

Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato
Ballerup den 30. juni 2025
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændringer til bonusregulativ og anmeldelse af satser vedrørende beregningsgrundlagene V25T og V25TA.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændringer til bonusregulativet som følge af de nye beregningsgrundlag. Desuden anmeldes satser i bonusregulativet i tilknytning til de nye beregningsgrundlag.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I og VI.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen sker i henhold til lov om forsikringsvirksomhed § 29, stk. 1, nr. 1 og 2: de forsikringsformer, som selskabet agter at anvende, og grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen er gældende fra 1. juli 2025.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen er en ændring til bonusregulativet, hvortil der senest er anmeldt ændringer den 20. december 2024.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og VI.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

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

Der anmeldes følgende ændringer til selskabets bonusregulativ:

1. I § 1 tilføjes de nye beregningsgrundlag V25T og V25TA, hvilket betyder at teksten ændres fra:

Nærværende bonusregulativ omfatter samtlige bonusberettigede forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82, TB99, TBU1, NP11 og NB11 samt aktuelle bonusberettigede forsikringer på ældre tekniske grundlag.*

Til:

Nærværende bonusregulativ omfatter samtlige bonusberettigede forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82, TB99, TBU1, NP11, NB11, V25T og V25TA samt aktuelle bonusberettigede forsikringer på ældre tekniske grundlag.*

2. I § 10 ændres ikrafttræden, hvilket betyder at teksten ændres fra:

Nærværende bonusregulativ træder i kraft pr. 01/11 2011 og erstatter tidligere udgave af 01/01 2010 for såvel tidligere tegnede forsikringer som nye forsikringer.

Til:

Nærværende bonusregulativ træder i kraft pr. 01/07 2025 og erstatter tidligere udgave af 01/11 2011 for såvel tidligere tegnede forsikringer som nye forsikringer.

I tilhørende tilbagekøbsregulativ anmeldes følgende konsekvensændringer:

3. Første afsnit ændres fra:

Gældende fra 31/03 2016

Nærværende tilbagekøbsregulativ omfatter samtlige forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82, TB99, TBU1, NP11 og NB11 omfattet af Bonusregulativ I for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S.*

Til:

Gældende fra 01/07 2025

Nærværende tilbagekøbsregulativ omfatter samtlige forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82*, TB99, TBU1, NP11, NB11, V25T og V25TA omfattet af Bonusregulativ I for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S.

4. Afsnittet omkring GV_t ændres fra:

GV_t er for forsikringer tegnet på grundlagene G82, G82*, TB99, TBU1, TB99, NP11 og NB11 den til nettoreserven (herunder også opgjort bonus pr. 1. juli 1994, for forsikringer hvor bonus ikke anvendes, jf. reglerne i bilag 1 pkt. C til bonusregulativet) svarende tilbagekøbsværdi til tiden t regnet efter reglerne i det tekniske grundlag.

Til:

GV_t er for forsikringer tegnet på grundlagene G82, G82*, TB99, TBU1, TB99, NP11, NB11, V25T og V25TA den til nettoreserven (herunder også opgjort bonus pr. 1. juli 1994, for forsikringer hvor bonus ikke anvendes, jf. reglerne i bilag 1 pkt. C til bonusregulativet) svarende tilbagekøbsværdi til tiden t regnet efter reglerne i det tekniske grundlag.

5. Afsnittet omkring v_t ændres fra:

v_t er for forsikringer tegnet på grundlagene G82, G82*, TB99, TBU1, NP11 og NB11 nettoreserven til tiden t regnet efter reglerne i det tekniske grundlag.

Til:

v_t er for forsikringer tegnet på grundlagene G82, G82*, TB99, TBU1, NP11, NB11, V25T og V25TA nettoreserven til tiden t regnet efter reglerne i det tekniske grundlag.

I tilhørende regulativ for bonustillæggsforsikringer anmeldes følgende konsekvensændringer:

6. Første afsnit ændres fra:

Gældende fra 1. april 2014

Nærværende regulativ omfatter samtlige forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82*, TB99, TBU1, NP11 og NB11 omfattet af Bonusregulativ I for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S.

Til:

Gældende fra 1. juli 2025

Nærværende regulativ omfatter samtlige forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82*, TB99, TBU1, NP11, NB11, V25T og V25TA omfattet af Bonusregulativ I for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S.

7. Følgende underafsnitstitel ændres fra:

Fra 1. december 2012 og indtil videre gælder:

Til:

Fra 1. december 2012 – 30. juni 2025:

8. Følgende afsnit er blevet tilføjet:

Fra 1. juli 2025 og indtil videre gælder:

Bonustillæggsforsikringer beregnes for forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82, TB99, TBU1 og NP11 på det tekniske grundlag NP11, såfremt de administreres i administrationssystemet LOP, med en teknisk rente svarende til den på tidspunktet for beregningen gældende maksimale grundlagsrente for nytegning, dog jf. eventuelle overgangsregler vedrørende maksimal grundlagsrente. Såfremt policerne administreres i administrationssystemet N16 anvendes i stedet V25T og V25TA.*

For forsikringer på de tekniske grundlag NB11 og V25TA sker beregningen på de tekniske grundlag NB11 og V25TA med en teknisk rente svarende til den på tidspunktet for beregningen gældende maksimale grundlagsrente for nytegning, dog jf. eventuelle overgangsregler vedrørende maksimal grundlagsrente.

I tilknytning til det nye beregningsgrundlag anmeldes følgende satser:

9. I første sætning opdateres dato for satsernes ikrafttrædelse fra:

Satser gældende fra 1. januar 2025

Til:

Satser gældende fra 1. juli 2025

10. I afsnit I under "særregler" vil alle særregler, der gælder for NB11, også gælde for V25TA.

11. I afsnit II a. tilføjes afsnittet:

Dødelighed på V25T:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^d = \begin{cases} FN(o) \cdot \mu_x^{d-V25T} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ FN(u) \cdot \mu_x^{d-V25T} & \text{for } S - \bar{v} < 0 \end{cases}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier (hvor $S - \bar{v} \geq 0$) anvendes nedenstående FN^{SOL} , som afhænger af køn, i stedet for $FN(o)$:

Alder	FN(O)	FN(U)	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}	Alder	FN(O)	FN(U)	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}
≤20	1,55	1,20	1,65	1,42	65	1,23	0,73	1,39	0,99
25	1,11	0,86	1,19	0,99	70	1,27	0,76	1,44	1,02
30	0,88	0,67	0,96	0,76	75	1,32	0,79	1,44	1,02
35	0,77	0,57	0,85	0,65	80	1,37	0,82	1,44	1,02
40	0,74	0,52	0,82	0,75	85	1,41	0,85	1,44	1,02
45	0,76	0,51	0,85	0,63	90	1,36	0,83	1,44	1,02
50	0,83	0,53	0,93	0,67	95	1,44	0,89	1,44	1,02
55	0,93	0,57	1,05	0,75	≥100	1,61	1,00	1,44	1,02
60	1,06	0,64	1,20	0,86					

