrundlag, er der fastsat et sæt af konstanter $(k_1, \dots, k_n)$ og $(m_1, \dots, m_n)$ for hvert køn, og indenfor hvert køn er der fastsat et sæt af konstanter for tilfælde, hvor risikosummen er positiv og et sæt for tilfælde, hvor risikosummen er negativ. For invalidepensionister under folkepensionsalderen, jf. pensionsregulativets §T6 stk. 5 er der fastsat et separat sæt af konstanter for $s(\cdot)$.

I bonusgrupper, der gælder for fælleskønsberegninggrundlag, er der fastsat et sæt af konstanter for tilfælde, hvor risikosummen er positiv og et sæt for tilfælde, hvor risikosummen er negativ. For invalidepensionister under folkepensionsalderen, jf. pensionsregulativets §T6 stk. 5 er der fastsat et separat sæt af konstanter.

Dødsrisikobonus er forskellen på prisen for dødsdækningen beregnet på 1. og 2. ordensgrundlaget.

Invaliditetsrisikobonus er forskellen på prisen for invalidedækningen beregnet på 1. og 2. ordensgrundlaget.

Risikobonus kan godt være negativ.

Negativ risikobonus i gruppe LP kan i givet fald så vidt muligt modregnes i positiv rente- og risikobonus på den pågældende dækning og øvrige eventuelle henholdsvis aktuelle dækninger i samme gruppe.

Negativ risikobonus i gruppe LL og LR modregnes i givet fald så vidt muligt i positiv rente- og risikobonus på den pågældende dækning.

Se afsnit 21.8.0 for generelle regler for negative bonuselementer.

21.11.1. BEREGNING AF RISIKOPRÆMIER (IKKE LE)

Risikopræmien R_x^{ij} for overgang fra tilstand i til j beregnes som risikosummen S_x^{ij} ved månedens begyndelse multipliceret med intensiteten μ_x^{ij} for den pågældende overgang, beregnet på medlemmets alder ved månedens begyndelse:

$$R_x^{ij} = S_x^{ij} \mu_x^{ij}$$

21.12.0. TILLÆG TIL DE LØBENDE PENSIONSUDBETALINGER

21.12.1. GRUPPE LP

Pensionskassen har 2 bogførte ikke-individualiserede hensættelser - administrationshensættelse og sikkerhedsfond svarende til solvensmargen.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Herudover har pensionskassen bogført ikke-individualiseret reserve i form af reservefond. Reservefonden skal indeholde tilstrækkelige midler til at kunne modsvare store udsving i værdien af aktier og ejendomme.

Såfremt disse hensættelser skønnes at have tilstrækkelig størrelse til at opfylde deres formål, tilstræbes det, at medlemmer, ægtefælle/samlever- og børnepensionister får udbetalt andel af disse hensættelser i form af et pensionisttillæg i forbindelse med den løbende pensionsudbetaling, som typisk vil medføre tilsvarende fald i kravet til hensættelserne.

Pensionisttillægget fastsættes i forbindelse med den årlige fastsættelse af bonussatser. Samtidigt hermed beslutes det hvilke ordninger, der er omfattet af pensionisttillægget. Satserne for pensionisttillæg er ugaranterede og kan nedsættes uden varsel. En nedsættelse af pensionisttillæggen kan betyde nedgang i de løbende pensionsudbetalinger.

Med henblik på at kunne forhøje pensionsudbetalingen, fastsættes hvert år i forbindelse med fastsættelsen af pensionisttillægget endvidere satser for aldersafhængige tillæg, der kan tilvælges af de berørte pensionister ved pensionering eller senere (eller pr. 1. januar 2011 eller senere for eksisterende pensionister). Jf. afsnit 21.6.0 betales udgiften til det aldersafhængige tillæg af den enkelte pensionist selv ved fradrag i fremregningen af kontoreserven.

Det aldersafhængige tillæg er ugaranteret og kan nedsættes uden varsel og vil medføre nedgang i de løbende pensionsudbetalinger.

Pensionisttillægget udbetales også i de tilfælde, hvor den løbende pension konverteres til en engangsudbetaling, jf. afsnit 19.

21.12.2. GRUPPE LE

Udgået.

21.13.0. GRUPPE LR - SÆRLIGE BONUSHENSÆTTELSE TYPE A OG PENSIONISTTILLÆG

Af det realiserede resultat opbygges særlige bonushensættelser type A, der tilstræbes at have en sådan størrelse, at de dækker det kapitalkrav, der hører til gruppen LR.

Hvert år i forbindelse med fastsættelse af bonussatser for det kommende år, fastsættes endvidere pensionisttillæg, der angiver den enkelte livrenteforsikrings andel af de særlige bonushensættelser type A. Andelen udbetales som tillæg til de løbende livrenteydelser, herunder garanterede ydelser, og til konverterede garanterede ydelser.

Hvis pensionskassens reservesituation ændres væsentligt i årets løb, kan satserne for pensionisttillæg nedsættes uden varsel. En nedsættelse af pensionisttillæggen kan betyde nedgang i de løbende pensionsudbetalinger.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

De særlige bonushensættelser skal så vidt muligt forrentes svarende til kontorenten i gruppe LR.

21.14.0. GRUPPE LL - SÆRLIGE BONUSHENSÆTTELSE TYPE B OG BONUSTILLÆG

Af det realiserede omkostningsresultat opbygges individuelle særlige bonushensættelser type B, der tilstræbes at have en sådan størrelse, at de dækker det kapitalkrav, der hører til gruppen LL. Udbetalinger fra de særlige bonushensættelser sker i form af bonustillæg.

21.14.1. UDBETALING AF SÆRLIGE BONUSHENSÆTTELSE

De særlige bonushensættelser skal overføres til de enkelte forsikringer senest samtidig med udbetalingen af ydelser under forsikringen, hvis pensionskassens kapitalforhold tillader det.

Bonustillægget beregnes som bonustillægsfaktor ganget med den månedlige ydelse, inklusiv aldersafhængigt tillæg beskrevet i afsnit 21.15.0, og udbetales hver måned sammen med den almindelige pensionsydelse. Det udbetalte bonustillæg trækkes samtidigt fra de individuelle særlige bonushensættelser.

Bonustillægsfaktoren beregnes som forholdet mellem individuelle særlige bonushensættelser og pensionsreserven. Bonustillægsfaktoren beregnes i de situationer, hvor der tilskrives bonus, dog altid når udbetalingerne påbegyndes og pr. 1. januar.

Hvis pensionsreserven er 0 eller negativ, er bonusfaktoren 0.

Hvis pensionskassens kapitalforhold ikke tillader udbetaling, sættes bonusfaktoren til 0.

21.14.1.1. FORLØBBIGE OG ENDELIGE SATSER FOR AFKAST

Foreløbige satser for det kommende års afkast af de særlige bonushensættelser fastlægges af bestyrelsen i november/december med udgangspunkt i kernekapitalens investeringsstrategi på tidspunktet. Som udgangspunkt skal de foreløbige satser svare til kernekapitalens forventede afkast det følgende år. Satserne kan ændres, hvis forventningerne til kernekapitalens afkast ændres.

De foreløbige satser kan til ethvert tidspunkt ændres af bestyrelsen med fremadrettet virkning.

Når årets resultat kendes, justeres udbetalinger og særlige bonushensættelser hørende til den enkelte livrente, således at forskellen mellem de foreløbige og endelige satser udlignes. Lad SB_{regnskab} være de særlige bonushensættelser, som fremkommer ved brug af de endelige satser, og SB_{estimat} være de særlige bonushensættelser, som fremkommer ved brug af de foreløbige satser. Den årlige justering vil da betyde følgende for den enkelte ordning

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

	$SB_{regnskab} \geq SB_{estimat}$	$SB_{regnskab} < SB_{estimat}$
Aktuel	Regulering udbetales	SB konto reguleres
Eventuel	SB konto reguleres	SB konto reguleres

21.14.1.2. BEREGNING AF ENDELIGT AFKAST

De særlige bonushensættelser modtager samme forholdsmæssige afkast som det afkast, kernekapitalen får før skat, hvad enten dette afkast er negativt eller positivt.

De elementer, der medregnes ved opgørelse af afkastet for KK er:

- Opnået risikoforrentning, $RFR_{Opnået}$
- Afkastet fra KK's investeringsaktiver, $InvAfk_{KK}$
- Tilbagebetaling/opskrivning af skyggekonti hørende til rente-, risiko- og omkostnings elementer, $\sum_{j \in J} \Delta \text{Skyggekonto}_j$

Afkastet på månedlig basis opgøres til:

$$Afk_m = \frac{RFR_{Opnået} + InvAfk_{KK} + \sum_{j \in J} \Delta \text{Skyggekonto}_j}{KK_{Primo}}$$

Størrelsen skal opgøres før PAL. Når den anvendes til forrentning af det enkelte medlems særlige bonushensættelser, skal der fratrækkes individ PAL. På samme måde skal der opstå et individ skatteaktiv, hvis de særlige bonushensættelser forrentes negativt.

Afkastet for året opgøres i forbindelse med udfærdigelsen af årsregnskabet. Efter opgørelsen reguleres de individuelle særlige bonushensættelser med henblik på at summen af de individuelle særlige bonushensættelser udgør $SB_{regnskab}$.

21.15.0. ALDERSAFHÆNGIGE TILLÆG TIL DE LØBENDE PENSIONSUDBETALINGER

21.15.1. GRUPPE LP

Det aldersafhængige tillæg fastsættes med virkning fra 1. januar 2011 og indtil 1. januar 2013 med udgangspunkt i omregningsrenten mellem aktuelle invalidepensionspassiver (for aldre fra og med alder 21) og mellem aktuelle børnepensionspassiver (op til og med alder 20) beregnet på 3,5 pct. og 3 pct. i grundlagsrente, benævnt tillæg3, og 3,5 pct. og 1 pct. i grundlagsrente, benævnt tillæg4.

Det aldersafhængige tillæg fastsættes med virkning fra 1. januar 2013 og indtil 1. januar 2017 med udgangspunkt i omregningsrenten mellem aktuelle invalidepensionspassiver (for aldre fra og med alder 21) og mellem aktuelle børnepensionspassiver (op til og med alder 20) beregnet på 4,235 pct. og 3 pct. i

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

grundlagsrente, benævnt tillæg3, og 4,235 pct. og 0,0 pct. i grundlagsrente, benævnt tillæg4.

Det aldersafhængige tillæg fastsættes med virkning fra 1. januar 2017 til og med 31. december 2019 med udgangspunkt i omregningsrenten mellem aktuelle invalidepensionspassiver (for aldre fra og med alder 21) og mellem aktuelle børnepensionspassiver (op til og med alder 20) beregnet på 4,235 pct. og -0,5 pct. i grundlagsrente, benævnt tillæg4.

Det aldersafhængige tillæg for ægtefælle-/samlever pension ved ordning 3 (10 årig ægtefælle-/samlever pension) beregnes med udgangspunkt i en 10 årig annuitet beregnet ud fra omregningsrenten på 4,235 pct. og -0,5 pct. i grundlagsrente.

Det aldersafhængige tillæg (Standard) fastsættes med virkning fra 1. januar 2020 som forskellen mellem aktuelle invalidepensionspassiver (for aldre fra og med alder 21) henholdsvis mellem aktuelle børnepensionspassiver (op til og med alder 20) ud fra den af bestyrelsen fastsatte omregningsrente (Standard) og den gældende grundlagsrente, benævnt tillæg4.

Det aldersafhængige tillæg (Stabil) fastsættes med virkning fra 1. januar 2020 som forskellen mellem aktuelle invalidepensionspassiver (for aldre fra og med alder 21) henholdsvis mellem aktuelle børnepensionspassiver (op til og med alder 20) ud fra den af bestyrelsen fastsatte omregningsrente (Stabil) og den gældende grundlagsrente, benævnt tillæg6.

Det aldersafhængige tillæg for ægtefælle-/samlever pension ved ordning 3 (10 årig ægtefælle-/samlever pension) beregnes som forskellen mellem en 10 årig annuitet beregnet ud fra omregningsrenten, Standard henholdsvis Stabil, og den gældende grundlagsrente.

Det aldersafhængige tillæg afhænger af pensionistens fyldte alder primo året.

Tillæg3 kan alene tilvælges af invalidepensionister og tilknyttede børnepensionister.

Tillæg4 og Tillæg6 kan vælges i tilknytning til alle former for pensionsudbetaling.

Ved tilvalg af tillæg3 tillæg4 eller tillæg6 forhøjes pensionsdækninger med det aldersafhængige tillæg beregnet ud fra pensionistens fyldte alder primo året.

De aldersafhængige tillæg kan vælges til og fra løbende, dog kan der kun ændres i til- eller fravalg én gang om året.

De aldersafhængige tillæg beregnes som et tillæg til pensionen. De generelle pensionisttillæg beregnes af pensionen og de aldersafhængige tillæg.

De aldersafhængige tillæg finansieres af pensionistens pensionshensættelse, jf. afsnit 21.6.0., og kan medføre nedsættelse af pensionen.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

21.15.2. GRUPPE LL

Det aldersafhængige tillæg fastsættes med virkning fra 1. oktober 2015 til og med 31. december 2019 med udgangspunkt i omregningsrenten mellem aktuelle pensionspassiver (for aldre fra og med alder 60) beregnet på 3,75 pct. og 0 pct. i grundlagsrente (benævnt tillæg5).

Det aldersafhængige tillæg fastsættes med virkning fra 1. januar 2020 som forskellen mellem aktuelle pensionspassiver (for aldre fra og med alder 60) ud fra den af bestyrelsen fastsatte omregningsrente, LL – Standard, og den gældende grundlagsrente, benævnt tillæg5.

Det aldersafhængige tillæg afhænger af pensionistens fyldte alder primo året.

Det aldersafhængige tillæg kan ikke fravælges.

Det aldersafhængige tillæg beregnes som et tillæg til pensionen.

Det aldersafhængige tillæg finansieres af pensionistens pensionshensættelse, jf. afsnit 21.6.0, og kan medføre nedsættelse af pensionen.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

22.0.0. FORMLER FOR INTEGRATION MED MERE

22.1.0. INTEGRATIONSFORMLER

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

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

22.1.1. Laplace's formel med nedstigende differenser

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

$$\begin{aligned} \int_a^b f(t) dt &= \frac{1}{60480} \cdot \left[-863 \cdot f(b+5) + 5449 \cdot f(b+4) - 14762 \cdot f(b+3) \right. \\ &\quad \left. + 22742 \cdot f(b+2) - 23719 \cdot f(b+1) + 41393 \cdot f(b) \right] \\ &\quad + f(b-1) + f(b-2) + \dots + f(a+1) + f(a) \\ &\quad + \frac{1}{60480} \cdot \left[-41393 \cdot f(a) + 23719 \cdot f(a+1) - 22742 \cdot f(a+2) \right. \\ &\quad \left. + 14762 \cdot f(a+3) - 5449 \cdot f(a+4) + 863 \cdot f(a+5) \right] \end{aligned}$$

22.1.2. 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

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

22.1.3. Simpson's kvadraturformel

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

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

For $b = a + 1$ fås specielt

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

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

x betegner alder for en mand eller en kvinde.

22.2.0. ETLIVSSTØRRELSER

Lad x betegne alder for en mand eller en kvinde.

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

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

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

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:

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

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

$$\bar{N}_x = \int_x^{120} D_t dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit 22.1.1.}$$

$$\bar{N}_x^a = \int_x^{120} D_t^a dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit 22.1.1.}$$

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

$$\bar{M}_x = \int_x^{120} D_t \cdot \mu_t dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit 22.1.1.}$$

$$\bar{M}_x^{ai} = \int_x^{120} D_t^a \cdot \mu_t^{ai} dt \quad , \text{ beregnet ved formelen i afsnit 22.1.1.}$$

22.3.0. KOLLEKTIVE ELEMENTER

Lad x betegne alder for forsørgeren.

Lad y betegne alder for det pensionsberettigede individ.

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

22.3.1. Ægtefællepension

22.3.1.1. KOLLEKTIVE RISIKOELEMENTER g_x OG $f(y|x)$

Tabel 1. "[Kollektive Risikoelementer - Aldersgrænser]" .

Variabel	Nedre Grænse	Øvre Grænse
x	$x_0 = \begin{cases} 15 \text{ mandlige forsikrede} \\ 12 \text{ kvindelige forsikrede} \end{cases}$	$x_T = 125$
y	$y_0 = \max\{x - 62; 1\}$	$y_T = \min\{x + 62; 125\}$

Dekrementfunktionerne l_x^y , l_x^σ og l_y^l er beregnet ved

$$l_x^y = e^{-\int_{x_0}^x \gamma_\theta d\theta} \quad l_x^\sigma = e^{-\int_{x_0}^x \sigma_\theta d\theta} \quad l_y^l = e^{-\int_1^y \mu_\theta^l d\theta}$$

hvor beregningen af de indgående integraler foretages ved formelen i afsnit 22.1.3.

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

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

De i formlerne for $g_v(\eta|x)$, $u_v(x)$ og g_x indgående integraler beregnes ved formelen i afsnit 22.1.2.

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

$$g_x = \sum_{v=1}^3 \int_{-\infty}^{\infty} g_v(\eta|x) d\eta$$

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

22.3.1.2. KOLLEKTIVE KAPITALVÆRDIER:

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

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

Hvor $\bar{a}^l(y)$ er renten til det pensionsberettigede individ, idet denne rente svarer til formen af ægtefællepension, og hvor y_0 og y_1 er givet i tabellen nedenfor.

Ægtefællepensionen kan være både livsvarig eller ophørende.

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Tabel 2. "[Kollektive Kapitalværdier - Aldersgrænser]" .

Variabel	Værdi
y_0	$\max\{x - 62; 1\}$
y_1	$\begin{cases} \min\{x + 62; 125\} & \text{for livsvarig ægtefællepension} \\ \min\{x + 62; 125; u\} & \text{for ophørende ægtefællepension} \end{cases}$

22.4.0. BØRNERENTER

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

$$b(x, r) = \int_{x-r}^x c_t dt \quad rS_x = \int_{x-r}^x c_t \cdot \bar{a}_{r+t-x|} dt$$

ved formelen i afsnit 22.1.3.

Denne formel er kun afhængig af renten. Annuiteten $\bar{a}_{t|}$ kan ses i afsnit 22.5.0.

22.5.0. ANNUITETER

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

$$\bar{a}_{t|} = \frac{1-v^n}{\delta}$$

Hvor $\delta = \ln(1+i)$

22.6.0. TOLIVSSTØRRELSER (LE)

Lad x betegne alder for forsørgeren.

Lad y betegne alder for den pensionsberettigede ægtefælle.

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

$$D_{xy} = D_y \cdot l_x = e^{-\delta y} \cdot l_y \cdot l_x$$

$$\bar{N}_{xy} = \int_x^{125} D_{t,y+t-x} dt, \text{ beregnet ved formelen i afsnit 22.1.1.}$$

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

23.0.0. KONVERTERINGER

Kapitlet beskriver seneste konverteringer. For historiske konverteringer henvises til tidligere grundlag.