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

12. I afsnit II a. tilføjes afsnittet:

Invaliditet på V25T:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{ai-invalidierende} = 1,564 \times FN \times \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-50\% invalidierende ved 50\% invaliditet} = 1,564 \times F_{VAR} \times (FN + 0,06) \times \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-100\% invalidierende ved 50\% invaliditet} = 1,564 \times F_{VAR} \times (FN + 0,06 + 0,08) \times \mu_x^{ai-V25T}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier anvendes nedenstående FN^{SOL} , som afhænger af køn, i stedet for $FN_{ugaranteret}/FN_{garanteret}$:

Alder	$FN_{ugaranteret}$	$FN_{garanteret}$	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}	Alder	$FN_{ugaranteret}$	$FN_{garanteret}$	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}
≤20	0,19	0,22	0,14	0,28	50	0,42	0,64	0,32	0,66
25	0,19	0,24	0,14	0,34	55	0,52	0,80	0,41	0,73
30	0,20	0,28	0,14	0,41	60	0,64	0,93	0,51	0,84
35	0,23	0,33	0,17	0,50	65	0,74	1,07	0,60	0,97
40	0,28	0,40	0,21	0,55	≥70	0,90	1,22	0,70	1,12
45	0,34	0,50	0,26	0,59					

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

F_{VAR} er givet ved:

1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Med udbetaling til arbejdsgiver	0,7408	0,8188
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,7538	0,7018

$$\mu_x^{ai-invalidesum} = 1,435 \times F_{VAR} \times FN \times \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-50\% invalidesum ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times F_{VAR} \times (FN + 0,06) \times \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-100\% invalidesum ved 50\% invaliditet} = 1,435 \times F_{VAR} \times (FN + 0,06 + 0,08) \times \mu_x^{ai-V25T}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier anvendes nedenstående FN^{SOL} , som afhænger af køn, i stedet for FN :

Alder	FN	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}	Alder	FN	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}
≤20	0,55	0,43	0,72	50	0,74	0,59	0,95
25	0,54	0,43	0,71	55	0,83	0,66	1,07
30	0,54	0,43	0,71	60	0,93	0,75	1,19
35	0,56	0,44	0,73	65	1,03	0,84	1,33
40	0,60	0,48	0,78	≥70	1,15	0,94	1,47
45	0,66	0,53	0,86				

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

F_{VAR} er 0,9174 hvis forsikringsbetingelser 703 og ellers følger den F_{VAR} for præmiefritagelse.

$$\mu_x^{ai-præmiefritagelse} = 1,564 \times F_{VAR} \times FN \times \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,564 \times F_{VAR} \times (FN + 0,06) \times \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,564 \times F_{VAR} \times (FN + 0,06 + 0,08) \times \mu_x^{ai-V25T}$$

Alder	FN	Alder	FN
≤20	0,42	50	0,65
25	0,42	55	0,75
30	0,43	60	0,87
35	0,46	65	1,00
40	0,50	≥70	1,20
45	0,57		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

F_{VAR} er givet ved:

1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

Med udbetaling til arbejdsgiver	0,8578
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,7408

Såfremt karenperioden udvides fra 3 måneder til 6 måneder kan 2. ordens intensiteten for invaliditet reduceres med 10 %.

13. I afsnit II a. i underafsnittet "For skærpet bedømmelse" tilføjes V25T til alle formlerne så de ændres fra:

G82/TB99/TBU1/NP11

Til:

G82/TB99/TBU1/NP11/V25T

14. I afsnit II a. tilføjes afsnittet:

Kritisk sygdom på V25T:

$$\mu_x^{ks} = 1,305 \times FN \times \mu_x^{ks-V25T} \text{ hvor:}$$

Alder	FN
≤20	0,27
25	0,44
30	0,55
35	0,64
40	0,72
45	0,67
50	0,64
55	0,75
60	0,68
65	0,52
≥70	0,43

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

15. I afsnit II b. tilføjes afsnittet:

Dødelighed på V25T og V25TA:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^d = \begin{cases} FN(o) \cdot \mu_x^{d-V25T} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ FN(u) \cdot \mu_x^{d-V25T} & \text{for } S - \bar{v} < 0 \end{cases}$$

Alder	FN(o)	FN(u)
≤20	1,55	1,20
25	1,11	0,86
30	0,88	0,67
35	0,77	0,57
40	0,74	0,52
45	0,76	0,51
50	0,83	0,53
55	0,93	0,57
60	1,06	0,64

Alder	FN(o)	FN(u)
65	1,23	0,73
70	1,27	0,76
75	1,32	0,79
80	1,37	0,82
85	1,41	0,85
90	1,36	0,83
95	1,44	0,89
≥100	1,61	1,00

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

16. I afsnit II b. tilføjes afsnittet:

Invaliditet på V25T:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{ai-invaliderente} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot FN \cdot \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-100\% \text{ invaliderende ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{ai-V25T}$$

$$F_{TEK} = 1.$$

F_{VAR} er givet ved:

1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,8075	0,8925

For ugaranteret invaliderende
gælder:

Alder	FN
≤20	0,49
25	0,50
30	0,51
35	0,54
40	0,58
45	0,65

Alder	FN
50	0,77
55	0,88
60	1,01
65	1,15
≥70	1,30

Alder	FN
≤20	0,47
25	0,47
30	0,48
35	0,51
40	0,55
45	0,75

Alder	FN
50	0,74
55	0,85
60	0,97
65	1,11
≥70	1,26

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\mu_x^{ai-invalidesum} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot FN \cdot \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-50\% \text{ invalidesum ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-100\% \text{ invalidesum ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{ai-V25T}$$

$$F_{TEK} = 1.$$

$$F_{VAR} = 1.$$

Alder	FN
≤20	0,65
25	0,65
30	0,65
35	0,67
40	0,71
45	0,78

Alder	FN
50	0,87
55	0,98
60	1,09
65	1,22
≥70	1,35

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\mu_x^{ai-præmiefritagelse} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot FN \cdot \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\begin{aligned} \mu_x^{ai-100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}} \\ = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{ai-V25T} \end{aligned}$$

$$FN_{TEK} = 1.$$

F_{VAR} er givet ved:

1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
0,9350 hvis forsikringsbetingelser 703

Alder	FN	Alder	FN
≤20	0,51	50	0,77
25	0,51	55	0,89
30	0,52	60	1,03
35	0,55	65	1,18
40	0,60	≥70	1,40
45	0,68		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