23.1.0. GRUPPE LP

23.1.1. PR 1. JANUAR 2017 ER OMREGNET TIL 3,0 PCT. FOR GRUNDLAGSRENTER HØJERE END 3,0 PCT. DESUDEN ER BEREKNINGSGRUNDLAGET OMREGNET FRA LP 1999 TIL LP 2015

Pensionsdækninger i kontorentegrupperne LPUA 4 pct. alle rentebånd, LP 3,5 pct. alle rentebånd, LP 3,0 pct. alle rentebånd bliver alle omregnet til en grundlagsrente på 3,0 pct. og biometriske parametre LP 2015 i stedet for LP 1999. Der er tilført bonus, så den garanterede ydelse som minimum er fastholdt uændret.

Denne omregning betyder, at ovenstående grupper er lagt sammen i rentegruppen LP 3 med afledt (se afsnit 23.1.2).

23.1.1.1. EVENTUELLE PENSIONSØKKNINGER

For pensionsdækninger på grundlag LP 1999 i kontorentegrupperne LPUA 4 pct. alle rentebånd, LP 3,5 pct. alle rentebånd, LP 3,0 pct. alle rentebånd regnes efter fordeling af bonus for 2016 Gammel_reserve på det hidtidige beregningsgrundlag LP 1999. Herefter regnes en Ny_reserve på LP 2015 (hvor eneste forskel i forhold til LP 1999 er den lavere dødelighed) ud fra uændret ydelsesprofil, bidragsprofil og årlig pension. Beløbet $\text{Maks}(0, \text{Ny_reserve} - \text{Gammel_reserve})$, som er positivt, tilføres fra kollektivbonus og evt. egenkapitalen, hvis der ikke er midler nok i kollektivt bonuspotentiale.

23.1.1.2. AKTUELLE PENSIONSORDNINGER

For pensionsdækninger på grundlag LP 1999 i kontorentegrupperne LPUA 4 pct. alle rentebånd, LP 3,5 pct. alle rentebånd, LP 3,0 pct. alle rentebånd regnes efter fordeling af bonus for 2016 Gammel_reserve på det hidtidige beregningsgrundlag LP 1999. Herefter regnes en Ny_reserve på LP 2015 (hvor eneste forskel i forhold til LP 1999 er den lavere dødelighed) ud fra uændret pensionsprofil og årlig pension. Beløbet $\text{Maks}(0, \text{Ny_reserve} - \text{Gammel_reserve})$, som er positivt, tilføres fra kollektivbonus og evt. egenkapitalen, hvis der ikke er midler nok i kollektivt bonuspotentiale.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

23.1.2. SAMLING AF RENTEGRUPPER PR. 1. JANUAR 2017

På grund af ændringerne i afsnit 23.1.1 samles rentegrupper ved at udlodde deltabonus, så rentegrupperne/kontorentegrupperne får samme bonusgrad inden for en margen på maksimalt 2 pct.

I rentegruppen LP 3,0 MED AFLEDT-A samles følgende gamle rentegrupper:

- LPUA MED AFLEDT-A
- LP 3,5 MED AFLEDT-A
- LP 3,0 MED AFLEDT-A

I rentegruppen LP 3,0 MED AFLEDT-B samles følgende gamle rentegrupper:

- LPUA MED AFLEDT-B
- LP 3,5 MED AFLEDT-B
- LP 3,0 MED AFLEDT-B

I rentegruppen LP 3,0 MED AFLEDT-C samles følgende gamle rentegrupper:

- LPUA MED AFLEDT-C
- LP 3,5 MED AFLEDT-C
- LP 3,0 MED AFLEDT-C
- LE

Der ses bort fra forskelle i skyggekonto, som senest er afskrevet over de kommende 4 år.

23.1.3. KONVERTERINGSREGLER PR. 1. JANUAR 2017, HVOR GRUNDLAGSRENTEN NEDSÆTTES TIL -0,5 FOR PENSIONSØKNINGER HEDTIL BEREGNET PÅ LP 2015 0,0 PCT.

Som følge af det lave renteniveau nedsættes grundlagsrenten i beregningsgrundlaget LP 2015 0,0 pct. fra 0,0 pct. til -0,5 pct. Beregningsgrundlaget benævnes herefter LP 2015 -0,5 pct., jf. afsnit 3.4.0. Ved ændringen fastholdes reserven, og pensionen ændres dermed.

23.1.3.1. EVENTUELLE PENSIONSØKNINGER

For pensionsdækninger på grundlag LP 2015 0,0 pct. regnes efter fordeling af bonus pr. 1. januar 2017 reserven på det hidtidige beregningsgrundlag LP 2015 0,0 pct. Med uændret reserve, uændret ydelsesprofil og uændret bidragsprofil beregnes den nye årlige pension på det nye grundlag LP 2015 -0,5 pct.

23.1.3.2. AKTUELLE PENSIONSORDNINGER

For pensionsdækninger på grundlag LP 2015 0,0 pct. regnes efter fordeling af bonus pr. 1. januar 2017 reserven på det hidtidige beregningsgrundlag LP 2015 0,0 pct. Med uændret reserve beregnes en ny årlig pension på det nye grundlag LP 2015 -0,5 pct.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

23.1.4. KONVERTERINGSREGLER PR. 1. JANUAR 2019, HVOR DER INDFØRES
LEVETIDSKOHORTER, OG UDLØBSALDER ÆNDRES

For pensionsdækninger med betinget garanteret grundlag ændres dødelighedsforudsætninger, så dødeligheden afhænger af fødeår (kohorter).

Generalforsamlingen vedtog i 2018 at lade pensionsalderen i ordningen følge den vedtagne folkepensionsalder, dog mindst 67.

23.1.4.1. EVENTUELLE PENSIONSDEKNINGER

For pensionsdækninger med betinget garanteret grundlag indføres kohortedødelighed og ny udløbsalder.

23.1.4.2. AKTUELLE PENSIONSORDNINGER

For pensionsdækninger under udbetaling, som er berørt af de nye dødelighedskohorter, fastholdes den hidtidige udbetaling. Fastholdelsen sker ved tilførelse af reserve til medlemmets ordning. Det tilførte beløb fratrækkes i forbindelse med reaktivering.

23.1.5. KONVERTERINGSREGLER PR. 1. JANUAR 2021, HVOR GRUNDLAGSRENTEN NEDSÆTTES
TIL -1,5 FOR PENSIONSDEKNINGER HIDTIL BEREGNET PÅ LP -0,5 PCT.

Som følge af det lave renteniveau nedsættes grundlagsrenten i beregningsgrundlaget LP -0,5 pct. fra -0,5 pct. til -1,5 pct. Beregningsgrundlaget benævnes herefter LP -1,5 pct., jf. afsnit 3.4.0. Ved ændringen fastholdes reserven, og pensionen ændres dermed.

23.1.5.1. EVENTUELLE PENSIONSDEKNINGER

For pensionsdækninger på grundlag LP -0,5 pct. regnes efter fordeling af bonus pr. 1. januar 2021 reserven på det hidtidige beregningsgrundlag LP -0,5 pct. Med uændret reserve, uændret ydelsesprofil og uændret bidragsprofil beregnes den nye årlige pension på det nye grundlag LP -1,5 pct.

23.1.5.2. AKTUELLE PENSIONSORDNINGER

For pensionsdækninger på grundlag LP-0,5 pct. regnes efter fordeling af bonus pr. 1. januar 2021 reserven på det hidtidige beregningsgrundlag LP -0,5 pct. Med uændret reserve beregnes en ny årlig pension på det nye grundlag LP -1,5 pct.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

23.1.6. KONVERTERINGSREGLER PR. 1. JANUAR 2024, HVOR GRUNDLAGSRENTEN HÆVES TIL 0 FOR PENSIONSØKNINGER HEDTIL BEREGNET PÅ LP -1,5 PCT.

Som følge af et højere renteniveau hæves grundlagsrenten i beregningsgrundlaget LP -1,5 pct. fra -1,5 pct. til 0 pct. Beregningsgrundlaget benævnes herefter LP 0 pct., jf. afsnit 3.4.0. Ved ændringen fastholdes reserven, og pensionen ændres dermed.

23.1.6.1. EVENTUELLE PENSIONSØKNINGER

For pensionsdækninger på grundlag LP -1,5 pct. regnes efter fordeling af bonus pr. 1. januar 2024 reserven på det hidtidige beregningsgrundlag LP -1,5 pct. Med uændret reserve, uændret ydelsesprofil og uændret bidragsprofil beregnes den nye årlige pension på det nye grundlag LP 0 pct.

23.1.6.2. AKTUELLE PENSIONSORDNINGER

For pensionsdækninger på grundlag LP -1,5 pct. regnes efter fordeling af bonus pr. 1. januar 2024 reserven på det hidtidige beregningsgrundlag LP -1,5 pct. Med uændret reserve beregnes en ny årlig pension på det nye grundlag LP 0 pct.

23.2.0. GRUPPE LR

23.2.1. KONVERTERINGSREGLER PR. 1. JANUAR 2012, HVOR GRUNDLAGSRENTEN NEDSÆTTES FRA 2 PCT. TIL 1 PCT.

Som følge af Finanstilsynets nedsættelse af den maksimale grundlagsrente tages forbeholdet for ændring i grundlagsrenten i anvendelse, og grundlagsrenten nedsættes til 1 pct. med virkning fra 1. januar 2012 (=ultimo 2011).

23.2.1.1. EVENTUELLE OG AKTUELLE OPHØRENDE LIVRENTER

For hver eventuelle eller aktuelle livrenteordning beregnes reserven pr. 1. januar 2012 på det hidtidige beregningsgrundlag LP 1999 2 pct. Med uændret reserve beregnes den nye nedsatte livrenteydelse som reserven divideret med passivet beregnet på det nye beregningsgrundlag med uændret dødelighed LP 1999 men med grundlagsrente 1 pct.

Er den ophørende livrente tegnet med garanti (opsat arverente grundform 265) bevares forholdet mellem livrenteydelsen (grundform 216) og den opsatte arverente ved konverteringen.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

23.3.0. GRUPPE LE

23.3.1. KONVERTERINGSREGLER 1. JANUAR 2017

Primo 2017 sammenlægges LE med LP. I forbindelse med sammenlægningen fastholder LE grundlagsrenten på 3 pct. og forsøgerdødeligheden på L 66 M.

23.4.0. GRUPPE LL

23.4.1. KONVERTERINGSREGLER 1. JANUAR 2020, HVOR DER INDFØRES LEVETIDSKOHORTER

Dødelighedsgrundlaget ændres, så dødeligheden afhænger af fødeår (kohorter).

23.4.2. KONVERTERINGSREGLER PR. 1. JULI 2021, HVOR GRUNDLAGSRENTEN NEDSÆTTES FRA 0 PCT. TIL -0,5 PCT.

Som følge af Finanstilsynets nedsættelse af den maksimale grundlagsrente fra 1 pct. til -0,5 pct. tages forbeholdet for ændring i grundlagsrenten i anvendelse, og grundlagsrenten nedsættes til -0,5 pct. med virkning fra 1. juli 2021.

23.4.3. KONVERTERINGSREGLER PR. 1. JANUAR 2024, HVOR GRUNDLAGSRENTEN HÆVES FRA -0,5 PCT. TIL 0 PCT.

Som følge af et højere renteniveau hæves grundlagsrenten fra -0,5 pct. til 0 pct. med virkning fra og med 1. januar 2024. Med uændret reserve og uændret ydelsesprofil beregnes den nye årlige pension på det nye grundlag.

Anmeldt til Finanstilsynet den 27-11-2023



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

24.0.0. EGETBEHOLD OG GENFORSIKRING

24.1.0. GRUPPE LP

24.1.1. Egetbehold

Det maksimale egetbehold ved død må højst udgøre 0,04 pct. af summen af pensionskassens positive dødsrisikosummer.

Det maksimale egetbehold ved invaliditet må højst udgøre 0,04 pct. af summen af pensionskassens positive invalidetsrisikosummer.

24.1.1.1. PRINCIPPER FOR GENFORSIKRING

Med virkning fra 1. juli 2011 har pensionskassen ingen genforsikringer.

24.1.1.2. PRINCIPPER FOR GENFORSIKRING

Pensionskassen har ingen genforsikringer.

24.2.0. ORDNINGER I GRUPPE LL

24.2.1. Egetbehold og principper for genforsikring

Livrenteforsikringerne tegnes alene mod indskud, der er derfor kun negative risikosummer og derfor ingen genforsikring.

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

25.0.0. OPGØRELSE AF PENSIONSHENSÆTTELSER

Nutidsværdierne af de i § 66 i Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser (regnskabsbekendtgørelsen) nævnte betalingsstrømme opgøres ud fra følgende principper.

25.1.0. MODEL

Beregning af nutidsværdier og cashflows sker per pensionsdækning, jf. afsnit 7. Bemærk, at det er muligt for et medlem at have flere pensionsdækninger af samme type i gruppe LL og LR, som beregnes hver for sig. Delpensionister indgår i modellen med både en eventuel og en aktuel pensionsdækning.

I de garanterede ydelser indgår følgende sandsynlighedsvægtede betalingsstrømme:

- B , ydelser, PAL-pligtige
- $\tilde{B}$, ydelser, PAL-frie
- C , præmier, PAL-pligtige
- $\tilde{C}$, præmier, PAL-frie
- O , omkostninger.

Pensionsafkastskat (PAL) udgør ikke en selvstændig betalingsstrøm, men indgår skønsmæssigt som en rentemarginal i diskonteringsrenten for de PAL-pligtige betalingsstrømme.

Nutidsværdien af den enkelte pensionsdækning beregnes i syvtilstandsmodellen med genkøb og fripolice.

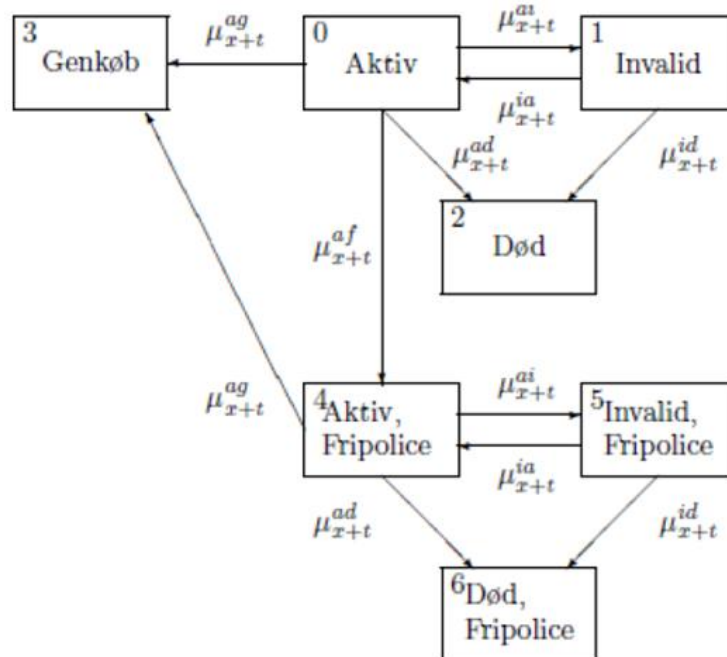
Anmeldt til Finanstilsynet den 20-12-2022



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Figur 1 (Syvtilstandsmodel)



Her er $\mu_{x+t}^{ia} = 0$, idet der ikke indregnes reaktivering. Intensiteterne μ_{x+t}^{ai} , μ_{x+t}^{ad} , μ_{x+t}^{id} og μ_{x+t}^{ag} er de samme, uanset om der forinden er sket overgang til fripolice eller ej.

Tilstandene Død, Død (Fripolice) og Genkøb er absorberende.

Nutidsværdien af den enkelte pensionsdækning i modellen findes som løsning til et system af ordinære differentiaalligninger, som løses numerisk. Randbetingelserne er bestemt af reserven ved start eller nutidsværdien af fremtidige betalingsstrømme ved tilstandsskift.

I beregningen af nutidsværdien indgår kollektive grundformer (ægtefælle- og børnepensioner) ved at betragte den diskonterede værdi af den løbende udbetaling på pensioneringstidspunktet som en engangsudbetaling, der indsættes som randbetingelse ved den overgang i et-livsmodellen for hovedforsikrede, som udløser ydelsen. Værdien af den løbende udbetaling er vægtet både med sandsynligheden for at være gift og/eller have børn og med aldersfordelingen for pensionsmodtageren.

Alle beregninger foretages per pensionsdækning, og der summeres efterfølgende til bestandsniveau.

25.1.1.

Diskonteringsrente

Som diskonteringsrente benyttes EIOPAs rentekurve uden VA-tillæg.

Anmeldt til Finanstilsynet den 20-12-2022



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

25.1.2. Bedste skøn over de involverede forsikringsrisici

Som bedste skøn over dødeligheden anvendes Finanstilsynets modeldødelighed justeret med et risikotillæg:

$$\mu^k(x, t) = \exp\left(\beta_1^k r_1(x) + \beta_2^k r_2(x) + \beta_3^k r_3(x)\right) \mu^{FT,k}(x, t) (1 - \text{risikotillæg})$$

hvor k er køn, x er alder til tid t , og hvor $\mu^{FT,k}(x, t)$ angiver Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed og er givet ved:

$$\mu^{FT,k}(x, t) = \mu^{FT}(x, \text{ref}\ddot{a}\text{r}) (1 - R^k(x))^{t - \text{ref}\ddot{a}\text{r}}$$

Her er $R^k(x)$ Finanstilsynets benchmark for levetidsforbedringer, som opdateres årligt og kan findes på Finanstilsynets hjemmeside. Variablen *ref*år angiver observationsåret for de benchmarkdødeligheder, som man anvender. I eksponenten er angivet tid t i hele år som udtryk for, at dødeligheden ikke ændres i løbet af året.

Parametrene β_1^k , β_2^k og β_3^k estimeres i forbindelse med den årlige levetidsanalyse af den observerede dødelighed. Funktionerne $r_1(x)$, $r_2(x)$ og $r_3(x)$ er regressorer og er givet ved:

$$r_m(x) = \begin{cases} 1 & , \text{for } x < x_{m-1} \\ \frac{x_m - x}{x_m - x_{m-1}} & , \text{for } x_{m-1} < x < x_m \\ 0 & , \text{for } x \geq x_m \end{cases}$$

hvor $m = 1, 2, 3$ og $(x_0, x_1, x_2, x_3) = (40, 60, 80, 100)$.

Risikotillægget indgår i den risikomargen, jf. regnskabsbekendtgørelsen § 66, stk. 3, som en overtagende pensionsvirksomhed forventes at kræve for at overtage risikoen knyttet til de forventede betalingsstrømme..

Som bedste skøn over invaliditeten anvendes en Gompertz-Makeham funktion, hvor udgangspunktet er 1. ordens-invaliditeten, men hvor konstanterne er tilrettet ud fra opgørelser af den observerede invaliditet fratrukket reaktiveringer hos medlemmerne gennem de seneste år på en sådan måde, at der er inkluderet et risikotillæg, som indgår i risikomargen, jf. regnskabsbekendtgørelsen § 66, stk. 3.

De aktuelle bedste skøn samt risikotillæg anmeldes mindst én gang årligt til Finanstilsynet efter reglerne for anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed.