Invaliditet på V25TA:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{ai-invaliderente} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot FN \cdot \mu_x^{ai-V25TA}$$

$$\mu_x^{ai-50\% invaliderente ved 50\% invaliditet} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{ai-V25TA}$$

$$\begin{aligned} \mu_x^{ai-100\% invaliderente ved 50\% invaliditet} \\ = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{ai-V25TA} \end{aligned}$$

$$F_{TEK} = 1.$$

F_{VAR} er givet ved:

1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,8075	0,8925

For ugaranteret invaliderente gælder:

Alder	FN
≤20	0,43
25	0,44
30	0,45
35	0,48
40	0,53
45	0,61

Alder	FN
50	0,73
55	0,85
60	0,99
65	1,14
≥70	1,32

Alder	FN
≤20	0,40
25	0,41
30	0,43
35	0,46
40	0,51
45	0,58

Alder	FN
50	0,71
55	0,82
60	0,96
65	1,10
≥70	1,28

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\mu_x^{ai-invalidesum} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot FN \cdot \mu_x^{ai-V25TA}$$

$$\mu_x^{ai-50\% invalidesum ved 50\% invaliditet} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{ai-V25TA}$$

$$\mu_x^{ai-100\% invalidesum ved 50\% invaliditet} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{ai-V25TA}$$

$$F_{TEK} = 1.$$

$$F_{VAR} = 1.$$

Alder	FN	Alder	FN
≤20	0,65	50	0,87
25	0,65	55	0,98
30	0,65	60	1,09
35	0,67	65	1,22
40	0,71	≥70	1,35
45	0,78		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\mu_x^{ai-præmiefritagelse} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot FN \cdot \mu_x^{ai-V25TA}$$

$$\mu_x^{ai-50\% præmiefritagelse ved 50 \% invaliditet} = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{ai-V25TA}$$

$$\begin{aligned} \mu_x^{ai-100\% præmiefritagelse ved 50 \% invaliditet} \\ = 1,23 \cdot F_{VAR} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{ai-V25TA} \end{aligned}$$

$$FN_{TEK} = 1.$$

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
0,9350 hvis forsikringsbetingelser 703

Alder	FN	Alder	FN
≤20	0,41	50	0,71
25	0,42	55	0,83
30	0,44	60	0,97
35	0,48	65	1,13
40	0,53	≥70	1,38
45	0,61		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

17. I afsnit II b. i underafsnittet "For skærpet bedømmelse" tilføjes V25T og V25TA til alle formlerne så de ændres fra:

G82/TB99/NP11/NB11

Til:

G82/TB99/NP11/NB11/V25T/V25TA

18. I afsnit II b. tilføjes afsnittet:

Kritisk sygdom på V25T:

$$\mu_x^{ks} = 1,305 \times FN \times \mu_x^{ks-V25T} \text{ hvor:}$$

Alder	FN
≤20	0,27
25	0,44
30	0,55
35	0,64
40	0,72
45	0,67
50	0,64
55	0,75
60	0,68
65	0,52
≥70	0,43

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

19. I afsnit V. ændres følgende afsnit fra:

Bonustillæg:

Den maksimale bonustillægssats beregnes individuelt for den enkelte forsikring efter følgende formel:

$$\frac{1}{Y} \times \left(\frac{V - 12 \times C_2 \times S_{VAR}}{Passiv^L} - Y \right)$$

hvor $Passiv^L$ er passivet (med mindre forsikringen er tegnet på TBU1, regnes $Passiv^L$ altid på TB99 – er forsikringen tegnet på TBU1, NP11 eller NB11 regnes $Passiv^L$ på henholdsvis TBU1, NP11 og NB11) for den pågældende forsikring efter overgang til aktuel ved opgørelsesrenten L^* , der defineres som:

$$L = FRIH-DEL \times OMR-RE-F + IKKE-FRIH-DEL \times OMR-RT,$$

idet FRIH-DEL og IKKE-FRIH-DEL er de relative reserveandele, der er friholdt hhv. ikke friholdt for pensionsafkastskat.

Til:

Bonustillæg:

Den maksimale bonustillægssats beregnes individuelt for den enkelte forsikring efter følgende formel:

$$\frac{1}{Y} \times \left(\frac{V - 12 \times C_2 \times S_{VAR}}{Passiv^L} - Y \right)$$

hvor $Passiv^L$ er passivet (med mindre forsikringen er tegnet på TBU1, regnes $Passiv^L$ altid på TB99 – er forsikringen tegnet på TBU1, NP11, NB11, V25T eller V25TA regnes $Passiv^L$ på henholdsvis TBU1, NP11, NB11, V25T og V25TA) for den pågældende forsikring efter overgang til aktuel ved opgørelsesrenten L^* , der defineres som:

$$L = FRIH-DEL \times OMR-RE-F + IKKE-FRIH-DEL \times OMR-RT,$$

idet FRIH-DEL og IKKE-FRIH-DEL er de relative reserveandele, der er friholdt hhv. ikke friholdt for pensionsafkastskat.

20. I afsnit V. ændres følgende linje fra:

** ved omregning på NB11 fratrækkes 0,60 %, som følge af omkostningsstrukturen i dette beregningsgrundlag.*

Til:

** ved omregning på NB11 eller V25TA fratrækkes 0,60 %, som følge af omkostningsstrukturen i dette beregningsgrundlag.*

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

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

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

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

Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der redegøres for de juridiske konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til §6, stk. 1.

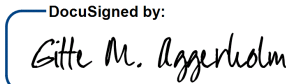
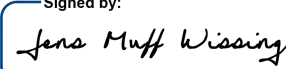
Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

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

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der redegøres for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.

Navn
Angivelse af navn
CFO Gitte Aggerholm
Dato og underskrift
Ballerup den 30. juni 2025
DocuSigned by:  FB6A02F45B7E42B...
Navn
Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing
Dato og underskrift
Ballerup den 30. juni 2025
Signed by:  32DC5EDB490D414...
Navn
Angivelse af navn
Dato og underskrift

**BONUSREGULATIV I
FOR
VELLIV, PENSION & LIVSFORSIKRING A/S.**

§ 1: Omfang.

Nærværende bonusregulativ omfatter samtlige bonusberettigede forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82*, TB99, TBU1, NP11, NB11, V25T og V25TA samt aktuelle bonusberettigede forsikringer på ældre tekniske grundlag.

§ 2: Beregning og anvendelse af en forsikrings bonusbeløb.

En forsikrings bonusbeløb fremkommer som: (forsikringens kontoreserve - forsikringens nettoreserve – beløb til kontostyrkelse). Nettoreserven regnes i overensstemmelse med det tekniske grundlag.

De nærmere regler for beregning af forsikringens bonusbeløb og beløb til kontostyrkelse fremgår af bilag 1 til nærværende bonusregulativ, samt af regulativ for kontostyrkelse.

Kontoreserven fremkommer ved til foregående måneds kontoreserve at addere de i måneden forfaldne præmier og indskud, samt fratrække de i måneden forfaldne udbetalinger samt månedens fastsatte risikopræmier og omkostninger, hvortil lægges den fastsatte forrentning i måneden (efter fradrag af eventuel pensionsafkastskat) af de ikke forbrugte midler.

Forrentningen sker med selskabets bonusrente.

Ved betaling af præmie eller indskud på et andet tidspunkt end forfaldstidspunktet kan der ske korrektion af den ovenfor nævnte forrentning.

De nærmere regler for beregning af forsikringens kontoreserve fremgår af bilag 1 til nærværende bonusregulativ.

Bonusbeløb beregnes og anvendes umiddelbart herefter på tidspunkter, der er fastsat i police, pensionsoversigt, reguleringsaftale og/eller pensionsaftale, dog senest ved udbetaling eller bortfald af tilknyttede forsikringsydelser (jf. dog § 3) på en af følgende måder:

- a) Regulering af de tariffmæssige forsikringsydelser. Reguleringen beregnes på det til enhver tid gældende grundlag for bonustillæggsforsikringer.
- b) Kontant udbetaling. Kontant udbetaling finder sted efter samme beregningsregler som for tilbagekøb, jf. § 5.

§ 3: Invaliditet.

For forsikringer, der er tegnet med ret til præmiefritagelse ved invaliditet, eller som indeholder løbende ydelser ved invaliditet, kan beregning og anvendelse af bonusbeløb efter indtrådt invaliditet ske efter et af følgende principper:

- a) Kontoreserven efter indtrådt invaliditet beregnes som om invaliditeten ikke forelå, dog ses bort fra udbetalte forsikringssummer. Ratevis udbetaling af forsikringssummer sker dog altid efter reglerne i § 4. Er der i henhold til police, pensionsoversigt, reguleringsaftale og/eller pensionsaftale ydet præmieregulering efter indtrådt invaliditet, beregnes kontoreserven under hensyn hertil, idet præmiereguleringen højst kan udgøre en fastsat procentsats årligt. Efter indtrådt invaliditet anvendes bonusbeløb som beskrevet i § 2, idet eventuel regulering af de tariffmæssige forsikringsydelser beregnes, som om invaliditeten ikke forelå. Ved ratevis udbetaling af forsikringssummer gælder dog reglerne i § 4.
- b) Såvel kontoreserve som forsikringens nettoreserve regnes under hensyn til den indtrådte invaliditet. Bonusbeløb anvendes ligeledes under hensyn til den indtrådte invaliditet.

Valget af princip fremgår af police, pensionsoversigt, reguleringsaftale og/eller pensionsaftale.

§4: Aktuell løbende udbetaling.

For en forsikring med aktuell løbende udbetaling beregnes forsikringens kontoreserve som beskrevet i § 2.

Bonusbeløb beregnes og anvendes til regulering af den tariffmæssige ydelse på det for forsikringen gældende tekniske grundlag.

Udbetalingen kan vælges forhøjet med et tillæg til den tariffmæssige ydelse. De nærmere regler for fastsættelse af tillæg samt fremtidig regulering fremgår af bilag 1 til nærværende bonusregulativ.

§ 5: Tilbagekøb/overførsel.

Ophører forsikringen som følge af tilbagekøb eller overførsel til andet pensionsinstitut, beregnes bonusbeløb. Tilbagekøbsværdi eller beløb til overførsel beregnes af såvel nettoreserve som opgjort bonusbeløb i henhold til det på tidspunktet for tilbagekøbet eller overførslen gældende tilbagekøbsregulativ.

§ 6: Ændring af forsikring.

Ved enhver ændring af forsikringsaftalen, som ikke skyldes en forsikringsbegivenhed, beregnes bonusbeløb. Nettoreserven inklusive bonusbeløb fratrukket ændringsgebyr overføres til den efter ændringen oprettede forsikring.

§ 7: Bonussatser.

Selskabets direktion fastsætter satser til brug for beregning af kontoreserver samt øvrige bonussatser.

Bonussatserne anmeldes til Finanstilsynet.

Såfremt lovgivningen ændres eller den af selskabet opnåelige rente falder, således at den rente, som selskabet kan videregive til de forsikrede, nedsættes, kan selskabet straks nedsætte bonusrenten samt de bonussatser, der afhænger af renten, i overensstemmelse hermed. Nedsættelsen får virkning for såvel nye forsikringer som tidligere tegnede forsikringer. For tidligere tegnede forsikringer kan allerede opgjort bonus ikke nedsættes.

§ 8: Særregler.

For bonusberettigede forsikringer konverteret til G82 grundlaget fra tidligere grundlag pr. 1/10 1999 gælder særregler med tilhørende satser beskrevet i Tillæg 1 til dette bonusregulativ.

Nærværende bonusregulativ er ikke til hinder for, at der kan gælde særlige regler anmeldt til Finanstilsynet for grupper af forsikringer (herunder overgangsregler for forsikringer tegnet før 1/1 2004).

For forsikringer tegnet før 1/6 2003 gælder særlige regler for opgørelse af bonusbeløb på først kommende bonusopgørelsesdato efter 1/6 2003 iht. reglerne i bilag 1 til Bonusregulativ I.

§ 9: Ændring af bonusregulativ.

Selskabet kan ved anmeldelse til Finanstilsynet ændre nærværende bonusregulativ.

Omfatter ændringen tidligere tegnede forsikringer, må allerede opgjort bonus ikke nedsættes.

§ 10: Ikrafttræden.

Nærværende bonusregulativ træder i kraft pr. 01/07 2025 og erstatter tidligere udgave af 01/11 2011 for såvel tidligere tegnede forsikringer som nye forsikringer.

Bilag 1 til "Bonusregulativ I for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S".

Specifikation af beregning af kontoreserver herunder rentesaldo, bonus samt tillæg til tariffmæssige ydelser for aktuelle forsikringer, jf. ovennævnte bonusregulativ.

A. Beregning af kontoreserve.

Ultimo hver måned beregnes forsikringens kontoreserve ved til foregående måneds ultimo kontoreserve at addere følgende beregnede værdier regnet med fortegn:

- + de i måneden forfaldne bruttopræmier og bruttoindskud
- de i måneden forfaldne forsikringsydelser
- månedens omkostninger
- månedens risikopræmier
- månedens sikkerhedstillæg
- + månedens rente
- månedens skat af pensionsafkast

For beregningen af de enkelte værdier gælder følgende:

Forfaldne bruttopræmier, bruttoindskud og forsikringsydelser.