25.1.3. Bedste skøn over medlemsadfærd

Det enkelte medlems mulighed for at genkøbe eller overgå til hvilende pension er beskrevet ved estimerede intensiteter specifikke for pensionskassen. De er estimeret på baggrund af O/E-rater for en repræsentativ periode.

Anmeldt til Finanstilsynet den 20-12-2022



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

De resulterende intensiteter for genkøb og overgang til hvilende pension anmeldes mindst én gang årligt til Finanstilsynet efter reglerne for anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed.

25.1.4. Bedste skøn over omkostninger

Med henblik på at indregne nutidsværdien af de forventede fremtidige udgifter til administration i pensionshensættelserne indregnes værdien af et omkostningscashflow på passivsiden.

Den betalingsstrøm, der beskriver omkostningscashflow for en pensionsdækning, består af et gebyr. Gebyrstrukturen er den samme som for bonussatserne. Størrelsen af gebyret afhænger således af, hvilken gruppe pensionsdækningen tilhører, og er forskelligt for eventuelle, aktuelle og opsparingspensionsdækninger. Policer i gruppe LP betaler kun et samlet gebyr som fordeles ligeligt på policens pensionsdækninger i gruppen. I tilstand Aktiv vægtes gebyret med enhedsaktivet for pensionsdækningen og i øvrige tilstande med et samlet passiv for den del af pensionsdækningen som giver anledning til løbende udbetalinger.

Derudover indregnes ved opgørelse af pensionshensættelser en præmiebelastning (administrationsfradrag).

Gebyr og administrationsfradrag anmeldes mindst én gang årligt til Finanstilsynet efter reglerne for anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed.

25.2.0. BEREGNINGER

Tabel 1 (Definitioner)

Navn	Beskrivelse
Y_i	den årlige pension for pensionsdækning i
P_i	den årlige præmie for pensionsdækning i . Der er kun præmiebetalinger i gruppe LP.
TB	den tekniske præmiebelastning, jf. afsnit 4.
AH	administrationshensættelse, jf. afsnit 4.1.5., 4.3.2. Der er ingen administrationshensættelse i gruppe LR.
Pas	enhedspassivet for pensionsdækningen
aktiv	enhedsaktivet for pensionsdækningen. Kun gruppe LP har præmiebetalinger, hvorfor aktivet kun anvendes i

Anmeldt til Finanstilsynet den 20-12-2022



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

	denne gruppe.
KB_g	Kollektivt bonuspotentiale for kontorentegruppen g , før fradrag for RM og FFO , jf. afsnit 25.2.3 og 25.2.4.

25.2.1. Retrospektiv hensættelse

Med henblik på at indregne værdien af et fremtidigt omkostningsresultat i værdien af den retrospektive hensættelse er den retrospektive hensættelse i pensionsbensættelsesberegningen forhøjet med en administrationsbensættelsesprocent.

For gruppe LP (herunder LE-ordningerne) er satsen 1%.

For grupperne LR og LL er satsen 0%.

Den retrospektive hensættelse RH_i per pensionsdækning regnes som følger:

25.2.1.1. GRUPPE LP OG LE

Den retrospektive hensættelse svarer til summen af den prospektive hensættelse på 1. ordensgrundlaget for pensionsdækningen med tillæg af en administrationsbensættelse:

$$RH_i^{PH} = (1 + AH) \cdot RH_i$$

hvor

$$RH_i = Y_i \cdot \text{pas} - (1 - TB) \cdot P_i \cdot \text{aktiv}.$$

25.2.1.2. GRUPPE LR OG LL

Der er hverken administrationsbensættelser eller præmier i afdeling LR og LL, hvorfor den retrospektive hensættelse er defineret som på 1. ordensgrundlaget:

$$RH_i^{PH} = RH_i = Y_i \cdot \text{pas}.$$

25.2.2. Garanterede ydelser

Garanterede ydelser per pensionsdækning i beregnes ud fra nutidsværdierne, PV , af de sandsynlighedsvægtede betalingsstrømme:

$$GY_i = PV(B_i) + \bar{PV}(\bar{B}_i) - PV(C_i) - \bar{PV}(\bar{C}_i) + PV(O_i),$$

hvor $\bar{PV}$ angiver, at nutidværdien af den PAL-frie betalingsstrøm er beregnet med diskonteringsrente uden fradrag for PAL-satsen.

Den samlede garanterede ydelse fås ved at summere over pensionsdækningerne.

Det bemærkes, at GY er inklusive risikomargen på forsikringsrisici, jf. afsnit 21.

Anmeldt til Finanstilsynet den 20-12-2022



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

25.2.3. Risikomargen

Risikomargen for den enkelte pensionsdækning, RM_i , udgør forskellen i garanterede ydelser på beregninggrundlaget henholdsvis med og uden risikotillæg, jf. 25.1.2.:

$$RM_i = GY_i - GY_i^{ur}$$

Yderligere kan risikomargen projiceres ned på individuelt bonuspotentiale:

$$RM_i^{IB} = \min(RM_i, \max(RH_i^{PH} - GY_i^{ur}, 0))$$

Den enkelte pensionsdæknings anvendelse af kontorentegruppens kollektive bonuspotentiale til dækning af risikomargen kan maksimalt udgøre:

$$RM_i^{KB} = RM_i - RM_i^{IB}$$

hvor det for kontorentegruppe g gælder:

$$\sum_{i \in g} RM_i^{KB} \leq KB_g$$

Risikomargen, der ikke kan indeholdes i individuelt eller gruppens kollektive bonuspotentiale, dækkes af egenkapitalen.

25.2.4. Fortjenstmargen

Det forventede fremtidige overskud, FFO, opgøres som nutidsværdien af forventede fremtidige betalinger til egenkapitalen/særlige bonusansættelser type B (kernekapitalen). De forventede fremtidige betalinger opgøres som en sats, FM, ganget med den forventede gennemsnitlige retrospektive hensættelse per år i en periode, som højst svarer til pensionskassens strategiske planlægningsperiode. Betalingerne vægtes med en skønnet sandsynlighed for, at betalingerne opnås. Betalinger, der forfalder indenfor et år, diskonteres ikke.

FFO opgøres ultimo et år og fastholdes i løbet af det følgende kalenderår. Der vil blive foretaget en genberegning ved store ændringer i markedsforhold og/eller bestand. Fortjenstmargen fastlægges uden hensyntagen til, at pensionskassen kan beslutte at modtage mindre end den anmeldte betaling.

FFO opgøres i den enkelte rentegruppe og fragår i gruppens individuelle bonuspotentiale hhv. kollektive bonuspotentiale i nævnte rækkefølge.

Gruppen samlede fortjenstmargen er:

$$FFO_g = FFO_g^{IB} + FFO_g^{KB}$$

25.2.5. Individuelt bonuspotentiale

Individuelt bonuspotentiale før udskillelse af fortjenstmargen beregnes per pensionsdækning i :

Anmeldt til Finanstilsynet den 20-12-2022



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

$$IB_i = \max(RH_i^{PH} - GY_i^{ur} - RM_i^{IB}, 0)$$

Det samlede individuelle bonuspotentiale før udskillelse af fortjenstmargen fås ved at summere over pensionsdækninger.

Er kontorentegruppens andel af det realiserede resultat negativt, og kan underskuddet ikke dækkkes af gruppens kollektive bonuspotentiale, nedskrives gruppens individuelle bonuspotentiale, jf. afsnit 21, med en faktor $A_g \in [0; 1]$.

25.2.6. Pensionshensættelse per pensionsdækning

Pensionshensættelsen før udskillelse af fortjenstmargen i individueltbonuspotentiale for hver pensionsdækning i bestemmes herefter som:

$$PH_i = GY_i^{ur} + RM_i^{IB} + A_g \cdot IB_i$$

25.2.7. Kollektivt bonuspotentiale i alt

Det samlede kollektive bonus potentiale kan nu beregnes som summen af endnu ikke fordelt kollektivt bonuspotentiale per kontorentegruppe:

$$KB^{rente} = \sum_g \max \left(KB_g - \sum_{i \in g} RM_i^{KB} - FFO_g^{KB}; 0 \right)$$

Det samlede kollektive bonuspotentiale er summen af de kollektive bonuspotentiale per element (rente, risiko og omkostning)

$$KB = KB^{rente} + KB^{risiko} + KB^{omk}$$

25.2.8. Regnskabsmæssige Pensionshensættelse og Fortjenstmargen

Den samlede regnskabsmæssige pensionshensættelse er:

$$PH = \sum_g \sum_{i \in g} PH_i - \sum_g FFO_g^{IB} + KB + \text{Erstatningshensættelser},$$

hvor erstatningshensættelser er defineret nedenfor. Den samlede regnskabsmæssige fortjenstmargen kan opgøres som summen af kontorentegruppernes fortjenstmargen.

$$FFO = \sum_g (FFO_g^{IB} + FFO_g^{KB})$$

25.2.9. Erstatningshensættelser

25.2.9.1. GRUPPE LP

For dødsfald fastsættes IBNS-hensættelsen til 0.

Anmeldt til Finanstilsynet den 20-12-2022



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

For invalidepensioneringer fastsættes IBNS-hensættelsen for indtrufne, endnu ikke anmeldte eller afsluttede skader som 15 pct. af risikopræmierne for det senest afsluttede kalenderår.

For dækning ved udvalgte kritiske sygdomme fastsættes brutto IBNS-hensættelsen ud fra følgende afløb, hvor procentsatserne beregnes af de samlede akkumulerede udbetalte skader hørende til det enkelte risikoår.

Tabel 2 (IBNS)

Tidspunkt	Procentsats
Ultimo året	20 pct.
Ultimo året + 1 år	3 pct.
Ultimo året + 2 år	1 pct.
Ultimo året + 3 år	0 pct.

25.2.9.2. UDGÅET

25.2.9.3. GRUPPE LR OG LL

Hensættelser for indtrufne, endnu ikke anmeldte forsikringsbegivenheder sættes til 0.

25.2.10. Erstatningshensættelser i alt

De samlede erstatningshensættelser udgøres af summen af forfaldne, ikke udbetalte pensionsydelser samt IBNS.

25.3.0. REGNSKABSPOSTER

Navn	Beskrivelse
Garanterede ydelser	<i>GY</i>
Risikomargen	<i>RM</i>
Individuelt bonuspotentiale	<i>IB</i>
Kollektivt bonuspotentiale	<i>KB</i>
Pensionshensættelser	<i>PH</i>
Forventet fremtidigt overskud	<i>FFO</i>

Anmeldt til Finanstilsynet den 20-12-2022



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

26.0.0. DÆKNING VED UDVALGTE KRITISKE SYGDOMME (LP)

Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme er betegnelsen for en gruppeforsikring, der omfatter medlemmerne af Lægernes Pension, og som giver ret til udbetaling af en sum, hvis medlemmet i forsikringstiden får diagnosticeret en af de udvalgte kritiske sygdomme. En række betingelser nævnt i forsikringsbetingelserne for Udvalgte Kritiske Sygdomme skal være opfyldt, før summen kan udbetales.

26.1.0. PRINCIPPER FOR PRÆMIEFASTSÆTTELSE

Præmien beregnes med udgangspunkt i en nettotarif stillet til rådighed af Swiss Re. Tariffen er baseret på både nationale og internationale sygdomsstatistikker for de omfattede sygdomme og er pr. 1. januar 2008 justeret ud fra det faktiske risikoforløb i Lægernes Pensionskasse i perioden 2005-2007. Tariffen er igen justeret pr. 1. januar 2015 ud fra det faktiske risikoforløb. Den benyttede tarif fra 1. januar 2015 fremgår af nedenstående tabel over præmien pr. 150.000 kr. sum op til og med alder 59, pr. 115.000 kr. sum fra og med alder 60 år til og med alder 64 og pr. 80.000 kr. sum fra og med alder 65 år:

Tabel 1. "[Præmier - nettotarif]" .

Alder	Mænd	Kvinder	Alder	Mænd	Kvinder
25	87,51	91,70	48	866,70	701,62
26	100,97	107,23	49	984,27	767,20
27	116,66	125,70	50	1111,21	836,52
28	128,19	139,95	51	1242,22	908,17
29	141,24	154,54	52	1374,33	984,20
30	154,61	170,77	53	1444,97	1019,57
31	168,61	188,48	54	1509,98	1056,28
32	185,01	206,03	55	1581,24	1094,97
33	199,86	223,19	56	1657,54	1143,92
34	217,89	240,73	57	1745,88	1198,78
35	237,32	260,04	58	1919,13	1312,68
36	263,27	281,05	59	2115,27	1439,08
37	292,42	305,00	60	1785,48	1206,22
38	322,92	327,30	61	1957,59	1311,60

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

39	357,18	351,12	62	2133,68	1417,32
40	374,50	358,17	63	2310,43	1521,18
41	408,85	381,59	64	2487,01	1622,22
42	441,77	405,49	65	1852,91	1198,06
43	493,69	446,86	66	1975,60	1267,89
44	549,12	491,78	67	2309,99	1505,56
45	609,64	539,18	68	2508,92	1621,01
46	680,21	588,60	69	2723,98	1744,86
47	762,46	640,07			

Den kønsuafhængige præmie for hver enkelt aldersgruppe op til og med 59 år og for grupperne fra 60-64 år og fra 65-69 år fastsættes ud fra ovenstående tarif samt ud fra antal og køn for de omfattede medlemmer i de pågældende aldersgrupper pr. 1. november året før, hvor der regnes med en aldersforhøjelse på 8 måneder svarende til den gennemsnitlige alder medio det år, præmien skal vedrøre. Præmien forhøjes med 1/0,97 således at der anvendes 3 pct. af bruttopræmien til at dække administrationsomkostninger.

26.2.0. POSTERING OG FINANSIERING AF PRÆMIER

Præmierne betales på månedsbasis men posteres først på reservekontoen i forbindelse med bonustildeling, se afsnit 21. Præmien betales så vidt muligt ud af bonus for det enkelte medlems pensionsdækninger i gruppe LP. Såfremt bonus ikke er tilstrækkelig til at dække præmien, tilføres de resterende midler som lån fra egenkapitalen. Der anvendes samme regler som for negative bonuselementer, jf. afsnit 21.1.7.

Anmeldt til Finanstilsynet den 21-02-2017



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

27.0.0. SUPPLERENDE INVALIDEPENSION (LP)

Supplerende Invalidepension (SIP) er dækning ved tab af erhvervsevnen som læge. Forsikringen kan tegnes af bidragsbetalende medlemmer af Lægernes Pension, som arbejder i Danmark (heri ikke medregnet Færøerne og Grønland), og hvor størrelsen på det faktiske pensionsbidrag er mindst det almindelige medlemsbidrag, jf. afsnit 8.2.1.3.

Supplerende Invalidepension kan tegnes af medlemmer, der ikke er fyldt 60 år. Supplerende Invalidepension kan ikke tegnes af hvilende medlemmer, jf. afsnit 13.1.0., eller medlemmer med bidragsfri dækning, jf. afsnit 12.1.0., men eksisterende ordninger kan fortsætte efter, at medlemskabet af Lægernes Pension er overgået til bidragsfri dækning eller hvilende. Supplerende Invalidepension kan ikke tegnes af medlemmer med opsparingskonto, jf. afsnit 9.1.1. Der kan ved tegning af forsikringen kræves udfyldelse af erklæring om arbejdsduelighed som læge.

Forsikringen kan tilkendes, hvis erhvervsevnen er nedsat med mindst 2/3, jf. afsnit 16.1.0., dog anvendes en 5-års karenregel, således at forsikringen ikke giver ret til dækning i de første fem år efter tegningen, hvis erhvervsudygtigheden skyldes (også indirekte) en lidelse, der var erkendt på tegningstidspunktet. For medlemmer, som har tegnet forsikring i henhold til pensionskassens "Aftale om frivillig gruppeerhvervsudygtighedsforsikring (Invaliderende)" fra 2. marts 2000 (ophørt ved udgangen af 2020), kan karenperioden være nedsat eller helt bortfalde.

Der kan tegnes op til 10 moduler à 80.000 kr. i årlig dækning. Forsikringen udløber ved folkepensionsalderen.

Der er tale om kortløbende aftaler, hvor beregningsforudsætningerne er ugaranterede og revurderes og tilpasses løbende og som minimum én gang årligt.

Beregningsgrundlaget er baseret på fælleskønsintensiteter.

Hvis et medlem udtræder af pensionskassen eller overfører sin ordning til en anden pensionsordning, jf. afsnit 20.1.0.-20.1.3., ophører dækningen fra Supplerende Invalidepension pr. overførselsdagen.

Supplerende Invalidepension vil ophøre som selvstændig ordning indenfor en kort årrække. Forsikringsbetingelserne er tilpasset vilkårene for FlexibelPension, hvorfor der i det følgende henvises til de relevante afsnit i kapitel 28. Der opgøres et samlet resultat for Supplerende Invalidepension og forsikringsdækninger med løbende ydelser (forsikringsklasse I), som er omfattet af kapitel 28. Supplerende Invalidepension er, jf. de tilpassede vilkår, bonusberettiget, og over- og underskud tlgår udjævningsreserven, som er fælles med forsikringsdækninger med løbende ydelser i kapitel 28.

Udbetalinger fra Supplerende Invalidepension er ugaranterede og kan reguleres i op- eller nedadgående retning også under udbetaling, jf. afsnit 27.7.0. Reguleringen sker som udgangspunkt årligt med virkning fra den 1. januar, men kan foretages med

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-01-2024



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

virkning fra andre tidspunkter, hvis forholdene tilsiger det. Reguleringen afhænger af det samlede rente- og risikoresultat for de forsikringer, der indgår i udjævningsreserven, samt evt. betaling til egenkapital og medlemskapital. Udjævning over tid kan finde sted.

Reguleringens størrelse og dermed også modulernes størrelse fastsættes af bestyrelsen.

Når Supplerende Invalidepension ophører som selvstændig ordning, vil omkostningerne til ordningen blive dækket af de øvrige omkostninger, som medlemmet betaler.

27.1.0. PRINCIPPER FOR PRÆMIEFASTSÆTTELSE

I det år, hvor medlemmets fyldte alder pr. 01.01. er x , fastsættes risikopræmie pr. krone i årlig dækning jf. afsnit 28.6.2.2.

27.2.0. POSTERING AF PRÆMIER

Præmien opkræves for en periode, typisk et kalenderår, ad gangen og indtægtsføres månedsvist. Summen af de månedlige indtægtsførte præmier år til dato udgør dermed den indtjente præmie.

27.3.0. OPGØRELSE AF HENSÆTTELSER

De samlede hensættelser til Supplerende Invalidepension opgøres jf. afsnit 28.6.4.

De individuelle hensættelser hørende til hver enkelt skade opgøres jf. afsnit 28.6.4.1.

IBNS-hensættelsen opgøres jf. afsnit 28.6.4.2.

Udjævningsreserven opgøres som beskrevet i afsnit 28.6.4.3. Den er fælles på tværs af Supplerende Invalidepension og forsikringsdækninger med løbende ydelser omfattet af kapitel 28.

27.4.0. OPGØRELSE AF ANVENDELSE AF RESULTAT

Resultatet opgøres jf. afsnit 28.6.5.