Kontoreserven beregnes ud fra forfaldne bruttopræmier, bruttoindskud og forsikringsydelser. Betales præmier eller indskud på et andet tidspunkt end forfaldstidspunktet regnes særskilt korrektionsrente af disse beløb (se beregning af rentesaldo). Som forsikringsydelser medregnes såvel tariffmæssig ydelse som eventuelt tillæg til aktuelle løbende ydelser efter bonusregulativets § 4.

Omkostninger og sikkerhedstillæg.

De månedlige omkostninger beregnes pr. forsikring/pensionsaftale og udgør en andel c_1 af 1/12 af den årlige bruttopræmie (inkl. eventuelt styktillæg og stykratetillæg), beløbet c_2 samt en andel c_5 af månedens kontoreserve (beregnes af samme saldo, som der beregnes rente af).

For forsikringer, der kommer til udbetaling ved mere end én persons død eller invaliditet, multipliceres c_2 med 2.

I måneder, hvor der forfalder præmie, beregnes endvidere et tillæg c_3 .

I de måneder, hvor der forfalder indskud, beregnes omkostninger heraf som en andel c_4 af bruttoindskuddet (inkl. eventuelt styktillæg).

Ved nytegning af forsikring på selskabets beregningsgrundlag for nytegning, hvor indskuddet udgør mindst 25.000 kr., beregnes og anvendes et bonusbeløb på tidspunktet for nytegningen svarende til forskellen mellem omkostningsbidraget jf. beregningsgrundlaget og ovenstående omkostninger regnet som en andel c_4 af bruttoindskuddet.

Udover ovennævnte omkostninger beregnes et kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg. Tillægget udgør for forsikringer med en grundlagsrente på højst 5 % p.a. s_1 multipliceret med månedens kontoreserve (beregnes af samme saldo, som der beregnes rente af). For forsikringer, der er tegnet eller omregnet til en grundlagsrente, der er større end 5 % p.a., beregnes tillægget som $s_1 + s_2(j)$ multipliceret med månedens kontoreserve, hvor $s_2(j)$ afhænger af grundlagsrenten.

Risikopræmie.

Den månedlige risikopræmie beregnes på baggrund af en udjævning af de faktiske dødeligheds- og invaliditetsobservationer under hensyn til den foretagne helbredsmæssige bedømmelse af de forsikrede.

For kollektiv ægtefælle- og børnepension anvendes de faktiske observationer kun for forsikrede, mens de øvrige beregningsmæssige parametre fastsættes i overensstemmelse med de i det tekniske grundlag forudsatte.

Forrentning.

Forsikringerne tilskrives månedlig rente af de i måneden forfaldne præmier og indskud med fradrag af forfaldne udbetalinger. Endvidere regnes forrentning af forrige måneds kontoreserve.

Forrentningen sker med den bonusrentesats i , som gælder for den kontributions-rentegruppe, som forsikringen tilhører.

I december samt ved ophør tilskrives desuden forrentning af den fratrukne skat af pensionsafkast frem til det faktiske afregningstidspunkt for skatten.

Skat af pensionsafkast.

Forsikringerne fratrækkes månedlig a conto skat af pensionsafkast af månedens forretning. For forsikringer, der er tegnet før 1. januar 1983, fratrækkes ikke skat af den del af forretningen som svarer til forrentningen af kontoreserven med fradrag af forudbetalt præmie opgjort den 31. december 1982.

For forsikringer, der er friholdt for skat af pensionsafkast fratrækkes ikke skat af pensionsafkast.

B. Beregning af rentesaldo.

Da forrentning af kontoreserve beregnes ud fra forfaldne præmier og indskud, beregnes der et korrektionsbeløb til kontoreserven vedr. betaling på andet tidspunkt end forfaldstidspunktet. Ultimo måneden beregnes forrentning af forskelle mellem forfaldstidspunktet for præmier og indskud og betalingstidspunktet. En betaling forrentes tidligst fra 30 dage før forfaldstidspunktet. Rentebeløbet opsamles særskilt, kaldet rentesaldo, idet der også sker forrentning af forrige måneds rentesaldo.

Forrentningen sker med den rentesats i_3 , som gælder for den kontributionsrentegruppe, som forsikringen tilhører.

Rentesaldoen indgår ved beregning af bonus og beløb til kontostyrkelse.

C. Beregning af bonusbeløb.

På tidspunkter, der er fastlagt i police, pensionsoversigt, reguleringsaftale og/eller pensionsaftale, dog senest ved forsikringsbegivenhed (dog undtaget i visse situationer ved invaliditet jf. bonusregulativets §§ 2 og 3), beregnes bonusbeløb som $B - S$, hvor B er forskellen mellem summen af kontoreserven korrigeret med eventuel rentesaldo og nettoreserven, der regnes i overensstemmelse med det tekniske grundlag, idet der korrigeres for forfaldne beløb, som vedrører tiden efter beregningstidspunktet, mens S er beløb til kontostyrkelse, jf. regulativ for kontostyrkelse.

Såfremt beløbet B er positivt, kan rentesaldoen umiddelbart efter anvendelsen af bonusbeløbet eller beløbet til kontostyrkelse fastsættes til 0.

Såfremt beløbet B er negativt, men positivt før korrektion med eventuel rentesaldo modregnes den del af rentesaldoen, som kan rummes i beløbet B , og beløbet B fastsættes til 0. Rentesaldoen umiddelbart efter beregningen af beløbet B fastsættes til "ikke modregnet rentesaldo".

Hvis beløbet B er negativt også før korrektion for eventuel rentesaldo, fortsætter såvel kontoreserven som rentesaldoen uændret.

Ved forsikringsbegivenhed opgøres bonusbeløbet som beskrevet ovenfor umiddelbart inden forsikringsbegivenheden.

Bonusbeløbet på først kommende fastlagte dato for beregning af bonusbeløb efter 1/6 2003 er mindst af samme størrelse som bonusbeløbet opgjort pr. 1/6 2003.

Er der ikke aftalt anvendelse af bonusbeløb bortset fra ved forsikringsbegivenhed, så er størrelsen af bonusbeløbet opgjort på dette tidspunkt mindst af samme størrelse som bonusbeløbet opgjort pr. 1/6 2003.

For aktuelle forsikringer sker opgørelse normalt på første udbetalingsforfald i året. Det vil for månedlige udbetalinger sige 1. januar.

D. Anvendelse af bonusbeløb.

Positive bonusbeløb anvendes som aftalt i police, pensionsoversigt, reguleringsaftale og/eller pensionsaftale.

Bonusbeløbet til anvendelse reduceres med omkostningsfradraget F inden anvendelse. Det reducerede bonusbeløb kan ikke blive negativt.

Anvendelse ved forsikringsbegivenhed sker umiddelbart efter forsikringsbegivenheden.

For aktuelle forsikringer sker anvendelse normalt på første udbetalingsforfald i året til forøgelse af de tariffmæssige ydelser. Det vil for månedlige udbetalinger sige 1. januar.

E. Beregning af tillæg til aktuel løbende ydelse.

Ved udbetaling af aktuel løbende ydelse kan der i henhold til police, pensionsoversigt og/eller pensionsaftale vælges at få et bonustillæg lagt til den tariffmæssige ydelse. Der vælges mellem to typer af tillæg. Et tillæg som maksimalt udgør en procentsats af den tariffmæssige ydelse (kaldet "bonustillæg") eller et tillæg svarende til det enkelte års bonusbeløb (kaldet "årets bonus").

Bonustillæg.

Bonustillæg er en måde, hvorpå selskabet forsøger at udjævne den bonusudbetaling, som forsikringstageren vil modtage, ved at fordele den bonus/kontostyrkelse, som policen forventes at opspare i fremtiden, jævnt over udbetalingsperioden forløb. Beregningsprincippet for bonustillæg beskrives nedenfor i afsnittet "Beregning af bonustillæg".

Da den fremtidige bonus/kontostyrkelse er en ukendt størrelse og beregningen af bonustillæggets størrelse baseres herpå, er bonustillægget ikke garanteret. Eventuel nedskrivning af bonustillægget sker efter et princip, der beskrives nedenfor i afsnittet "Udvikling i bonustillæg".

Beregning af bonustillæg:

For forsikringer tegnet på det tekniske grundlag G82, 16 % p.a. bestemmes tillægget som den procentuelle forøgelse en omregning fra G82, 5 % p.a. til G82, 16 % p.a. ville medføre på udbetalingsstarttidspunktet.

For øvrige forsikringer bestemmes tillægget individuelt som den procentuelle forøgelse en omregning fra den pågældende forsikrings oprindelige grundlagsrente/grundlagsrenter til en opgørelsesrente på L % p.a. ville medføre på udbetalingsstarttidspunktet.

For invaliderenter ydes alene bonustillæg ved varig invaliditet, hvor beregning af bonus/kontostyrkelse sker efter bonusregulativets § 3, princip b.

Der kan altid vælges et mindre tillæg end ovennævnte beregninger vil give.

Udvikling i bonustillæg:

Tillægget nedsættes i takt med forhøjelse af den tariffmæssige ydelse, som årligt forhøjes ved anvendelse af eventuelt positivt bonusbeløb.

Er det beregnede bonusbeløb negativt, nedsættes tillægget med den ydelse, der kan fås ved

anvendelse af den langsigtede bonusprognoserente efter skat af pensionsafkast fratrukket administrations- og sikkerhedstillæg som opgørelsesrente. De tarifmæssige ydelser kan ikke nedsættes.

Årets bonus.

Årets bonus er et tillæg, der hvert kalenderår svarer til kalenderårets bonusbeløb. Årets bonusbeløb udbetales sammen med den tarifmæssige ydelse med lige store a conto-beløb ved hver udbetaling i kalenderåret.

Ved årets udgang foretages en endelig opgørelse af bonustilskrivningen i året. Eventuelle afvigelser i forhold til a conto-udbetalingerne overføres til regulering (såvel positiv som negativ) i det følgende års tillæg.

Er tillægget bestemt efter dette afsnit på tidspunktet for valg af tillægssystem lavere end det ovenfor beskrevne bonustillæg, skal disse regler anvendes i hele udbetalingsperioden.

F. Regulering ved invaliditet.

Præmiereguleringen for forsikringer, hvor der efter indtrådt invaliditet beregnes og anvendes bonusbeløb, som om invaliditeten ikke forelå, jf. bonusregulativets § 3 punkt a, kan maksimalt udgøre **r** %.

G. Gebyr ved ændring.

Ved ændring af forsikringsaftalen omfattet af bonusregulativets § 6 udgør ændringsgebyret **G**.

Internt teknisk underbilag til bilag 1 til "Bonusregulativ I for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S."

I de følgende formler anvendes nedennævnte betegnelser:

KV_{ult}	Beregnet kontoreserve ultimo måneden.
KV_{prim}	Kontoreserven ultimo foregående måned (ved nytegning er denne sat til 0).
PRM	Månedens forfaldne bruttopræmie.
IND	Månedens forfaldne bruttoindskud.
UDB	Månedens forfaldne udbetaling.
OMK	Månedens beregnede omkostningstillæg (rentemarginal regnes dog særskilt, se vedr. beregningen af SIKK)
RISK	Månedens beregnede risikopræmie.
RENT	Månedens beregnede rente (excl. forrentning der vedrører rentesaldoen).
PAS	Månedens beregnede a conto pensionsafkastskat
pas	Den aktuelle sats for pensionsafkastskat
SIKK	Månedens beregnede sikkerheds- og administrationstillæg.
BP	Månedens bruttopræmie (d.v.s. terminsbruttopræmie inkl. evt. styk- og stykratetillæg divideret med betalingsterminens længde i måneder). Regnes i alle måneder i præmiebetalingstiden.
μ^{γ}_{ult}	2. ordens intensitet vedr. en given tilstandsovergang γ , ultimo beregningsmåneden.
S^{γ}_{ult}	Selskabets nettoforpligtelser ved en given tilstandsovergang γ , ultimo.
V_{ult}	Kontinuert, prospektiv nettoreserve, ultimo beregningsmåneden.
KV_{82}	Kontoreserve minus forudbetalt bruttopræmie, opgjort den 31.12.1982.
FOB	Forudbetalt bruttopræmie (altid 0 for månedlige; ved årlig betaling udgør beløbet fra 0 til 11 måneders bruttopræmie)
FOY	Forudbetalt forsikringsydelse (altid 0 for månedlige udbetalinger; ved andre udbetalingsterminer regnes som angivet under FOB).