27.5.0. BONUS

Det samlede over- eller underskud tilfalder den kollektive udjævningsreserve, jf. afsnit 28.6.6.

27.6.0. INVESTERINGSPORTEFØLJE

Der allokeres aktiver til ordningen, jf. afsnit 28.6.7.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-01-2024



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

27.7.0. REGULERING

Ydelserne reguleres jf. afsnit 28.6.8.

27.8.0. OMKOSTNINGER OG OPGØRELSE AF OMKOSTNINGSRESULTAT

Der opkræves et omkostningsfradrag på en procentsats af præmien, jf. afsnit 27.1.0., og et gebyr. Det anvendte omkostningsfradrag og gebyr anmeldes forud for den periode, de tages i anvendelse, typisk et kalenderår. Det årlige omkostningsresultat opgøres som de opkrævede omkostningsfradrag fratrukket allokerede omkostninger.

27.9.0. OPGØRELSE OG FORDELING AF REALISERET RESULTAT

Realiseret resultat for Supplerende Invalidepension opgøres jf. afsnit 28.11.2.

Det realiserede resultat for Supplerende Invalidepension fordeles jf. afsnit 28.11.3.

27.10.0. OPGØRELSE AF REGNSKABSMÆSSIGE HENSÆTTELSER

De regnskabsmæssige hensættelser for Supplerende Invalidepension opgøres jf. afsnit 28.12.

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-01-2024



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

Afsnit 28

Fleksibel Pension

Indhold

28.	2
28.1 Generelt	2
28.2 Indbetalinger	2
28.2.1 Opretholdelse af forsikringsdækninger	3
28.3 Omkostningssatser	3
28.4 Opsparing	3
28.5 Valør	3
28.5.1 Skatter og afgifter	4
28.6 Forsikringsdækninger (tegnet under forsikringsklasse I)	4
28.6.1 Forsikringsdækning ved død før alderspensionering (sumudbetaling)	4
28.6.2 Forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne samt indbetalingssikring	5
28.6.3 Børnepension	6
28.6.4 Opgørelse af teknisk hensættelse til tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension	6
28.6.5 Opgørelse og anvendelse af resultat for tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension	6
28.6.6 Bonus hørende til tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension	6
28.6.7 Investeringsportefølje for tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension (allokerede aktiver)	6
28.6.8 Regulering af ydelserne for tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension	6
28.6.9 Forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme	6
28.7 Individuelle særlige bonushensættelser	7
28.7.1 Indbetaling	7
28.7.2 Forrentning (Foreløbig og Endelig)	7
28.7.3 Udbetaling ved død eller genkøb	7
28.7.4 Udbetaling ved alderspension	7
28.7.5 Begrænsninger i udbetaling	7
28.8 Risikogrundlag og grundformer	7
28.8.1 Risikogrundlag og grundformer under opsparing og ved alderspensionering	7
28.8.2 Risikogrundlag og grundformer hørende til forsikringsdækninger	9
28.9 Udbetaling	9
28.9.1 Fastsættelsen af alderspension og ratepension	10
28.9.2 Fastsættelse af udbetaling af sum ved død	10
28.9.3 Fastsættelse af dækning ved tab af erhvervsevne samt indbetalingssikring	10
28.9.4 Fastsættelse af børnepension ved tab af erhvervsevne og død	10



28.10 Overførsler og Genkøb.....	10
28.10.1 Bagatelgrænser for udbetaling af lille opsparing	10
28.10.2 Overførsel ved jobskifte	10
28.10.3 Overførsel ved virksomhedsomdannelser	10
28.11 Opgørelse og fordeling af realiseret resultat fra FleksibelPension	11
28.11.1 Realiseret resultat fra Opsparing og død samt Omkostninger	11
28.11.2 Realiseret resultat fra forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension.....	11
28.11.3 Fordeling af realiseret resultat	11
28.12 Regnskabsmæssige hensættelser	12
28.12.1 Fremtidige betalinger - opsparingsdepotet	12
28.12.2 Fremtidige betalinger – tab af erhvervsevne (herunder indbetalingssikring) og børnepension	12
28.12.3 Risiko- og fortjenstmargen	12
28.12.4 Diskonteringsrente	12
28.12.5 Biometriske og adfærdsmæssige risici	12
28.12.6 Omkostninger.....	12
28.12.7 Erstatningshensættelser og erstatningshensættelser i alt.....	13

28.1 Generelt

Dette afsnit beskriver grundlaget for pensionsordninger under forsikringsklasse III og tilknyttede forsikringsdækninger, som tegnes under forsikringsklasse I. Pensionsordningerne betegnes FleksibelPension.

Opsparingen i FleksibelPension placeres i investeringsprofiler, hvor investeringsrisikoen er aldersafhængig (livscyklus).

I FleksibelPension opbygges individuelle særlige bonushensættelser type B (SBH).

Alle rente-, risiko- og omkostningsparametre, som anvendes i grundlaget for FleksibelPension, er ugaranterede og kan ændres ved anmeldelse til Finanstilsynet.

28.2 Indbetalinger

Indbetalinger til FleksibelPension omfatter:

- i. Obligatoriske bidrag, indskud og overførsler
- ii. Supplerende bidrag, indskud og overførsler
- iii. Indbetalinger som følge af indbetalingssikring.

Fra indbetalinger fratrækkes AMB, betaling for omkostninger og præmie for forsikringsdækninger (risikopræmie). Indbetalingen efter AMB fordeles på skattekode 1 og 2. Risikopræmier hørende til skattekode 1, 2 og 5 fragår i indbetalingen. Omkostninger fordeles i forhold til depoternes størrelse. I forbindelse med første indbetaling trækkes omkostninger først fra skattekode 2. Indbetaling til skattekode 2 udgør maksimalt det gældende loft over indbetaling til ratepension. Ved indbetaling under offentlig overenskomst udgør indbetalingen til skattekode 2 maksimalt 30 pct. af indbetalingen efter AMB + risikopræmier under skattekode 2.

Den resterende del af indbetalingen anvendes som Indbetaling til Opsparing.



- Indbetaling til Opsparing = Indbetalinger
- AMB¹
 - Omkostninger
 - Risikopræmie

Indbetaling til Opsparing kan være negativ og føre til en reduktion i Opsparing.

28.2.1 Opretholdelse af forsikringsdækninger

Ved ophør af indbetaling kan medlemmet i en tidsbegrænset periode opretholde sine forsikringsdækninger, jf. de gældende vilkår. Betaling for forsikringsdækninger (risikopræmie) betales fra Opsparing, og forsikringsdækningerne bortfalder, når Opsparing ikke længere kan dække den fulde betaling til dækningerne.

28.3 Omkostningssatser

De samlede betalinger til dækning af omkostninger opkræves ved en kombination af:

- i. Stykomkostning pr. medlem (gebyr)
- ii. Procentomkostninger af indbetalinger efter AMB
- iii. Procentomkostninger af Opsparing

Omkostningssatserne fremgår i Satsbilag til Fleksibel Pension. Specifikke ydelser, der er pålagt omkostninger, fremgår ligeledes af Satsbilag.

28.4 Opsparing

Ved Opsparing forstås den retrospektivt beregnede værdi efter følgende formel:

$$\begin{aligned}
 \text{Opsparing}(t+1) &= \text{Opsparing}(t) \\
 &+/- \text{ Indbetaling til Opsparing} && (\text{afsnit 28.2}) \\
 &+/- \text{ Afkast (efter inv.omk.)} \\
 &+ \text{ Overlevelsesevinst} && (\text{afsnit 28.8}) \\
 &- \text{ Omkostninger (hvis ingen indbetalinger)} && (\text{afsnit 28.3}) \\
 &- \text{ Risikopræmier (hvis ingen indbetalinger)} && (\text{afsnit 28.6}) \\
 &- \text{ Udbetalinger} && (\text{afsnit 28.9}) \\
 &- \text{ Skatter og afgifter} && (\text{afsnit 28.5.1})
 \end{aligned}$$

Opsparingen opgøres pr. skattekode. Overlevelsesevinst vedrører skattekode 1.

Risikopræmier, som ikke fragår i Indbetaling til Opsparing, fragår i den Opsparing pr. skattekode, som forsikringen vedrører.

Omkostninger, som ikke fragår i indbetaling til Opsparing, fordeles til Opsparing pr. skattekode efter Opsparings størrelse.

28.5 Valør

Omkostninger og præmier for forsikringsdækninger fratrækkes i en månedlig Indbetaling før Indbetaling til Opsparing investeres i de valgte investeringsfonde. Hvis der ikke er en månedlig Indbetaling, trækkes omkostninger og risikopræmie fra opsparingen den efterfølgende måned.

Pensionsudbetalinger samt overlevelsesevinst har valør i starten af måneden. Dækning ved død har valør på det tidspunkt, hvor medlemmet dør. Overførsler og genkøb fra pensionskassen har valør, når de finder sted.

¹ Der fratrækkes ikke AMB fra indbetalinger vedrørende selvbetalere, selvstændige erhvervsdrivende, indbetalinger som følge af indbetalingssikring samt ordninger med særlige beskatningsforhold.



Indbetaling til Opsparing vil blive forrentet fra næstkommende kursdag, efter indbetalingen er modtaget, og penge er placeret på policen.

Skift af investeringsprofil har valør fra næstkommende kursdag.

Med kursdage menes dage, hvor forsikringssystemet modtager kurser på de underliggende investeringer. Kursdag er hver bankdag, hvor Lægernes Pension kan stille kurser, som kan modtages i forsikringssystemet.

Der kan opstå situationer, hvor det i en periode ikke er muligt at skifte investeringsprofil, jf. de gældende vilkår.

28.5.1 Skatter og afgifter

For ordninger, der er pligtige til at betale skat af pensionsafkast (PAL), jf. pensionsafkastbeskatningsloven, afregnes individuel PAL af afkastet på opsparingsdepotet og SBH-depotet. Skatten beregnes med udgangspunkt i det tildelte afkast efter fradrag af evt. investeringsomkostninger.

28.6 Forsikringsdækninger (tegnet under forsikringsklasse I)

Til medlemmets pensionsordning kan være tilknyttet forsikringsdækninger. Disse omfatter forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne som læge, indbetalingssikring, forsikringsdækning (sumudbetaling) ved død, børnepension ved tab af erhvervsevne som læge og død samt forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme.

Forsikringsdækningerne er kortløbende aftaler, hvor forudsætningerne revurderes og tilpasses løbende og som minimum én gang årligt.

Forsikringsdækninger med løbende ydelser (tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension) er bonusberettigede ordninger med en fælles udjævningsreserve. Ordningerne er ikke omfattet af kontributionsbekendtgørelsen, jf. de gældende vilkår.

28.6.1 Forsikringsdækning ved død før alderspensionering (sumudbetaling)

Dækning ved død består af en sumudbetaling, som fastsættes ud fra et antal moduler af den anmeldte modulstørrelse (før skat), jf. Satsbilag. Dækningen udbetales ved medlemmets død før alderspensionering.

Medlemmet tildeles en standarddækning på et antal moduler, der fastsættes ud fra oplysninger om medlemmets faste lønde. Desuden har medlemmet mulighed for at fravælge eller tilkøbe moduler efter de til enhver tid gældende vilkår. Tilkøb af moduler forudsætter, at der afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger, jf. de til enhver tid gældende vilkår.

Der udbetales $Maks(O_t, \Delta_t)$, hvor O_t er medlemmets opsparing på dødstidspunktet t , og Δ_t er dækningens størrelse på dødstidspunktet t , hvor t følger valørtidspunktet.

28.6.1.1 Præmiefastsættelse for dækning ved død før alderspensionering (sumudbetaling)

I det år, hvor medlemmets fyldte alder pr. 01.01. er x , fastsættes følgende risikopræmie:

$$\pi_{(x,t)}^{D\emptyset D} = \tilde{\mu}_x^{ad} \cdot (1 + p_x^{D\emptyset D}) \cdot Maks(0, \Delta_t - O_t),$$

hvor $\tilde{\mu}_x^{ad}$ er fastsat som beskrevet i afsnit 28.8, og den aldersafhængige sats, $p_x^{D\emptyset D}$, er en (aldersafhængig) procent-sats, som fastsættes, så tillægget dels afspejler overdødeligheden blandt medlemmer, som har mistet erhvervsevnen, dels så egenkapitalen og SBH kan modtage en rimelig betaling for at stille risikovillig kapital til rådighed for ordningen.

28.6.1.2 Opgørelse af hensættelser

Erstatningshensættelser ved død fastsættes, jf. afsnit 25.2.9. og 25.2.10.



28.6.1.3 Opgørelse og anvendelse af resultat

Der opgøres årligt et samlet resultat, som udgøres af den indtjente præmie fratrukket udbetalte ydelser, dvs. $Maks(0, \Delta_t - O_t)$, og ændringen i hensættelserne.

Eventuelle over- eller underskud tilfalder egenkapitalen og SBH.

28.6.2 Forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne samt indbetalingssikring

Medlemmet kan have mulighed for at få en forsikringsdækning, der tilkendes som en løbende ydelse, hvis erhvervsevnen som læge er nedsat til 1/3 eller mindre. Dækningen består af en udbetaling til medlemmet (dækning ved tab af erhvervsevne) samt en indbetalingssikring. Dækninger kan opretholdes, jf. afsnit 28.2.1., og ophører, hvis medlemmet overfører eller genkøber pensionsordningen.

Præmien for dækning ved tab af erhvervsevne og indbetalingssikring fastsættes ud fra samme beregningsgrundlag.

Dækning ved tab af erhvervsevne fastsættes som et antal moduler af den anmeldte modulstørrelse, jf. Satsbilag.

Medlemmet tildeles en standarddækning på et antal moduler, der fastsættes ud fra oplysninger om medlemmets faste lønde. Desuden har medlemmet mulighed for at fravælge eller tilkøbe moduler efter de til enhver tid gældende vilkår.

Indbetalingssikringens størrelse fastsættes til tidspunkt t for et medlem af alder x , som

$$I_{x,t} = q_x \cdot \Lambda_t,$$

hvor Λ_t udgøres af pensionsindbetalingen (efter AMB) hørende til medlemmets faste lønde til tidspunkt t , og q_x er en aldersafhængig justeringsfaktor, som anmeldes løbende, jf. Satsbilag.

28.6.2.1 Karensregler ved indtrædelse og tilkøb af moduler

Dækning ved tab af erhvervsevne er omfattet af karensregler efter de til enhver tid gældende vilkår.

28.6.2.2 Præmiefastsættelse for dækning ved tab af erhvervsevne samt indbetalingssikring

I det år, hvor medlemmets fyldte alder pr. 01.01. er x , fastsættes følgende risikopræmie pr. krone i årlig dækning:

$$\pi_x^{TAE} = \tilde{\mu}_x^{ai} \cdot \tilde{K}_{415}(x, m) \cdot (1 + p_x^{TAE}),$$

hvor $\tilde{\mu}_x^{ai}$ er fastsat som beskrevet i afsnit 28.8. Passivet $\tilde{K}_{415}(x, m)$ hører til grundform 415 med ophør efter m år, hvor m er forskellen mellem folkepensionsalderen og nuværende alder x .

I fastsættelsen af præmien (passivet) indgår en beregningsrente, r_R , som fastsættes forsigtigt med henblik på at opnå en positiv margin i beregningsgrundlaget, så der kan forventes en opskrivning af den løbende ydelse. Beregningsrenten fastsættes på baggrund af 1) en langsigtet afkastforventning (efter PAL), r_A , for den underliggende investeringsportefølje, samt 2) en langsigtet inflationsforventning, r_I , og fastsættes som

$$r_R = \frac{1 + r_A}{1 + r_I} - 1.$$

Afkast- og inflationsforudsætninger fastsættes på baggrund af pensionskassens forventninger og fremgår af satsbilaget. Investeringsrisikoen bæres af forsikringstagerne (forsikringsdækninger under udbetaling).

Størrelsen p_x^{TAE} , som indgår i faktoren $(1 + p_x^{TAE})$, er en (aldersafhængig) procentsats mellem 0 og 100 pct. Den fastsættes årligt med henblik på at opnå en rimelig og betryggende margin.

Der kan finde en skønsmæssig udglatning sted i ovenstående beregningslementer forud for fastsættelsen af den endelige aldersafhængige præmie.



28.6.3 Børnepension

Til pensionsordningen er knyttet en obligatorisk børnepension, som er en løbende ydelse, jf. Satsbilag, og som tilkendes ved medlemmets død, eller hvis medlemmet mister erhvervsevnen. Regler for udløb mv. fremgår af vilkårene.

28.6.3.1 Præmiefastsættelse for børnepension

I det år, hvor medlemmets fyldte alder pr. 01.01. er x , fastsættes følgende risikopræmie pr. krone i årlig dækning:

$$\pi_x = (\tilde{\mu}_x^{ai} + \tilde{\mu}_x^{ad}) \cdot \tilde{K}_{940}(x, m) \cdot (1 + p_x^{BØRN}).$$

Passivet $\tilde{K}_{940}(x, m)$ hører til grundform 940 med ophør efter m år, hvor m er forskellen mellem folkepensionsalderen og nuværende alder x . I fastsættelsen af passivet indgår beregningsrenten, r_R .

Størrelsen $p_x^{BØRN}$, som indgår i faktoren $(1 + p_x^{BØRN})$, er en (aldersafhængig) procentsats. Den fastsættes årligt med henblik på at opnå en rimelig og betryggende margin.

28.6.4 Opgørelse af teknisk hensættelse til tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension

De samlede tekniske hensættelser til dækning ved tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension består af 1) summen af individuelle tekniske hensættelser hørende til hver enkelt skade, 2) IBNS vedrørende tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension, jf. afsnit 28.12.8 og 3) udjævningsreserven.

28.6.4.1 Individuelle tekniske hensættelser hørende til hver enkelt skader

Ved tilkendelse og løbende opgøres en individuel teknisk hensættelse som nutidsværdien af den forventede betalingsstrøm knyttet til dækningen. For tab af erhvervsevne opgøres nutidsværdien ud fra passivet, $\tilde{K}_{415}(x, m)$. For børnepension opgøres nutidsværdien ud fra passivet $\tilde{K}_{940}(x, m)$. Til opgørelse af disse to passiver anvendes det forventede realafkast, r_R , som diskonteringsrente. Den anvendte diskonteringsrente afspejler, at investeringsrisikoen tilfalder ordningen via udjævningsreserven.

28.6.4.2 Udjævningsreserve

Til dækning ved tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension hører en kollektiv udjævningsreserve, som er fælles på tværs af forsikringsdækninger med løbende ydelser.

28.6.5 Opgørelse og anvendelse af resultat for tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension

Der opgøres årligt et samlet resultat for tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension. Resultatet opgøres som den indtjente præmie fratrukket udbetalte ydelser, ændringen i de tekniske hensættelser samt det afkast, som stammer fra investeringsporteføljen. Der skelnes ikke mellem, om resultatet hidrører fra rente- eller risikoelementet.

28.6.6 Bonus hørende til tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension

Det samlede over- eller underskud for ordningen tilfalder den kollektive udjævningsreserve, som indgår i den løbende regulering af ydelserne. Reguleringen anmeldes løbende.