BIF	Betalte, ikke-forfaldne beløb.
FIB	Forfaldne, ikke-betalte beløb.
RSAL _{prim}	Foregående måneds ultimo rentesaldo.
RSAL _{ult}	Beregnet rentesaldo, ultimo beregningsmåneden.
PASRS	Beregnet pensionsafkastskat af rentesaldo
c ₁	Omkostningsprocent, beregnet af bruttopræmie.
c ₂	Månedligt styktillæg (policeomkostning).
c ₃	Opkrævningstillæg (beregnes i måneder med forfalden præmie).
c ₄	Omkostningsprocent, beregnet af bruttoindskud.
c ₅	Omkostningsprocent, beregnet af kontoreserven.
i ₁	Månedlig bruttorentesats (omregnet fra årlig som tolvte-rod).
i ₃	Årlig bruttorentesats.
S ₁	Årlig rentemarginalsats.
s ₁	Månedlig rentemarginalsats (omregnet fra årlig som tolvte-rod).
S ₂	Årlig rentemarginalsats .
s ₂	Månedlig rentemarginalsats (specielt vedrørende højt forrentede grundlag)

Månedlig kontoreserve-beregning:

$$KV_{ult} = KV_{prim} + PRM + IND - UDB - OMK - RISK + RENT - PAS - SIKK$$

a. Omkostninger:

$$OMK = c_1 \cdot BP + c_2 + c_3 + c_4 \cdot IND + c_5 \cdot KV_{hjælp}$$

b. Risikopræmier:

$$RISK = (1/12) \cdot \sum \mu_{ult}^{\gamma} \cdot (S_{ult}^{\gamma} - V_{ult})$$

Til beregning af rente, omkostninger og sikkerhedstillæg indføres følgende hjælpe størrelse:

$$KV_{\text{hjælp}} = KV_{\text{prim}} + \text{PRM} + \text{IND} - \text{UDB}$$

c. Rente:

$$\text{RENT} = i_1 \cdot KV_{\text{hjælp}}$$

d. Skat af pensionsafkast:

$$\text{PAS} = \text{RENT} \cdot \text{pas} \cdot \max.\{ (KV_{\text{hjælp}} - KV_{82}) / KV_{\text{hjælp}} ; 0 \}$$

For forsikringer fritaget for skat af pensionsafkast gælder dog

$$\text{PAS} = 0$$

e. Sikkerheds- og administrationstillæg:

$$\text{SIKK} = (s_1 + s_2) \cdot KV_{\text{hjælp}}$$

Beregning af rentesaldo og bonusbeløb.

Beregning af rentesaldo:

$RSAL_{\text{ult}}$ findes ved daglig fremregning af $RSAL_{\text{prim}}$, hvor den daglige fremregning er givet ved:

$$RSAL_{t+1 \text{ dag}} = RSAL_t + (\sqrt[365]{1 + i_3 - S_1 - S_2} - 1) \cdot (RSAL_t + \text{FIB}_t - \text{BIF}_t) - \text{PASRS}_{t+1 \text{ dag}}$$

hvor:

$$\text{PASRS}_{t+1 \text{ dag}} = \text{pas} \cdot (\sqrt[365]{1 + i_3 - S_1 - S_2} - 1) \cdot (RSAL_t + \text{FIB}_t - \text{BIF}_t)$$

For forsikringer fritaget for skat af pensionsafkast gælder dog

$$\text{PASRS} = 0$$

Beregning af bonusbeløb:

$$\text{Bonusbeløb} = KV_{\text{ult}} - RSAL_{\text{ult}} - (V_{\text{ult}} + \text{FOB} - \text{FOY})$$

Beløbet regnes på forudbestemte tidspunkter. Beløbet anvendes kun såfremt det er positivt.

**REGULATIV FOR KONTOSTYRKELSE
FOR
VELLIV, PENSION & LIVSFORSIKRING A/S.**

§ 1: Omfang.

Nærværende regulativ omfatter samtlige bonusberettigede forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82*, TB99, TBU1, NP11 og NB11.

§ 2: Beregning og anvendelse af en forsikrings beløb til kontostyrkelse.

Beløb til kontostyrkelse er 0 for forsikringer på de tekniske grundlag TB99, TBU1, NP11 og NB11 samt for følgende på de tekniske grundlag G82 og G82*:

- a) Forsikringer, der ved fusion pr. 1/1 2002 er tilført fra det tidligere Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab V A/S.
- b) Forsikringer, der kun indeholder risikoydelser.
- c) Forsikringer med aftale om kontant udbetaling af bonus.
- d) Forsikringer med ret til dødsfaldsbonus.
- e) Forsikringer, hvor der af administrative eller aftalemæssige grunde gælder specielle regler/forretningsgange for anvendelse af bonus.
- f) Forsikringer, der pr. 1/10 1999 blev konverteret fra F66-grundlag til G82 4,25% (netto).
- g) Forsikringer, der pr. 1/10 1999 blev konverteret fra F66-grundlag til G82 3,5% (netto).

For øvrige forsikringer beregnes beløb til kontostyrkelse som: (kontoreserve – nettoreserve) – forrentning af opsparet bonus. Nettoreserven regnes i overensstemmelse med det tekniske grundlag. De nærmere regler for beregning af (kontoreserve – nettoreserve) svarer til beregning af beløbet B under pkt. C i bilag 1 til Bonusregulativ I .

Beløb til kontostyrkelse beregnes og anvendes (bortset fra nedennævnte undtagelse for eventuelle forsikringer vedr. opsamling af tilstrækkelig kontostyrkelse til omregning af forsikringsdele på de tekniske grundlag G82 og G82* til teknisk grundlag TB99 1,5143% (netto)) på de tidspunkter, som er fastsat mht. beregning og anvendelse af bonus i police, pensionsoversigt, reguleringsaftale og/eller pensionsaftale, dog senest ved udbetaling eller bortfald af tilknyttede forsikringsydelser.

Hvis beløb til kontostyrkelse er positivt, anvendes det efter reduktion med omkostnings-fradraget F. Det reducerede beløb til kontostyrkelse kan ikke blive negativt.

For eventuelle forsikringer sker anvendelsen på følgende måde:

Beløbet anvendes til omregning af reserven for forsikringsdele på de tekniske grundlag G82 og G82* til teknisk grundlag TB99 1,5143% (netto). Omregningen foretages sådan, at der først sker en gradvis omregning til hhv. G82 1,5143% (netto) eller G82* 1,5143% (netto), afhængig af forsikringens oprindelige tegningsgrundlag. Derefter - når der er opsamlet et tilstrækkeligt beløb til kontostyrkelse - foretages en videre omregning af forsikringsdele på de tekniske grundlag G82

og G82* til TB99 1,5143% (netto). Et overskydende beløb overføres til bonus. Ved hver omregning holdes præmie og ydelser uændrede.

For aktuelle forsikringer sker anvendelsen på følgende måde:

Beløbet anvendes til regulering af de tariffmæssige forsikringsydelser. Reguleringen beregnes på NP11 0,6% (netto). Reguleringen er ugaranteret. For forsikringer med bonustillæg nedsættes dette i takt med reguleringen. På reguleringsdatoen foretages endvidere - når forsikringens sammensætning gør det muligt - en omregning med uændrede ydelser af forsikringsdele på de tekniske grundlag G82 og G82* til TB99 1,5143% (netto). Et overskydende beløb overføres til bonus. Efter omregning er reguleringsydelser garanteret.