28.6.7 Investeringsportefølje for tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension (allokerede aktiver)

De allokerede aktiver til dækning ved tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension svarer til de samlede hensættelser hørende til forsikringsdækningerne, jf. afsnit 28.6.4. Disse aktiver investeres, og det opnåede afkast indgår i resultatet for ordningen, jf. afsnit 28.6.5.

28.6.8 Regulering af ydelserne for tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension

Ydelserne hørende til tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension justeres løbende, typisk én gang årligt, med udgangspunkt i størrelsen på udjævningsreserven. Der kan således finde udjævning sted over en årrække.

28.6.9 Forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme

Forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme består af en sumudbetaling. Størrelsen af summen fremgår af de gældende vilkår og afsnit 26.1.0. Dækningen indgår som en obligatorisk del af forsikringsdækningerne, men bortfalder, når medlemmet overgår til at have en hvilende opsparing, eller medlemmet oplever alder 70.



Præmien beregnes med udgangspunkt i de tariffer, der fremgår af afsnit 26.1.0, dog forhøjes præmien ikke med administrationsomkostninger. Præmien betales så vidt muligt fra de indbetalte bidrag, jf. afsnit 28.2. For alderspensionister trækkes præmien i forbindelse med udbetalingen.

Eventuelle over- eller underskud for ordningen tilfalder egenkapitalen og SBH.

28.7 Individuelle særlige bonushensættelser

I FleksibelPension opbygges individuelle særlige bonushensættelser type B, SBH. SBH opgøres på følgende måde:

SBH(t+1)	=	SBH(t)	
	+	Overført overskud	(afsnit 28.7.1)
	+/-	Forrentning	(afsnit 28.7.2)
	+/-	Endelig Forrentning	(afsnit 28.7.2, 28.11)
	+/-	Overlevelsesegevinst	(afsnit 28.8)
	-	Dækning af tab	
	-	Udbetaling	(afsnit 28.7.3, 28.7.4)
	-	Beskatning	(afsnit 28.5.1)

Forrentning omfatter afkast efter investeringsomkostninger og SBH's andel af et realiseret resultat.

28.7.1 Indbetaling

Opbygning af SBH sker ved overførsel af et omkostningsoverskud fra det realiserede resultat, jf. afsnit 28.12. Overførslen beregnes som, r_{RR} af indbetalingen til opsparingen, jf. Satsbilag. Satsen anvendes på alle typer indbetalinger.

Indbetaling til SBH fordeles pr. skattekode i samme forhold, som Indbetaling til Opsparing.

28.7.2 Forrentning (Foreløbig og Endelig)

De særlige bonushensættelser forrentes med en foreløbigt fastsat rente (r_{SBH} , jf. Satsbilag) i løbet af et kalenderår. Den foreløbige rente kan ændres løbende.

Den endelige forrentning opgøres årligt og svarer til den årlige forrentning af egenkapitalen, herunder SBH's andel af realiseret resultat. Den endelige forrentning tildeles ved en årlig korrektion jf. afsnit 28.11.1.

28.7.3 Udbetaling ved død eller genkøb

Ved død før alderspensionering udbetales SBH-depotet. Ved genkøb udbetales SBH-depotet sammen med medlemlets opsparingsdepot.

Ved død efter alderspensionering ændres SBH-depotet i forhold til ændringen i hensættelsen (reservespring).

28.7.4 Udbetaling ved alderspension

Ved alderspensionering følger udbetalingen af SBH for de grundformer (pr. skattekode), som alderspensionen udbetales efter. Udbetalingen sker efter den gældende udbetalingsrente for SBH, jf. Satsbilag for FleksibelPension.

28.7.5 Begrænsninger i udbetaling

Udbetaling af SBH kan kun finde sted indenfor rammerne af Kapitalgrundlagsbekendtgørelsen.

28.8 Risikogrundlag og grundformer

28.8.1 Risikogrundlag og grundformer under opsparing og ved alderspensionering

Der benyttes et unisex grundlag med følgende intensiteter for dødeligheden

$$\mu_z^{ad} = v_m \cdot \mu_x^{ad} + v_k \cdot \mu_y^{ad},$$



hvor μ_x^{ad} er dødeligheden for mænd, jf. afsnit 1.3.1 og μ_y^{ad} er dødeligheden for kvinder, jf. afsnit 1.3.2. Dødeligheden er fastsat ud fra individets fødeår, jf. afsnit 1.3.4. Kønsfordelingen beskrevet ved v_m og v_k fremgår i Satsbilag.

Herunder oplystes de grundformer, der benyttes under opsparing og ved alderspensionering. Grundformerne er alle opbygget ud fra generelle nettopassiver, der kan findes i Teknisk Grundlag afsnit 5.0.0.

136 Simpel kapitalforsikring med udbetaling ved død

Opsparingen (aktivreserven, $V_{x+\theta}^a$) udbetales som en sum ved død før alder $x + n$ eller ved oplevelse af alder $x + n$.

$$S_{x+\theta}^d = V_{x+\theta}^a, \quad \text{ved død og } x + \theta < x + n$$

$$S_{x+n}^d = V_{x+n}^a, \quad \text{ved oplevelse af alder } x + n$$

186 Simpel kapitalforsikring i rater med udbetaling ved død

Der udbetales en årlig rate i g antal år fra et aftalt udløbstidspunkt, $x + n$.

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

$$K_{186}(x, n, g) = v^n \cdot \bar{a}_{g|}$$

Hvor n er tid til pension.

210 Livsvarig livrente

Der udbetales en årlig rente, så længe forsikrede er i live (grundform 213 bliver til 210).

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

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

213 Opsat livrente med opsparingssikring

Fra pensioneringstidspunktet udbetales en årlig rente, så længe forsikrede er i live. Aktivreserven udbetales ved dødsfald inden pensionering.

$$S_{x+\theta}^d = \begin{cases} V_{x+\theta}^a, & x + \theta < x + n \quad (\text{før pensionering}) \\ 0, & x + \theta \geq x + n \quad (\text{efter pensionering}) \end{cases}$$

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

Hvor n er tid til pension.

235 Arverente

Ved forsikredes død efter pensionering bliver der udbetalt en årlig rente frem til en fastsat udløbsalder (for forsikrede) $x + n$, hvor n vælges således at $x + n = n_{235}$, jf. Satsbilag.

$$S_{x+\theta}^d = \begin{cases} \bar{a}_{n-\theta|}, & x + \theta < x + n \\ 0, & \text{ellers} \end{cases}$$

$$S_{x+n} = 0$$

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



Tilvalg af grundform 235 indebærer, at der sikres en udbetaling i mindst n år (garantiperiode). Udbetalingen vil kunne konverteres til en sumudbetaling.

28.8.2 Risikogrundlag og grundformer hørende til forsikringsdækninger

Tarifiering af dækning ved tab af erhvervsevne, indbetalingssikring, børnepension ved død og tab af erhvervsevne samt forsikringsdækning ved død er fastlagt ud fra en tre-tilstandsmodel med tilstandene *aktiv* (a), *invalid* (i) og *død* (d), hvor overgangssintensiteterne mellem tilstandene betegnes $\tilde{\mu}_x^{ai}$, $\tilde{\mu}_x^{ia}$, $\tilde{\mu}_x^{ad}$ og $\tilde{\mu}_x^{id}$. Overgangssintensiteterne fastsættes med udgangspunkt i observerede data for hhv. invaliditet, reaktivering og død for en repræsentativ periode. Overgangssintensiteten for overgangen fra tilstand A til tilstand B er angivet på formen

$$\tilde{\mu}_x^{AB} = a^{AB} + e^{b^{AB} + c^{AB} \cdot x},$$

hvor parametrene a^{AB} , b^{AB} og c^{AB} fremgår af Satsbilaget.

Der anvendes følgende grundformer til brug for tarifieringen af de nævnte forsikringsdækninger:

415 Ophørende invaliderente (Tab af erhvervsevne samt indbetalingssikring)

Mister forsikrede erhvervsevnen som læge udbetales en årlig rente til forsikrede og forsikredes Opsparing, så længe forsikrede er live, dog maksimalt frem til det aftalte udløbstidspunkt.

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

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

$$x + n \leq T,$$

hvor T er den gældende folkepensionsalder.

940 Kollektiv børnerente med udbetaling fra forsørgerens død eller tab af erhvervsevne

Ved forsikredes død eller tab af erhvervsevne, udbetales en årlig rente til alle børn. Udbetaling er betinget af, at barnet er i live, og den ophører senest på det aftalte udløbstidspunkt.

$$\tilde{S}_{x+\theta}^{ad} = \int_0^r c_{t-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_t dt = {}_r\ddot{s}_{x+\theta},$$

$$\tilde{S}_{x+\theta}^{ai} = \int_0^r c_{t-r+x+\theta} \cdot \bar{a}_t dt = {}_r\ddot{s}_{x+\theta},$$

$$\tilde{K}_{940} \left(\begin{matrix} a \\ x \end{matrix}, n, r \right) = \int_0^n \frac{D_{x+\theta}^a}{D_x^a} \cdot (\tilde{\mu}_{x+\theta}^{ad} + \tilde{\mu}_{x+\theta}^{ai}) \cdot {}_r\ddot{s}_{x+\theta} d\theta.$$

Her betegner r ophørsalderen for børnerenten, $r \leq 21$. Børnerenten ophører dog senest ved det enkelte barns død. Børnedødeligheden forudsættes at være 0. Her er $x + n$ forsørgerens alder ved alderspensioneringen, $x + n \leq T$, hvor T er folkepensionsalderen. Der anvendes forældreskabsintensitet, jf. afsnit 1.5.3.

28.9 Udbetaling

Størrelsen af ydelsen fastsættes på pensioneringstidspunktet og kan reguleres fremadrettet. Reguleringen finder som udgangspunkt sted én gang årligt i forbindelse med udbetalingen for januar.



28.9.1 Fastsættelsen af alderspension og ratepension

Til beregning af pensionsydelse fastsættes den årlige udbetaling for løbende pensioner ved

$$\text{Udbetaling} = \frac{\text{Opsparing}}{\text{Passiv}} - 12 * \text{Gebyr}$$

Udbetalingen fastsættes separat per skattekode (1 og 2). *Gebyr* fordeles forholdsmæssigt på skattekode. Satsen for pensionister aflæses i Satsbilag.

Passiv for udbetalinger under skattekode 1 er:

$$\text{Passiv} = K_{210}(x) + \mathbf{1}_{\{\text{hvis G235 valgt}\}} \cdot K_{235}(x)$$

og for udbetalinger under skattekode 2 (rateudbetalinger):

$$\text{Passiv} = \begin{cases} \bar{a}_{g-t}, & t < g \\ 1, & t = g \end{cases}$$

som svarer til passiv $K_{186}(x, n, g)$ for $n = 0$. t er tid fra pensionering og når $t > g$, er rateudbetalingerne udløbet.

Hvis en udbetaling ville medføre et negativt depot, vil værdien af depotet blive udbetalt og fremtidige udbetalinger ophøre.

Udbetalinger under skattekode 3 og 33 fastsættes som opsparingen knyttet til skattekode 3 og 33 på udbetalings-tidspunktet (aktivreserven).

28.9.2 Fastsættelse af udbetaling af sum ved død

Udbetaling af forsikringsdækning ved død fastsættes jf. afsnit 28.6.1.

28.9.3 Fastsættelse af dækning ved tab af erhvervsevne samt indbetalingssikring

Udbetaling af forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne samt indbetalingssikring fastsættes på tilkendelsestidspunktet i forhold til det enkelte medlems dækning. Der kan efterfølgende finde regulering sted.

28.9.4 Fastsættelse af børnepension ved tab af erhvervsevne og død

Udbetaling af børnepension ved tab af erhvervsevne og død fastsættes på tilkendelsestidspunktet i forhold til størrelsen på børnepensionen og antallet af dækningsberettigede børn. Der kan efterfølgende finde regulering sted.

28.10 Overførsler og Genkøb

Ved udtrædelse opgøres opsparingen på de gældende handelskurser på valørtidspunktet for ophævelsen fratrukket eventuelle handelsomkostninger og gebyr.

Gebyr ved overførsel eller genkøb fremgår af Satsbilag.

28.10.1 Bagatelgrænser for udbetaling af lille opsparing

Ved lille opsparing kan udbetalingerne konverteres til engangsbeløb.

28.10.2 Overførsel ved jobskifte

Lægernes Pension er tilsluttet "Aftale om overførsel af pensionsmidler mellem selskaber i forbindelse med forsikrernes overgang til anden ansættelse".

28.10.3 Overførsel ved virksomhedsomdannelser

Lægernes Pension er tilsluttet "Aftale om pensionsoverførsel ved virksomhedsomdannelser m.v.".



28.11 Opgørelse og fordeling af realiseret resultat fra FleksibelPension

28.11.1 Realiseret resultat fra Opsparing og død samt Omkostninger

Bidraget til det realiserede resultat fra markedsrenteordninger er efter opbygning af SBH og består af summen af følgende tre dele:

- (1) Risikoresultat (Opsparing og Død) fra FleksibelPension:
 - (+/-) Risikopræmier/Overlevelsesevinster
 - (+/-) Skadesudgifter
 - = Risikoresultat

- (2) Omkostningsresultat efter opbygning af SBH fra FleksibelPension:
 - + Omkostningsfradrag, stykomkostninger mv.
 - Administrationsomkostninger
 - = Omkostningsresultat før opbygning af SBH
 - Opbygning af SBH fra positivt omkostningsresultat
 - = Omkostningsresultat efter opbygning af SBH

- (3) Risikoforrentning vedrørende FleksibelPension svarende til den anmeldte sats i Satsbilag.

Bidraget fra FleksibelPension indgår i pensionskassens samlede realiserede resultat, der tilgår egenkapitalen og SBH.

Afkastet til SBH fra pensionskassens samlede realiserede resultat til egenkapital og SBH opgøres hver måned ud fra SBH primo måneden samt månedens indskud og udbetalinger til SBH. Efter årsrapportens godkendelse udloddes det akkumulerede afkast til SBH korrigeret for den foreløbigt tildelte forrentning. Udlodningen til det enkelte depot fastsættes i forhold til depotets foreløbige tildelte forrentning. Udlodningen kan være positiv eller negativ. Der udloddes til de SBH-depoter, som var i bestanden ultimo kalenderåret, og som stadig er i bestanden på tidspunktet for udlodningen.

Hvis Omkostningsresultat før opbygning af SBH fra FleksibelPension er utilstrækkeligt, kan SBH opbygges af et positivt Risikoresultat (Opsparing og død) fra FleksibelPension.

Egenkapital og SBH kan foretage udlæg (+/-) og dække for tab på aktuelle TAE- og børnepensionister, jf. afsnit 28.11.3. Egenkapital kan beslutte at betale for SBH-andelen af udlæg/tab.

28.11.2 Realiseret resultat fra forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension

Realiseret resultat for forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension opgøres jf. afsnit 28.6.5.

28.11.3 Fordeling af realiseret resultat

Det realiserede resultat for forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension tilgår udjævningsreserven.

Udjævningsreserven udgør:

Udjævningsreserve ultimo = Maks (0; udjævningsreserve primo + realiseret resultat, jf. afsnit 28.6.5 + regulering af individuelle hensættelser)

Hvor reguleringen af individuelle hensættelser fremkommer ved regulering af udbetalingerne i op- eller nedadgående retning (-/+). Opgørelse af realiseret resultat og regulering kan ske løbende og mindst en gang om året.

Tab, der ikke kan dækkes af en positiv udjævningsreserve, dækkes af udlæg fra egenkapitalen og særlige bonus-hensættelser type B, såfremt udlægget forventes indtjent over en årrække. Tab, der ville medføre udlæg, der ikke



forventes indtjent over en årrække, dækkes af egenkapitalen. Egenkapitalen og særlige bonuspensættelser type B kan beregne sig en risikoforrentning svarende til den anmeldte sats i Satsbilag.

28.12 Regnskabsmæssige pensættelser

De regnskabsmæssige pensættelser opgøres som pensættelser til solvensformål.

28.12.1 Fremtidige betalinger - opsparingsdepotet

Pensættelser til ydelser, der er tilknyttet Opsparing opgøres efter regnskabsbekendtgørelsens § 69 stk. 4 og i overensstemmelse med opgørelsen til solvensformål, jf. solvens II forordningens artikel 28-35. Det indebærer, at pensættelserne opgøres som nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger (bedste skøn), som på opgørelsestidspunktet er tilknyttet Opsparing. Udgangspunktet for de forventede fremtidige betalinger er værdien af Opsparing på opgørelsestidspunktet. De forventede fremtidige betalinger opgøres pr. homogen gruppe, som typisk er bestemt ud fra medlemmets alder, og under hensyntagen til pensionskassens mulighed for at regulere ydelserne i op- og nedadgående retning, som følge af ændringer i afkast, biometriske risici og omkostninger, jf. de gældende vilkår. I det omfang ydelser ikke vil kunne reguleres i nedadgående retning ud over et år, foretages en værdiansættelse af den indlejrede forpligtelse ud fra en simulation af fremtidige udfald, idet der dog tages hensyn til forpligtelsens væsentlighed (proportionalitet).

Kontraktgrænsen for ydelserne knyttet til Opsparing udgøres af de indbetalte bidrag, da der ikke er forpligtelser tilknyttet fremtidige endnu ikke indbetalte bidrag.

28.12.2 Fremtidige betalinger – tab af erhvervsevne (herunder indbetalingssikring) og børnepension

Pensættelser til ydelser, der er tilknyttet aktuelle dækninger ved tab af erhvervsevne og børnepension opgøres samlet og på samme måde, som for ydelser knyttet til Opsparing, jf. afsnit 28.12.1. Udgangspunktet for de forventede fremtidige betalinger er de samlede tekniske pensættelser på opgørelsestidspunktet, jf. afsnit 28.6.4.

28.12.3 Risiko- og fortjenstmargen

Reguleringen af ydelserne i op- og nedadgående retning tager højde for en eventuel betaling, som en anden forsikringsvirksomhed ville kræve for at overtage risikoen, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 68 stk. 3. Størrelsen på denne betaling fastsættes til betalingen for at stille risikovillig kapital til rådighed, jf. solvens II forordningens artikel 37-38. Som approksimation for risikomargen kan den seneste periodes opgjorte risikomargen anvendes skaleret i forhold til udviklingen i Opsparing henholdsvis størrelsen på de samlede tekniske pensættelser til tab af erhvervsevne, indbetalingssikring og børnepension.

Fortjenstmargen, jf. Regnskabsbekendtgørelsen § 16, opgøres som nutidsværdien af en forventet fremtidig fortjeneste, jf. den anmeldte sats for risikoforrentning.

28.12.4 Diskonteringsrente

Som diskonteringsrente og til kalibrering af udviklingen i aktiverne ved opgørelsen af de fremtidige betalinger anvendes den seneste opgjorte EIOPA-rentekurve.

28.12.5 Biometriske og adfærdsmæssige risici

De fremtidige betalinger sandsynlighedsvægtes med bedste skøn for dødelighed og invaliditet, jf. pensionskassens seneste anmeldelse af Markedsværdigrundlag.

Medlemmets genkøbsadfærd opgøres i overensstemmelse med pensionskassens bedste skøn for genkøb, jf. pensionskassens seneste anmeldelse af Markedsværdigrundlag.

Medlemmets reaktiv opgøres i overensstemmelse med pensionskassens bedste skøn for reaktivering, jf. pensionskassens seneste anmeldelse af Markedsværdigrundlag.

28.12.6 Omkostninger

Fremtidige administrationsomkostninger er knyttet til opsparingsdepotet og reducerer de fremtidige ydelser. Som bedste skøn for fremtidige betalinger for omkostninger anvendes en pct.-del af de fremregnede depotstørrelser.



Pct.-delen beregnes ud fra pensionskassens budgetterede administrationsomkostninger sat i forhold til summen af individuelle retrospektive hensættelser, jf. afsnit 25.2.1. og Opsparing, jf. afsnit 28.4. .

28.12.7 Erstatningshensættelser og erstatningshensættelser i alt

Erstatningshensættelser, herunder IBNS, og Erstatningshensættelser i alt opgøres efter afsnit 25.2.9. og 25.2.10.



Afsnit 30

TraditionelPension og GarantiPension

Indhold

30. TraditionelPension og GarantiPension	2
30.1 Generelt	2
30.1.1 Forbehold for ændring af grundlagsrente og dødelighed (1. orden):	3
30.1.2 Forbehold for ændring af risikoelementerne i fælleskønsgrundlaget i Traditionel- og GarantiPension	3
30.2 Indbetalinger.....	4
30.3 Omkostningssatser	4
30.4 Opsparing.....	4
30.5 Valør.....	5
30.5.1 Skatter og afgifter.....	5
30.6 Forsikringsdækninger (tegnet under forsikringsklasse I)	5
30.6.1 Ægtefælle-/samleverpension	5
30.6.2 Børnepension	5
30.6.3 Overlevelse.....	5
30.6.4 Forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme.....	6
30.7 Individuelle særlige bonushensættelser	6
30.7.1 Overført overskud	6
30.7.2 Forrentning (Foreløbig og Endelig).....	6
30.7.3 Ændring ved overlevelse/død	7
30.7.4 Udbetaling	7
30.7.5 Begrænsninger i udbetaling	7
30.8 Rentegrundlag, risikogrundlag og grundformer	7
30.8.1 Rentegrundlag	7
30.8.2 Risikogrundlag	8
30.8.3 Grundformer	8
30.9 Udbetaling	9
30.9.1 Fastsættelsen af alderspension	9
30.10 Overførsler og Genkøb.....	10
30.11 Opgørelse og fordeling af realiseret resultat fra Ny TraditionelPension	10
30.11.1 Realiseret resultat	10
30.11.2 Beregningsmæssige kontribution:.....	11
30.11.3 Fordelingsmæssig kontribution og anvendelse af bonus.....	12
30.12 Regnskabsmæssige hensættelser	13
30.12.1 Generelt om opgørelsen af Pensionshensættelser i TraditionelPension og GarantiPension	13



30.12.2	Model	13
30.12.3	Diskonteringsrente.....	14
30.12.4	Bedste skøn over de involverede forsikringsrisici	14
30.12.5	Bedste skøn over medlemsadfærd.....	14
30.12.6	Bedste skøn over omkostninger	14
30.13	Beregninger af hensættelser	14
30.13.1	Retrospektiv hensættelse.....	15
30.13.2	Garanterede ydelser.....	15
30.13.3	Risikomargen.....	15
30.13.4	Fortjenstmargen.....	16
30.13.5	Individuelt bonuspotentiale	16
30.13.6	Pensionshensættelse pr. ordning.....	16
30.13.7	Kollektivt bonuspotentiale i alt	17
30.13.8	Regnskabsmæssige Pensionshensættelse og Fortjenstmargen.....	17
30.14	Erstatningshensættelser	17

30. Traditionel Pension og Garanti Pension

30.1 Generelt

Dette afsnit beskriver grundlaget for obligatoriske pensionsordninger (ordninger) for de medlemmer og ydelsesmodtagere, som er konverteret til pensionskassens medlemssystem, Polaris, og som ikke er omfattet af regulativet for Ny Traditionel Pension (afsnit 29) eller regulativet for Fleksibel Pension (afsnit 28). Afsnittet vedrører således pensionsordninger i Traditionel Pension og Garanti Pension, som bevarer deres rettigheder fra før indførslen af regulativerne for Ny Traditionel Pension og Fleksibel Pension, efter de er konverteret til Polaris.

De konverterede ordninger er alle *aktualiserede* ordninger indgået under forsikringsklasse I. Alle ordninger er således under udbetaling, og ydelserne omfatter løbende livsvarige alderspensioner, livsvarige eller ophørende ægtefællepensioner og børnepensioner til alder 21. Til de aktualiserede ordninger kan der være tilknyttet eventuelle ægtefællepensioner og dækning ved visse kritiske sygdomme.

Den retrospektive hensættelse for hver ordning betegnes i det følgende som "Opsparing". Opsparingen er investeret i en investeringsportefølje, hvor investeringsrisikoen deles på tværs af aldersgrupper inden for en række rentegrupper. Afkastet udloddes som kontorente, hvormed afkastudlodningen udjævnes over en årrække (gennemsnitsrente).

I forbindelse med konverteringen har de berørte medlemmer og andre ydelsesmodtagere fået værdien af deres retrospektive hensættelse overført til Opsparingen. Den konverterede retrospektive hensættelse indeholdt en administrationshensættelse på 1 pct. Tilsvarende har de berørte medlemmer og ydelsesmodtagere, som før konverteringen modtog pensionisttillæg fra egenkapitalen, fået overført en andel af egenkapitalen til individuelle særlige bonushensættelser type B (SBH) svarende til procenten for pensionisttillægget efter PAL på konverteringstidspunktet af værdien af den retrospektive hensættelse.

Ydelsen i ordningerne indeholder en grundpension, som beregnes ud fra et 1. ordensgrundlag sammensat af en grundlagsrente, en dødelighed (1. orden), kollektive ægtefælle- og børneintensiteter samt omkostningssatser (1. orden). En ordning kan indeholde ét 1. ordens grundlag (Traditionel Pension) eller bestå af to delordninger med hvert sit 1. ordens grundlag (Garanti Pension og Traditionel Pension).

Bonusudlodningen fastsættes løbende og typisk for ét år ad gangen via bonussatser (2. ordensgrundlag). Der fastsættes en kontorente, dødelighedsintensiteter (2. orden) samt omkostningssatser (2. orden). Bonus kan udloddes som forlods bonus eller som en engangsbonus (deltabonus). Der fastsættes bonussatser for hvert 1. ordens grundlag.

Udbetalingen fra en ordning eller delordning fastsættes ud fra et udbetalingsgrundlag. For delordninger i Garanti Pension er udbetalingsgrundlaget identisk med det anmeldte 1. ordens grundlag.



Satser for 1. orden, 2. orden og udbetalingsgrundlag fremgår af Satsbilag for TraditionelPension og GarantiPension.

30.1.1 Forbehold for ændring af grundlagsrente og dødelighed (1. orden):

For ordninger og delordninger i TraditionelPension er grundlagsrenten og dødelighed i grundpensionen (1. orden) med betinget garanti. Det gælder, hvis en af følgende betingelser er opfyldt:

1. medlemmer, der er optaget 1. juli 1999 og derefter frem til 1. januar 2023,
2. bidragsbetaling fra 1. juli 1999 for medlemmer, der genoptager bidragsbetalingen efter en periode med hvilende medlemskab,
3. pensionsforhøjelse som følge af stigning i medlemsbidrag fra og med år 2000,
4. pensionsforhøjelse, der stammer fra bonus fra og med år 2000, eller
5. pensionsdækninger, der ved overenskomst eller aftale eller efter medlemmets valg, er overført til denne ordning.

Betingelsen betyder, at:

- Grundlagsrenten kan nedsættes i det omfang, renten er ændret således, at der ikke længere er tilstrækkelig sikkerhed i den forudsatte grundlagsrente
- Dødeligheden på 1. orden kan ændres, hvis den observerede dødelighed blandt medlemmer og/eller pensionister over mindst en 5 års observationsperiode er ændret således, at der ikke længere er tilstrækkelig sikkerhed i det forudsatte.

30.1.1.1 Automatisk regel for nedsættelse af grundlagsrenten i TraditionelPension

For at sikre tilstrækkelig sikkerhed i den forudsatte grundlagsrente har bestyrelsen med virkning fra 22. juni 2015 besluttet en automatisk regel for nedsættelse af grundlagsrenten i ordninger og delordninger i TraditionelPension:

1. grundlagsrenten i de betingede grundlag vil fremover automatisk blive nedsat, hvis den gældende 20-årige swap rente fratrasket 1,0 pct. point og fratrasket PAL er lavere end grundlagsrenten,
2. hvis reglen medfører, at grundlagsrenten skal ændres, nedsættes til højeste grundlagsrente, hvor reglen ikke tilskrives nedsættelser, dog således at grundlagsrenten er et heltals multiplum af 0,5 pct.,
3. hvis reglen medfører, at grundlagsrenten skal nedsættes, gennemføres nedsættelsen ved først kommende årsskifte, dog tidligst seks måneder efter datoen, hvor nedsættelsen blev bestemt.
4. Ovennævnte regel til hver en tid kan ændres af bestyrelsen.

30.1.2 Forbehold for ændring af risikoelementerne i fælleskønsgrundlaget i Traditionel- og GarantiPension

Alderspension beregnet ud fra fælleskønsgrundlaget kan ændres i det omfang, kønsfordelingen af de omfattede medlemmer ændres væsentligt i forhold til den forudsatte kønsfordeling i fælleskønsgrundlaget.

I fælleskønsgrundlaget er følgende forudsat:

1. Dødsintensiteten er fastsat ud fra intensiteterne i det kønsopdelte beregningsgrundlag og ud fra kønsfordelingen blandt medlemmerne.
2. Risikoelementerne for kollektiv ægtefælle/samleverpension er fastsat som risikoelementerne for kollektiv ægtefælle/samleverpension med mandlig forsørger i det kønsopdelte beregningsgrundlag.



3. Der anvendes samme dødsintensitet for ægtefælle/samleverpensionister som for medlemmer
4. Risikoelementerne for kollektive børnerenter er fastsat som risikoelementerne for kollektive børnerenter med mandlig forsørger i det kønsopdelte beregningsgrundlag.

30.2 Indbetalinger

De konverterede ordninger er alle aktualiserede. Indbetalinger kan forekomme, når et medlem genoptager eller fortsætter indbetalinger samtidig med pensionsudbetalingerne. Sådanne indbetalinger behandles forsikringsteknisk som indskud og indberettes som løbende indbetalinger. Indbetalingerne efter pensionering sker til medlemmets ordning eller delordning i TraditionelPension.

Indbetalinger efter fradrag af AMB og efter overført overskud til SBH, jf. afsnit 30.7.1., anvendes som Indbetaling til Opsparing. Indbetalingen kan ske til skattekode 1 eller 7 (§ 53 A-ordning).

Overførsler til ordningerne fra andre selskaber er før fradrag for skyldig PAL.

30.3 Omkostningssatser

De samlede betalinger til dækning af administrationsomkostninger opkræves ved en kombination af:

- i. Stykomkostning pr. medlem (gebyr)
- ii. Procentomkostninger af indbetalinger efter AMB
- iii. Procentomkostninger af Opsparing

Omkostninger (1. orden) udgør: $OMK(1. \text{ orden}) \times (Indbetalingerne - AMB)$

OMK (1. orden) fremgår af Satsbilag for TraditionelPension og GarantiPension.

Omkostninger på 2. orden fremgår af Satsbilaget til TraditionelPension og GarantiPension.

Omkostninger på 2. orden beregnes samlet for et medlem/ydelsesmodtagers ordninger/delordninger i TraditionelPension og GarantiPension.

30.4 Opsparing

Opsparingen opgøres pr. ordning eller delordning.

Ved Opsparing forstås den retrospektivt beregnede værdi:

Opsparing før bonusanv. (t+1)	=	Opsparing(t)
	+	Indbetaling til Opsparing
	+/-	Forrentning før PAL
	+/-	Risikopræmier (2. orden)
	-	Omkostninger (2. orden)
	-	Udbetalinger (jf. afsnit 30.9)
	-	Skatter og afgifter

1. ordens reserven beregnes prospektivt pr. delordning til tid (t+1) ud fra Grundpensionen til tid t og 1. ordensgrundlaget til tid t+1. Den prospektive 1. ordens reserve svarer til:

Prospektive reserve 1. orden(t+1)	=	Opsparing(t)
	+/-	Grundlagsrente (efter PAL)
	+/-	Risikopræmier (1. orden)



-	Omkostninger (1. orden)
-	Grundpension til tid t
+/-	Fremføringsrest

Da der er tale om aktualiserede ordninger forudsættes ingen fremtidige indbetalinger.

Bonus(t+1) opgøres som:

$$\text{Bonus}(t+1) = \text{Opsparing før bonusanv.}(t+1) - \text{Prospektiv reserve 1. orden } (t+1)$$

Opgørelsen sker månedsvist. Efter bonusanvendelse, jf. afsnit Fordelingsmæssig kontribution og anvendelse af bonus 30.11.3, er Opsparing (t+1) = Prospektiv reserve 1. orden (t+1).

Opsparingen opgøres pr. 1. ordensgrundlag og skattekode (Skattekode 1 eller 7). Risikopræmier opgøres pr. grundlag og skattekode. Omkostninger fordeles pr. grundlag og skattekode efter Opsparingens størrelse.

30.5 Valør

Pensionsudbetalinger, omkostninger og risikopræmier har valør i starten af en måned. Dækning ved død udbetales pr. den 1. i måneden efter medlemmets død.

Indbetaling til Opsparing forrentes, når indbetalingen er modtaget og placeret på policen.

30.5.1 Skatter og afgifter

For ordninger, der er pligtige til at betale skat af pensionsafkast (PAL), jf. pensionsafkastbeskatningsloven, afregnes individuel PAL af den tildelte akkumulerede kontorente før PAL på Opsparing henholdsvis akkumulerede afkast før PAL på SBH-depotet. Afregningen af PAL sker som hovedregel én gang årligt.

30.6 Forsikringsdækninger (tegnet under forsikringsklasse I)

Til medlemmets ordning kan være tilknyttet en ægtefælle/-samleverpension samt forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme.

De tilknyttede forsikringsdækninger i TraditionelPension og GarantiPension indgår i risikofællesskab med de reserve-tilknyttede forsikringsdækninger i Ny TraditionelPension.

30.6.1 Ægtefælle-/samleverpension

Aktuelle ægtefælle-/samleverpensioner udbetales som løbende ydelser, der kan være livsvarige eller ophøre efter i alt 10 års udbetaling, såfremt ægtefælle/samlever er i live.

Grundpensionen for eventuelle ægtefælle-/samleverpensioner udgør 60 pct. af grundpensionen af medlemmets alderspension.

30.6.2 Børnepension

Aktuelle børnepensioner udbetales som en løbende ydelse, der udløber, når barnet fylder 21 år.

30.6.3 Overlevelse

Den samlede risikopræmie ved medlemmets overlevelse udgøres af:

$$\pi_{\text{Overlevelse}}(x, t) = \mu_x^{ad}(t) \cdot (Y_t^G \cdot 0,6 \cdot \{K_{810}(x, t) \vee K_{830}(x, t) \vee K_{836}(x, t) \vee 0\} - \text{Opsparing}(t))$$

For aktuelle ægtefælle-/samleverpensioner udgør risikopræmien ved overlevelse:

$$\pi_{\text{Overlevelse, EP livsvarig}}(x, t) = -\mu_x^{ad}(t) \cdot \text{Opsparing}_{210}(x, t)$$



Hvor $Opsparing_{210}(x, t)$ er opsparingen til ægtefælle-/samlevers livsvarige ydelse, og x er ægtefælle-/samlevers alder.

$$\pi_{Overlevelse,EP_ophørende_}(x, t) = -\mu_x^{ad}(t) \cdot Opsparing_{215}(x, t)$$

Hvor $Opsparing_{215}(x, t)$ er opsparingen til ægtefælle-/samlevers ophørende ydelse, og x er ægtefælle-/samlevers alder.

For børnepension antages $\mu_{(\cdot)}^{ad} = 0$, hvorfor risikopræmien er 0.

Der henvises til grundformerne i afsnit 30.8.3.

Intensiteterne for død μ_x^{ad} (1. orden og 2. orden) fremgår af Satsbilag for TraditionelPension og GarantiPension og er opgjort pr. køn eller unisex afhængigt af det gældende grundlag for ordningen.

30.6.4 Forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme

Forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme består af en sumudbetaling. Størrelsen af summen fremgår af de gældende vilkår. Medlemmer på alderspension, som havde dækningen som en del af deres obligatoriske ordning ved konvertering, har dækningen frem til alder 70.

Præmien beregnes med udgangspunkt i de tariffer, der fremgår af afsnit 26.1.0. Præmien fragår i ordningens opsparring.

Dækningen indgår i risikofællesskab med den tilsvarende dækning i FleksibelPension og Ny TraditionelPension.

30.7 Individuelle særlige bonushensættelser

I forbindelse med konverteringen kan medlemmerne have modtaget en udlodning til individuelle særlige bonushensættelser type B, SBH. SBH opgøres på følgende måde:

$$\begin{aligned} SBH(t+1) &= SBH(t) \\ &+ \text{Overført overskud} \\ &+/- \text{Forrentning (før PAL)} \\ &+/- \text{Endelig Forrentning} \\ &+/- \text{Overlevelsesgevinst/ændring ved død} \\ &- \text{Dækning af tab} \\ &- \text{Udbetaling} \\ &- \text{Beskatning} \end{aligned}$$

Overført overskud opstår kun ved indbetaling, herunder overførsler, jf. afsnit 30.7.1. Overført overskud til SBH fordeles pr. skattekode i samme forhold, som Indbetaling til Opsparing.

30.7.1 Overført overskud

Opbygning af SBH sker ved overførsel af et omkostningsoverskud fra det realiserede resultat, jf. afsnit 30.12, og kun hvis der er indbetalinger til pensionsordningen. Overførslen beregnes som, r_{RR} af en indbetaling til Opsparing, jf. Satsbilag for TraditionelPension og GarantiPension.

30.7.2 Forrentning (Foreløbig og Endelig)

SBH forrentes med en foreløbigt fastsat rente, r_{SBH} , jf. Satsbilag for TraditionelPension og GarantiPension, i løbet af et kalenderår. Den foreløbige rente kan ændres løbende.

Den endelige forrentning opgøres årligt og svarer til den årlige forrentning af egenkapitalen, herunder SBH's andel af det realiserede resultat. Den endelige forrentning tildeles ved en årlig korrektion jf. afsnit 30.11.2.1.



30.7.3 Ændring ved overlevelse/død

Ved overlevelse ændres SBH-depotet i forhold til ændringen i hensættelsen til grundpensionen.

Ved død, hvor der er en ægtefællepension tilknyttet ordningen, beregnes en SBH-ydelse og -hensættelse, så ægtefællepensionen fra SBH svarer til 60 pct. af medlemmets SBH-ydelse på tidspunktet for dødsfaldet.

Ændringer i SBH-opsparingen ved overlevelse/død tilfalder risikoresultatet.

30.7.4 Udbetaling

SBH udbetales efter samme grundformer, som pensionerne udbetales efter ved alderspension, ægtefælle-/samleverpension henholdsvis børnepension. Udbetalingen fastsættes ud fra udbetalingsrenten for SBH, jf. Satsbilag for TraditionelPension og GarantiPension.

30.7.5 Begrænsninger i udbetaling

Udbetaling af SBH kan kun finde sted indenfor rammerne af Kapitalgrundlagsbekendtgørelsen.

30.8 Rentegrundlag, risikogrundlag og grundformer

30.8.1 Rentegrundlag

Grundlagsrenten i grundpensionen i TraditionelPension fremgår af Satsbilag for TraditionelPension og GarantiPension. Grundlagsrenten i det betingede garanterede grundlag har historisk været, som følger:

1. 2 pct. (efter PAL) indtil 1. november 2009
2. 2 pct. (efter PAL) fra og med 1. november 2009 indtil 1. januar 2011
3. 1 pct. (efter PAL) fra og med 1. november 2011 indtil 1. januar 2013
4. 0,5 pct. (efter PAL) fra og med 1. januar 2013
5. 0 pct. fra og med 1. januar 2015
6. -0,5 pct. (efter PAL) fra og med 1. januar 2017
7. -1,5 pct. (efter PAL) fra og med 1. januar 2021
8. 0 pct. fra og med 1. januar 2024

Grundlagsrenten i grundpensionen i GarantiPension udgør 3 pct. efter PAL.

30.8.1.1 Kontorentegrupper:

En ordning kan have ét eller to grundlag (delordninger), dvs. i TraditionelPension eller både i TraditionelPension og GarantiPension. Medlemmer med en delordning i GarantiPension har en delordning i TraditionelPension, hvortil bonus indbetales.

For ordninger med to grundlag og dermed to grundlagsrenter beregnes en gennemsnitlig grundlagsrente, som bestemmer, hvilken rentegruppe og kontorentegruppe, som opsparingen tilhører:

	Rentegruppe A [0-1[pct.	Rentegruppe B [1-2[pct.	Rentegruppe C [2-3] pct.
Grundlagsrente (betinget grundlag): = 0 pct.	Kontorentegruppe: 0 pct. fra 3 A	Kontorentegruppe: 0 pct. fra 3 B	Kontorentegruppe: 0 pct. fra 3 C
Grundlagsrente (ubetinget grundlag): = 3 pct.	Kontorentegruppe: 3 A	Kontorentegruppe: 3 B	Kontorentegruppe: 3 C

Ordninger med kun ét grundlag i TraditionelPension tilhører sin egen kontorenterentegruppe: 0 pct A. (I det nye medlemssystem omtales denne kontorentegruppe som "X").

Kontorenten til hver kontorentegruppe anmeldes løbende, jf. Satsbilag for TraditionelPension og GarantiPension.



Rentegrupperne og kontorentegrupperne opgøres samlet for TraditionelPension, GarantiPension (konverterede eller ikke konverterede) samt Ny TraditionelPension.

30.8.2 Risikogrundlag

Der benyttes et unisex dødelighedsgrundlag eller et kønsopdelt dødelighedsgrundlag afhængigt af, hvornår medlemmet er optaget. Dødelighedsgrundlagene fremgår af Satsbilag for TraditionelPension og GarantiPension. Et medlem kan have flere ordninger (medlemskaber), og således have en ordning med kønsopdelt grundlag hhv. unisexgrundlag.

Dødelighedsgrundlaget for SBH er unisex uanset, hvornår medlemmet er optaget.

30.8.3 Grundformer

Herunder oplystes de grundformer, der benyttes for ordningerne og delordninger i dette afsnit. Der anvendes aktuarnotation fra Koncession G82.

ANN Simpel annuitet (aktuel børnerente)

Der udbetales fra barnets alder x indtil alder $n = 21$.

$$K_{ANN}^{\square}(x, n) = a_{n-x|}$$

210 Livsvarig livrente (aktuel alderspension og aktuel livsvarig ægtefællepension)

Der udbetales en årlig rente, så længe medlemmet henholdsvis ydelsesmodtager er i live.

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

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

215 Ophørende livrente (aktuel 10-årig ægtefællepension)

Der udbetales en årlig rente i højst g år, indtil ydelsesmodtagers alder $x + g$ år.

$$S_{x+0} = \bar{a}_{x:g}$$

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

810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension (eventuel)

Det er forudsat, at der skal udbetales livsvarig ægtefælle-/samleverpension fra medlemmets død.

$$K_{810}^{\square}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}^{\square}}{D_x^{\square}} \cdot \mu_{x+\theta}^{\square} \cdot g_{x+\theta} \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \bar{a}_{\eta}^{\square} d\eta d\theta$$

Hvor g_x er ægteskabshyppigheder pr. køn, jf. Bilag om Ægtefælle-/samlever pension og Bilag om kollektiv ægtefællepension. For ordninger med unisexgrundlag anvendes ægteskabshyppigheder for mænd. Øvrige funktioner er defineret i Bilag om Ægtefælle-/samlever pension.

830 Valgfri livsvarig kollektiv ægtefællepension – alder 65 (eventuel)

Det er forudsat, at der skal udbetales ægtefællepension fra medlemmets død. Der regnes med ægteskabshyppighed g''' .



$$g_x''' = \begin{cases} 1, & x < 65 \\ \frac{g_x}{g_{65}}, & x \geq 65 \end{cases}$$

Hvor g_x ægteskabshyppigheder for hvert køn jf. Bilag om Ægtefælle-/samlever pension og Bilag om kollektiv ægtefællepension. For ordninger med unisexgrundlag anvendes ægteskabshyppigheder for mænd.

$$K_{814}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}^{\square}}{D_x^{\square}} \cdot \mu_{x+\theta}^{\square} \cdot g_{x+\theta}''' \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \bar{a}_{\eta}^{\square} d\eta d\theta$$

836 Valgfri ophørende kollektiv ægtefællepension – alder 65 (eventuel)

Det er forudsat, at der skal udbetales ægtefællepension i $g = 10$ år fra x 's død. Der regnes med ægteskabshyppighed g''' fra grundform 830.

$$K_{821}(x) = \int_0^{\infty} \frac{D_{x+\theta}^{\square}}{D_x^{\square}} \cdot \mu_{x+\theta}^{\square} \cdot g_{x+\theta}''' \int_{-\infty}^{\infty} f(\eta|x+\theta) \bar{a}_{\eta:g}^{\square} d\eta d\theta$$

30.9 Udbetaling

Ydelsen, Y_t , er sammensat som følger:

$$Y_t = Y_t^{Grundpension} + \max(Y_t^{Udbetalingsgrundlag} - Y_t^{Grundpension}; 0) + Y_t^{SBH}$$

For delordninger i GarantiPension er $(Y_t^{Udbetalingsgrundlag} = Y_t^{Grundpension})$.

For ordninger og delordninger i TraditionelPension kan ydelsesmodtager vælge mellem de udbetalingsgrundlag, der fremgår af Satsbilag for TraditionelPension og GarantiPension, eller vælge at få udbetalt Grundpensionen.

Y_t og Y_t^{SBH} reguleres som udgangspunkt én gang årligt i forbindelse med udbetalingen i januar.

30.9.1 Fastsættelsen af alderspension

Til beregning af ydelser i TraditionelPension fastsættes den årlige udbetaling for løbende pensioner pr. skattekode ved

$$Y_t^{Udbetalingsgrundlag} = \frac{Opsparing(t)}{Passiv_t(Udbetalingsgrundlag)} - gebyr(t)$$

Udbetalingsgrundlaget for TraditionelPension fremgår af Satsbilag for TraditionelPension og GarantiPension.

Grundpensionen for ordninger og delordninger i TraditionelPension og GarantiPension fastsættes til ethvert tidspunkt t som:

$$Y_t^{Grundpension} = \frac{Opsparing(t)}{Passiv_t(1. orden)}$$

Ydelsen på udbetalingsgrundlaget og grundpensionen fastsættes separat for hvert grundlag og skattekode 1 og 7.

$Passiv$ for 1. orden sker efter følgende formler, med de gældende renteforudsætninger og intensiteter for 1. orden:

For alderspensionister til hvert t :

$$\begin{aligned} Passiv &= K_{210}(x) \\ &+ 0,6 \cdot \mathbf{1}_{\{\text{hvis } obL\text{ÆP}\}} \cdot K_{810}(x) \\ &+ 0,6 \cdot \mathbf{1}_{\{\text{hvis valgfri } \text{ÆP}\}} \cdot K_{830}(x) \end{aligned}$$



$$+ 0,6 \cdot 1_{\{\text{hvis valgfri } \text{ÆP}(10)\}} \cdot K_{836}(x)$$

For aktuelle ægtefællepensionister (livsvarig):

$$Passiv = K_{210}(x)$$

For aktuelle ægtefællepensionister (ophørende):

$$Passiv = K_{215}(x, \bar{g})$$

Hvor $\bar{g}$ angiver antal år indtil udløb.

For børnepension:

$$Passiv = K_{ANN}(x, \bar{n})$$

Hvor $\bar{n}$ angiver antal år til udløb.

Udbetalingsgrundlaget anvender samme struktur, idet der kan anvendes en approksimativ metode for ægtefællepassiver. Udbetalinger beregnet efter udbetalingsgrundlaget kan medføre nedsættelse af grundpensionen, jf. afsnit 30.11.3.

30.10 Overførsler og Genkøb

De konverterede ordninger er alle aktualiserede og kan ikke overføres til andre selskaber eller genkøbes.

30.11 Opgørelse og fordeling af realiseret resultat fra Ny TraditionelPension

30.11.1 Realiseret resultat

De realiserede resultater for risikogrupper, omkostningsgrupper henholdsvis kontorentegrupper opgøres samlet for TraditionelPension og GarantiPension og ordninger i Ny TraditionelPension.

Bidragene til de realiserede resultater *efter* bonusudlodning (og efter evt. opbygning af SBH fra indbetalinger) i TraditionelPension og GarantiPension består af følgende:

- (1) Risikoresultat (Opsparing og Død):
 - (+/-) Overlevelsesgevinster (2. orden)
 - (+/-) Skadesudgifter ved død (1. orden)
 - = Risikoresultat efter bonus
- (2) Omkostningsresultat efter opbygning af SBH :
 - + Omkostningsfradrag, stykomkostninger mv. (2. orden)
 - Administrationsomkostninger
 - = Omkostningsresultat før opbygning af SBH
 - Opbygning af SBH fra positiv forskel mellem 1. og 2. ordens omkostningssatser
 - = Omkostningsresultat efter bonus og opbygning af SBH
- (3) Renteresultat pr. kontorentegruppe efter bonus og efter PAL:
 - +/- Afkast før PAL for de investerede aktiver
 - +/- udloddet kontorente og deltarentebonus før PAL
 - +/- Ændringer merhensættelser til garanterede forpligtelser
 - +/- PAL-skat af afkast (individuel/kollektiv)
 - = Renteresultat pr. kontorentegruppe efter bonus og efter PAL



Merhensættelser til garanterede forpligtelser opstår, hvis den regnskabsmæssige værdi af garanterede forpligtelser, jf. afsnit 30.13.2, overstiger medlemmets Opsparing (Retrospektive hensættelse, jf. 30.13.1).

Afkast pr. kontorentegruppe opgøres ud fra de bagvedliggende investeringsaktiver, hvor investeringsstrategien er fastsat af pensionskassens bestyrelse. Kontorentegrupper kan have tilknyttet egne investeringsaktiver eller eje dem i fællesskab med andre grupper, hvor afkastet fordeles efter en fordelingsnøgle. Som hovedregel er fordelingsnøglen gruppens forholdsmæssige andel af fællesskabets aktiver ultimo foregående måned. For investeringsfællesskaber målrettet afdækning af en udvikling i en eller flere regnskabsposter, fx udviklingen i garanterede ydelser, kan udviklingen i posterne anvendes som fordelingsnøgle.

30.11.2 Beregningsmæssige kontribution:

Egenkapitalen og SBH tildeles et afkast svarende til de aktiver, egenkapitalen og SBH investeres i. Afkastet tildeles hver måned ud fra egenkapitalen og SBH type B størrelse primo måneden efter overførelser til og udbetalinger fra SBH i måneden.

Egenkapitalen og SBH kan modtage en betaling for risiko og fortjeneste, som betegnes Risikoforrentning. Risikoforrentningen opgøres år til dato i et kalenderår og anmeldes forud for det kommende kalenderår. Der kan anmeldes en risikoforrentning vedrørende risikoresultatet, omkostningsresultatet og renteresultatet.

Risikoresultatet efter bonus tilgår kollektivt bonuspotentiale for risiko (RisikoKB) efter fradrag af en anmeldt risikoforrentning. Risikoforrentning, der ikke kan betales fra et positivt *Risikoresultat efter bonus*, kan betales fra RisikoKB. Er RisikoKB utilstrækkelig, bortfalder den manglende betaling for risikoforrentning.

Et negativt *Risikoresultat efter bonus*, der ikke kan dækkes af RisikoKB medfører udlæg fra pensionskassens egenkapital og SBH.

Omkostningsresultat efter bonus og opbygning af SBH tilgår kollektivt bonuspotentiale for omkostninger (OmkostningsKB) efter fradrag af en anmeldt risikoforrentning. Risikoforrentning, der ikke kan betales fra et positivt *Omkostningsresultat efter bonus og opbygning af SBH*, kan betales fra OmkostningsKB. Er OmkostningsKB utilstrækkelig, bortfalder den manglende betaling for risikoforrentning.

Et negativt *Omkostningsresultat efter bonus og efter opbygning af SBH* samt efter risikoforrentning, der ikke kan dækkes af OmkostningsKB medfører udlæg fra pensionskassens egenkapital og SBH.

Renteresultat pr. kontorentegruppe efter bonus og efter PAL tilgår kollektivt bonuspotentiale for kontorentegruppen efter fradrag af en anmeldt risikoforrentning. Risikoforrentning, der ikke kan betales fra et positivt *Renteresultat pr. kontorentegruppe efter bonus og efter PAL* kan i nævnte rækkefølge betales fra kontorentegruppens RenteKB, fortjenstmargen og individuelt bonuspotentiale. Er bonuspotentiale og fortjenstmargen utilstrækkelige, bortfalder den manglende betaling for risikoforrentning.

Et negativt *Renteresultat pr. kontorentegruppe efter bonus og efter PAL samt efter risikoforrentning*, der ikke kan dækkes af kontorentegruppens RenteKB, fortjenstmargen og individuelt bonuspotentiale medfører udlæg fra egenkapitalen og SBH.

Egenkapital kan beslutte at betale for SBH-andelen af udlæg/tab.

30.11.2.1 Fordeling til medlemmernes SBH-depoter

Afkastet til SBH fra pensionskassens samlede realiserede resultat til egenkapital og SBH opgøres hver måned ud fra SBH primo måneden samt månedens overførsler til og udbetalinger fra SBH. Efter årsrapportens godkendelse udloddes det akkumulerede afkast til SBH korrigeret for den foreløbigt tildelte forrentning. Udlodningen til det enkelte SBH-depot fastsættes i forhold til depotets foreløbige tildelte forrentning. Udlodningen kan være positiv eller negativ. Der udloddes til de SBH-depoter, som både var i bestanden ultimo kalenderåret, og som fortsat er i bestanden på tidspunktet for udlodningen.



30.11.3 Fordelingsmæssig kontribution og anvendelse af bonus

Kontorenter, dødelighed (2. orden) og omkostninger (2. orden) fastsættes løbende og som minimum én gang om året. Kontorenten anmeldes som en årlig rente efter PAL.

Tilskrivning af bonus sker månedligt.

Rentetilskrivningen på 2. orden pr. mdr. som følger:

Dag-til-dagrenten opgøres som:

$$r_t^{dag\ til\ dag} = \left(1 + \frac{Kontorente_t^{årlig}}{1 - PALSats}\right)^{\frac{1}{12 \cdot dage\ i\ mdr.}} - 1$$

$$Opsparing\ (ultimo\ mdr.) = Opsparing\ (primo\ mdr.) \cdot (1 + r_t^{dag\ til\ dag})^{dage\ i\ mdr.}$$

Hvor *Opsparing (primo mdr.)* er depotet efter posteringer med valør primo måneden (ind- og udbetalinger, risikopræmier, gebyrer mv.). Ved posteringer i måneden sker forrentningen fra den dag, de har valør.

For den enkelte ordning og delordning opgøres hver måned et samlet bonusbeløb fra kontorente, dødelighed (2. orden) og omkostninger (2. orden).

Bonuskontoen før bonusanvendelse består af:

$$Bonuskonto\ (ultimo\ mdr.) = RRO - (Y_{\square}^{Udbetalingsgrundlag} - Y_{\square}^{Grundpension}) - fremføringsrest$$

Hvor:

$$RRO = Renteresultat\ efter\ PAL + Risikoresultat + Omkostningsresultat$$

For medlemmets ordning i den pågældende måned.

Er $RRO - fremføringsrest < 0$ dækkes underskud af udlæg fra egenkapitalen og SBH.

Er udbetaling $(Y_{\square}^{Udbetalingsgrundlag} - Y_{\square}^{Grundpension}) > 0$ vil den Prospektive 1. ordens reserve, jf. afsnit 30.4, og $Y_{\square}^{Grundpension}$ blive nedskrevet til Prospektive reserve 1. orden (NY) henholdsvis $Y_{NY}^{Grundpension}$.

Et positivt $RRO - fremføringsrest$ anvendes først til at tilbagebetale evt. udlæg fra egenkapitalen og SBH, dernæst til at opskrive medlemmets opsparingsdepot og $Y_{\square}^{Grundpension}$.

For pensionsordninger med en delordning med ubetinget garanti anvendes bonus til at opskrive opsparingsdepotet for en delordning med betinget garanti.

Efter bonusanvendelse og før afregning af PAL er Opsparing = Prospektive reserve 1.orden (NY).

For de PAL-pligtige ordninger og delordninger afregnes individuel PAL årligt og udgør:

$$Individuel\ PAL = PALSats \cdot \sum_{k=1}^{12} (Opsparing\ (primo\ mdr.) \cdot kontorente\ før\ PAL^{mdr.})$$

For betalinger med valør i løbet af en måned tages der højde for antal dage i måneden, jf. dag-til-dag renten.

Der tages højde for friholdte beløb (82-nedslag). Friholdelsesbrøken beregnes pr. police på tværs af ydelsesmodtagere



For PAL-pligtig SBH opgøres den individuelle PAL efter samme princip, dog indgår den foreløbige forrentningssats før PAL samt den årlige korrektion af den foreløbige forrentningssats før PAL, jf. 30.11.2.1.

30.12 Regnskabsmæssige hensættelser

De regnskabsmæssige hensættelser for de konverterede ordninger i TraditionelPension og GarantiPension opgøres efter samme metode efter samme metode som i Ny TraditionelPension.

30.12.1 Generelt om opgørelsen af Pensionshensættelser i TraditionelPension og GarantiPension

Nutidsværdierne af de i § 68 i Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser (regnskabsbekendtgørelsen) nævnte betalingsstrømme opgøres ud fra nedenstående principper.

30.12.2 Model

Beregning af nutidsværdier og cashflows sker pr. pensionsdækning (ordning og delordning). Dvs. for et medlem/ydelsesmodtager med flere ordninger/delordninger af samme type, sker beregningerne hver for sig. Ordninger for delpensionister indgår i modellen med både en eventuel og en aktuel ordning.

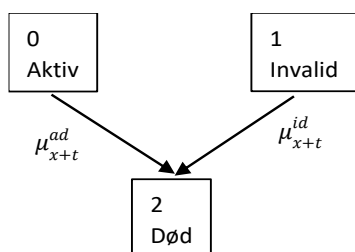
I de garanterede ydelser indgår følgende sandsynlighedsvægtede betalingsstrømme:

- B , alderspension, PAL-pligtige
- $\tilde{B}$, alderspension, PAL-frie
- O , omkostninger.

Pensionsafkastskat (PAL) udgør ikke en selvstændig betalingsstrøm, men indgår skønsmæssigt som en rentemarginal i diskonteringsrenten for de PAL-pligtige betalingsstrømme.

Nutidsværdien af den enkelte ordning beregnes med afsæt i syvtilstandsmodellen med genkøb og fripolice, men hvor der for de aktualiserede ordninger og delordninger alene er tre tilstande.

Figur 1 (tretilstandsmodel)



For de konverterede (aktualiserede) ordninger i TraditionelPension og GarantiPension er overgangssintensiteterne $\mu_{x+t}^{ad} = \mu_{x+t}^{id}$.

Nutidsværdien af den enkelte ordning findes som løsning til et system af ordinære differentiaalligninger, som løses numerisk. Randbetingelserne er bestemt af reserven ved start eller nutidsværdien af fremtidige betalingsstrømme ved tilstandsskift.

I beregningen af nutidsværdien indgår kollektive grundformer (ægtefælle- og børnepensioner) ved at betragte den diskonterede værdi af den løbende udbetaling på pensioneringstidspunktet som en engangsudbetaling, der indsættes som randbetingelse ved den overgang i et-livsmodellen for medlemmet, som udløser ydelsen. Værdien af den løbende udbetaling er vægtet med sandsynligheden for at være gift og med aldersfordelingen for pensionsmodtageren.



Alle beregninger foretages pr. ordning/delordning og der summeres efterfølgende pr. medlem/ydelsesmodtager og til bestandsniveau.

30.12.3 Diskonteringsrente

Som diskonteringsrente benyttes EIOPAs rentekurve uden VA-tillæg.

30.12.4 Bedste skøn over de involverede forsikringsrisici

Som bedste skøn over dødeligheden anvendes Finanstilsynets modeldødelighed justeret med et risikotillæg:

$$\mu_{\text{mod}}^k(x, t) = \exp\left(\beta_1^k r_1(x) + \beta_2^k r_2(x) + \beta_3^k r_3(x)\right) \mu^{FT,k}(x, t) (1 - \text{risikotillæg})$$

hvor k er køn, x er alder til tid t , og hvor $\mu^{FT,k}(x, t)$ angiver Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed og er givet ved:

$$\mu^{FT,k}(x, t) = \mu^{FT}(x, \text{refår}) (1 - R^k(x))^{t - \text{refår}}$$

Her er $R^k(x)$ Finanstilsynets benchmark for levetidsforbedringer, som opdateres årligt og kan findes på Finanstilsynets hjemmeside. Variablen refår angiver observationsåret for de benchmarkdødeligheder, som anvendes. I eksponenten er angivet tid t i hele år som udtryk for, at dødeligheden ikke ændres i løbet af året.

Parametrene β_1^k , β_2^k og β_3^k estimeres i forbindelse med den årlige levetidsanalyse af den observerede dødelighed. Funktionerne $r_1(x)$, $r_2(x)$ og $r_3(x)$ er regressorer og er givet ved:

$$r_m(x) = \begin{cases} 1 & , \text{for } x < x_{m-1} \\ \frac{x_m - x}{x_m - x_{m-1}} & , \text{for } x_{m-1} < x < x_m \\ 0 & , \text{for } x \geq x_m \end{cases}$$

hvor $m = 1, 2, 3$ og $(x_0, x_1, x_2, x_3) = (40, 60, 80, 100)$.

Risikotillægget indgår i den risikomargen, jf. regnskabsbekendtgørelsen § 68, stk. 3, som en overtagende pensionsvirksomhed forventes at kræve for at overtage risikoen knyttet til de forventede betalingsstrømme.

De aktuelle bedste skøn samt risikotillæg opdateres mindst én gang årligt.

30.12.5 Bedste skøn over medlemsadfærd

For de konverterede aktualiserede ordninger tages der ikke højde for medlemsadfærd.

30.12.6 Bedste skøn over omkostninger

Med henblik på at indregne nutidsværdien af de forventede fremtidige udgifter til administration i pensionshensættelserne indregnes værdien af en omkostningsbetalingsstrøm på passividen.

Den betalingsstrøm, der beskriver omkostningsbetalingsstrømmen for et medlems/ydelsesmodtagers samlede ordning, består af et gebyr, som skal afspejle pensionskassens omkostninger i en situation, hvor der ikke er tilstrækkelig bonus eller bidrag til at dække pensionskassens omkostninger.

Et medlem/ydelsesmodtager i Traditionel Pension og Garanti Pension betaler et samlet gebyr, som fordeles ligeligt på medlemmet/ydelsesmodtagerens ordninger og delordninger. Gebyret vægtes med passivet for ordningen/delordningen.

30.13 Beregninger af hensættelser

Definitioner:



Navn	Beskrivelse
$Y_i^{\square}$	den årlige grundpension for ordning/delordning i
Pas	enhedspassivet for ordningen
KB_g	Kollektivt bonuspotentiale for kontorentegruppen g , før fradrag for RM og FFO .
GY	Garanterede ydelser
RM	Risikomargen
IB	Individuelt bonuspotentiale
KB	Kollektivt bonuspotentiale
PH	Pensionshensættelser
FFO	Forventet fremtidigt overskud

30.13.1 Retrospektiv hensættelse

Den retrospektive hensættelse, RH_i^{PH} , som svarer til Opsparingen og den prospektivt opgjorte Reserve (1. orden), og er fastsat som følger:

$$RH_i^{PH} = \mathbb{E}Y_i^{\square} \cdot pas_{\square}$$

30.13.2 Garanterede ydelser

Garanterede ydelser for ordning/delordning i beregnes ud fra nutidsværdierne, PV , af de sandsynlighedsvægtede betalingsstrømme:

$$GY_i = PV(B_i) + \widetilde{PV}(\widetilde{B}_i) + PV(O_i),$$

hvor $\widetilde{PV}$ angiver, at nutidsværdien af den PAL-frie betalingsstrøm er beregnet med diskonteringsrente uden fradrag for PAL-satsen. Betalingsstrømmene er opgjort før og efter risikomargen.

Den samlede garanterede ydelse fås ved at summere over ordninger/delordninger.

$$GY = \sum_i (GY_i^{\text{før risikotillæg}}) + RM$$

$$RM = \sum_i RM_i$$

30.13.3 Risikomargen

Risikomargen for den enkelte ordning/delordning, $RM_i^{\square}$, udgør forskellen i garanterede ydelser på beregningsgrundlaget henholdsvis med og uden risikotillæg:

$$RM_i^{\square} = GY_i - GY_i^{\text{før risikotillæg}}$$

Yderligere kan risikomargen opgøres i forhold til individuelt bonuspotentiale:

$$RM_i^{IB} = \min(RM_i^{\square}, \max(RH_i^{PH} - GY_i^{\text{før risikotillæg}}, 0))$$



Den enkelte ordnings anvendelse af kontorentegruppens kollektive bonuspotentiale til dækning af risikomargen kan maksimalt udgøre:

$$RM_i^{KB} = RM_i^{\square} - RM_i^{IB}$$

hvor det for kontorentegruppe g gælder:

$$\sum_{i \in g} RM_i^{KB} \leq KB_g$$

Risikomargen, der ikke kan indeholdes i individuelt eller gruppens kollektive bonuspotentiale, dækkes af pensionskassens egenkapitalen og SBH.

30.13.4 Fortjenstmargen

Det forventede fremtidige overskud, FFO, til regnskab opgøres som nutidsværdien af forventede fremtidige betalinger til egenkapitalen og SBH. De forventede fremtidige betalinger opgøres som en sats, FM, ganget med den forventede gennemsnitlige retrospektive hensættelse (Opsparing) pr. år i en årrække, som højst svarer til pensionskassens strategiske planlægningsperiode. Betalingerne vægtes med en skønnet sandsynlighed for, at betalingerne opnås. Betalinger, der forfalder indenfor et år, diskonteres og sandsynlighedsvægtes ikke.

FFO opgøres ultimo et år og fastholdes i løbet af det følgende kalenderår. Der vil blive foretaget en genberegning ved store ændringer i markedsforhold og/eller bestand. Fortjenstmargen fastlægges uden hensyntagen til, at pensionskassen kan beslutte at modtage mindre end den anmeldte betaling.

FFO opgøres i den enkelte kontorentegruppe og fragår i gruppens individuelle bonuspotentiale hhv. kollektive bonuspotentiale i nævnte rækkefølge.

Gruppen samlede fortjenstmargen er:

$$FFO_g = FFO_g^{IB} + FFO_g^{KB}$$

30.13.5 Individuelt bonuspotentiale

Individuelt bonuspotentiale før udskillelse af fortjenstmargen beregnes per pensionsdækning i :

$$IB_i = \max(RH_i^{PH} - GY_i^{\text{før risikotillæg}} - RM_i^{IB}, 0)$$

Det samlede individuelle bonuspotentiale i kontorentegruppen før udskillelse af fortjenstmargen fås ved at summere over ordninger.

Er kontorentegruppens andel af det realiserede resultat negativt, og kan underskuddet ikke dækkes af gruppens kollektive bonuspotentiale, nedskrives gruppens individuelle bonuspotentiale, med en faktor $A_g \in [0; 1]$.

Er gruppens individuelle bonuspotentiale utilstrækkeligt opstår der udlæg fra egenkapitalen og SBH.

30.13.6 Pensionshensættelse pr. ordning

Pensionshensættelsen før udskillelse af FFO i individuelt bonuspotentiale for hver ordning/delordning i bestemmes herefter som:

$$PH_i^{\square} = GY_i^{ur} + RM_i^{IB} + A_g \cdot IB_i$$



30.13.7 Kollektivt bonuspotentiale i alt

Det samlede kollektive bonuspotentiale kan nu beregnes som summen af endnu ikke fordelt kollektivt bonuspotentiale pr. kontorentegruppe:

$$KB^{rente} = \sum_g \max \left(KB_g - \sum_{i \in g} RM_i^{KB} - FFO_g^{KB}; 0 \right)$$

Det samlede kollektive bonuspotentiale er summen af de kollektive bonuspotentiale per element (rente, risiko og omkostning)

$$KB = KB^{rente} + KB^{risiko} + KB^{omk}$$

30.13.8 Regnskabsmæssige Pensionshensættelse og Fortjenstmargen

Den samlede regnskabsmæssige pensionshensættelse er:

$$PH = \sum_g \sum_{i \in g} PH_i - \sum_g FFO_g^{IB} + KB + \text{Erstatningshensættelser},$$

hvor erstatningshensættelser er defineret nedenfor. Den samlede regnskabsmæssige fortjenstmargen kan opgøres som summen af kontorentegruppernes fortjenstmargen.

$$FFO = \sum_g (FFO_g^{IB} + FFO_g^{KB})$$

30.14 Erstatningshensættelser

For de konverterede ordninger i Traditionel Pension og Garanti Pension er erstatningshensættelserne 0.



Bilag om kollektiv ægtefælle-/samleverpension

Beregningsgrundlaget for kollektive ægtefælle-/samleverpensioner

Bilaget vedrører pensionsordninger i Traditionel Pension og Garanti Pension med tilknyttede eventuelle ægtefællepensioner.

Symbolforklaring:

- 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 fordelings middelværdi.
- s betegner fordelings spredning.

Risikoelementer for kollektiv ægtefælle/samleverpension med mandlig forsørger

$$\gamma_x = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(x-b)^2}{c(x-d)}} & \text{for } x > 15, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

$$\sigma_x = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(x-b)^2}{c}} & \text{for } x > 15, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

$$\lambda_x = a \cdot x + b,$$

$$s_x = \left(a - \frac{1}{x-b}\right)x,$$

Hvor:



1. Ordens Ægtefælleintensiteter - Mand

Funktion	a	b	c	d
γ_x	0,15	28	28	15
σ_x	0,012	15	1.600	
λ_x	0,615	8		
s_x	0,21	10		

Risikoelementer for kollektiv ægtefælle/samleverpension med kvindelig forsørger

$$\gamma_y = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(y-b)^2}{c(y-d)}} & \text{for } y > 12, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

$$\sigma_y = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(y-b)^2}{c}} & \text{for } y > 12, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

$$\lambda_y = a \cdot y + b,$$

$$s_y = \left(a - \frac{1}{y-b}\right)y,$$

Hvor:

1. Ordens Ægtefælleintensiteter - Kvinde

Funktion	a	b	c	d
γ_y	0,13	24	20	12
σ_y	0,02	12	2.100	
λ_y	0,915	4		
s_y	0,21	7		



Risikoelementer for kollektiv ægtefælle/samleverpension på fælleskønsgrundlag

$$\gamma_z = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(z-b)^2}{c(z-d)}} & \text{for } z > 15, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

$$\sigma_z = \begin{cases} a \cdot 10^{\frac{-(z-b)^2}{c}} & \text{for } z > 15, \\ 0 & \text{ellers} \end{cases}$$

$$\lambda_z = a \cdot z + b,$$

$$s_z = \left(a - \frac{1}{z-b}\right)z,$$

Hvor:

1. Ordens Ægtefælleintensiteter - Fælleskøn

Funktion	a	b	c	d
γ_z	0,15	28	28	15
σ_z	0,012	15	1.600	
λ_z	0,615	8		
s_z	0,21	10		

Ovennævnte risikoelementer indgår i følgende beregningsregler for de kollektive ægtefællepensioner

Beregningsregler vedrørende de kollektive ægtefællepensioner

Ægteskabshyppigheden i kollektiv ægtefælle-/samlever pension betegnes g_x .

Aldersfordelingen i den kollektive ægtefælle-/samleverpension betegnes $f(\eta|x)$.

Den forsikrede person betegnes x , mens den berettigede til ægtefælle-/samleverpensionen betegnes η .

l^y og l^σ er dekrementfunktioner, svarende til intensiteterne γ_x og σ_x , og l er dekrementfunktionen svarende til dødeligheden for η , jf. de anmeldte dødelighedsintensiteter for TraditionelPension og GarantiPension (jf. Satsbilag for TraditionelPension og GarantiPension).

$\Phi(\eta|x)d\eta$ 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 normalfordelt med middelværdi λ_x og spredning s_x .

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

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



$u_v(x)$ og $g_v(\eta|x)$ bestemmes rekursivt ved:

$$u_0(x) = \frac{l_x^\gamma}{l_a^\gamma}, \text{ hvor } a = \begin{cases} 15 & \text{for m\u00e5ndlige forsikrede p\u00e5 k\u00f8nsopdelt grundlag} \\ 12 & \text{for kvindelige forsikrede p\u00e5 k\u00f8nsopdelt grundlag} \\ 15 & \text{for forsikrede p\u00e5 f\u00e4llesk\u00f8nsgrundlag} \end{cases}$$

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

$$u_v(x) = \int_{-\infty}^{\frac{a}{\sigma}} \int_a^x g_v(\xi + \eta - x|\xi) \cdot (\sigma_\xi + \mu_{\xi+\eta-x}) \cdot \frac{l_x^\gamma}{l_\xi^\gamma} d\xi d\eta$$

Herefter bestemmes:

$$g_x = \sum_{v=1}^{\infty} \int_{-\infty}^{\infty} g_v(\eta|x) d\eta$$

$$f(\eta|x) = \frac{1}{g_x} \cdot \sum_{v=1}^{\infty} g_v(\eta|x)$$



Satsbilag for Traditionel Pension og Garanti Pension

1. orden

	Køn				
Omkostninger til administration					
Omkostninger af bidrag og indskud (OMK (1. orden))					3 %
Omkostninger af opsparing (pr. år)					0 %
Omkostninger gebyr (pr. mdr.)					0 kr.
Grundlagsrenter					
Grundlag med ubetinget garanti (efter PAL-skat):					3,00 %
Grundlag med betinget garanti (efter PAL-skat):					0,00%
Dødelighedsforudsætninger					
	Køn	Overgang	a^x	b^x	c^x
KH1900	M	a/i -> d	0,00050	3,96848	0,056140
KH1960	M	a/i -> d	0,00012	3,84000	0,056905
KH1965	M	a/i -> d	0,00012	3,65000	0,058805
KH1970	M	a/i -> d	0,00012	3,45000	0,060698
KH1975	M	a/i -> d	0,00012	3,25000	0,062582
KH1980	M	a/i -> d	0,00012	3,04000	0,064458
KH1985	M	a/i -> d	0,00012	2,68000	0,068186
KH1900	K	a/i -> d	0,0002	3,87506	0,056140
KH1960	K	a/i -> d	0,00012	3,78000	0,056905
KH1965	K	a/i -> d	0,00012	3,59000	0,058805
KH1970	K	a/i -> d	0,00012	3,38000	0,060698
KH1975	K	a/i -> d	0,00012	3,17000	0,062582
KH1980	K	a/i -> d	0,00012	2,97000	0,064458
KH1985	K	a/i -> d	0,00012	2,60206	0,068186
KH1900	U	a/i -> d	0,00029	3,90526	0,056140
KH1960	U	a/i -> d	0,00012	3,81000	0,056905
KH1965	U	a/i -> d	0,00012	3,62000	0,058805
KH1970	U	a/i -> d	0,00012	3,41000	0,060698
KH1975	U	a/i -> d	0,00012	3,21000	0,062582
KH1980	U	a/i -> d	0,00012	3,00000	0,064458
KH1985	U	a/i -> d	0,00012	2,60206	0,068186

Dødeligheden beregnes pr. kohorte for hver alder x og køn som:

$$\mu_x^x = (a^x + 10^{(b^x - 10) + c^x x})$$

Anmeldt til Finanstilsynet den 01-11-2024
Side 1



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48

For pensionsordninger/delordninger med betinget garanteret grundlag angiver KHXXXX kohorter fastsat ud fra medlemmets/pensionistens) fødeår.

KH1900 er kohorte for individer født [....;1959]
KH1960 er kohorte for individer født [1960;1964]
KH 1965 er kohorte for individer født [1965;1969]
KH 1970 er kohorte for individer født [1970;1974]
KH1975 er kohorte for individer født [1975;1979]
KH1980 er kohorte for individer født [1980;1984]
KH1985 er kohorte for individer født [1985;....]

For ordninger/delordninger med ubetinget garanti anvendes KH1900.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
F49EA4F9EFA842A18E6AAD57EF4E2B48