Hvis beløb til kontostyrkelse er negativt, fortsætter såvel kontoreserve som rentesaldo uændret.

Hvis beløb til kontostyrkelse er negativt for en aktuel forsikring, beregnes først en nedsættelse af et eventuelt bonustillæg. Nedsættelsen beregnes som beskrevet under pkt. E i bilag 1 til Bonusregulativ I. Hvis der ikke er noget bonustillæg, eller hvis bonustillægget bliver nedsat til 0, beregnes derefter en nedsættelse af ugaranteret forsikringsydelse. Nedsættelsen beregnes ud fra grundlaget for den ugaranterede ydelse. Beløb til kontostyrkelse reduceres med det beløb, som er anvendt til nedsættelse af ugaranteret forsikringsydelse.

Hvis en aktuel forsikring er omfattet af særlige regler (jf. §8 i Bonusregulativ I), hvorefter der i tilfælde af negativt bonusbeløb ikke kan ske nedsættelse af bonustillæg, gælder dette tilsvarende i tilfælde af negativt kontostyrkelsesbeløb.

§ 3: Invaliditet.

For en forsikring, hvor der er indtrådt invaliditet, kan kontoreserven i hht. §3 a) i Bonusregulativ I beregnes, som om invaliditet ikke forelå. I så fald anvendes beløb til kontostyrkelse som beskrevet for eventuelle forsikringer i §2 ovenfor, og omregning sker, som om invaliditet ikke forelå. Hvis kontoreserven i hht. §3 b) i Bonusregulativ I beregnes under hensyn til den indtrådte invaliditet, anvendes beløb til kontostyrkelse som beskrevet for aktuelle forsikringer i §2 ovenfor, og både regulering og omregning sker under hensyn til den indtrådte invaliditet.

§ 4: Tilbagekøb/overførsel.

Ophører forsikringen som følge af tilbagekøb eller overførsel til andet pensionsinstitut, opgøres beløb til kontostyrkelse. Mht. beregning af tilbagekøbsværdi af dette beløb gælder samme regler som for et bonusbeløb, jf. §5 i Bonusregulativ I.

Tilbagekøbsbestemmelser for en forsikring ændres ikke som følge af omregning i hht. §2 ovenfor.

§ 5: Forsikringsbegivenhed.

Ved forsikringsbegivenhed beregnes beløb til kontostyrkelse, og anvendelse sker umiddelbart efter. I tilfælde af udbetaling gælder tilsvarende regler som ved udbetaling af et bonusbeløb.

§ 6: Ændring af forsikring.

Ved enhver ændring af forsikringsaftalen, som ikke skyldes en forsikringsbegivenhed, beregnes beløb til kontostyrkelse. Nettoreserven inklusive kontostyrkelsesbeløb fratrasket ændringsgebyr **G** overføres til den efter ændringen oprettede forsikring.

§ 7: Ændring af regulativ for kontostyrkelse.

Selskabet kan ved anmeldelse til Finanstilsynet ændre nærværende regulativ for kontostyrkelse.

Omfatter ændringen tidligere tegnede forsikringer, må allerede opgjort beløb til kontostyrkelse ikke nedsættes.

§ 8: Ikrafttræden.

Nærværende regulativ for kontostyrkelse træder i kraft pr. 01/12 2012 og erstatter tidligere udgave af 18/11 2011.

Bilag 2 til "Bonusregulativ I for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S".

Satser gældende fra 1. juli 2025

I. Omkostninger.

Der differentieres i følgende klasser:

1. Firmabetalte forsikringer, der tilhører større pensionsordninger.
 - 1a. Årlig præmie mindst 40 mio. kr.
 - 1b. Årlig præmie mindst 20 mio. kr.
 - 1c. Årlig præmie mindst 10 mio. kr.
2. Firmabetalte forsikringer, der opfylder kollektivkriteriet.
 - 2a. 200 forsikrede og derover eller samlet års præmie mindst 4 mio. kr.
 - 2b. 25-199 forsikrede.
 - 2c. 3-24 forsikrede.
3. Firmabetalte forsikringer med væsentlig opsparing, og som ikke falder ind under klasse 2.
 - 3a. 200 forsikrede og derover eller samlet års præmie mindst 4 mio. kr.
 - 3b. 3-199 forsikrede.
- 3c. Firmabetalte forsikringer omfattet af beskrivelserne for klasse 1a, 1b, 1c, 2a, 2b, 3a og 3b som samtidig opfylder følgende betingelser:
 - pensionsaftalen er obligatorisk og omfatter mindst 25 forsikrede
 - pensionsbidraget udgør mindst 5 % af lønnen
 - pensionsaftalen opfylder og tilsluttes selskabets e-servicekoncept
- 3d. Firmabetalte forsikringer omfattet af beskrivelserne for klasse 2c og 3b som samtidig opfylder følgende betingelser:
 - pensionsaftalen er obligatorisk og omfatter mellem 5 og 24 forsikrede
 - pensionsbidraget udgør mindst 5 % af lønnen
 - pensionsaftalen opfylder og tilsluttes selskabets e-servicekoncept
4. Firmabetalte forsikringer med mindst 3 forsikrede uden væsentlig opsparing, og som ikke falder ind under klasse 2.
5. "Spar-Pension" (standardiseret forsikringsprodukt med enkel administration) og firmabetalte forsikringer med mindst 3 forsikrede omfattet af forsikringsklasse VI.
- 5a. Produktet "Erhvervspension til Selvstændige".
- 5b. Rammeaftale med interesseorganisationer med mindst 5.000 forsikrede.
6. Privatbetalte videreførselsforsikringer.
 - 6a. Forsikringer, der var omfattet af klasse 1, mens de var firmabetalte.
 - 6b. Forsikringer, der var omfattet af klasse 2-4, mens de var firmabetalte.

7. Gruppeordninger med interesseorganisationer:
- 7a. Ordninger med mindst 5.000 forsikrede
 - 7b. Ordninger med 1.000-4.999 forsikrede
 - 7c. Ordninger med 100-999 forsikrede
 - 7d. Ordninger med 3-99 forsikrede

Såfremt ordningen ikke er med væsentlig opsparing indplaceres den ét trin dårligere.

8. Firmaordninger med 1-2 forsikrede

Såfremt ordningen ikke er med væsentlig opsparing indplaceres den i klasse 9.

9. Private forsikringer

Såfremt forsikringen er med væsentlig opsparing med en virksomhedsejer eller dennes ægtefælle/samlever som forsikringstager, hvor aftalt niveau for service og administration svarer til det for forsikringer i klasse 8 gældende, indplaceres den i klasse 8.

Private forsikringer omfattet af bestandsoverdragelser fra Nordea Pension Danmark, pensionsforsikringsselskab A/S og Nordea Pension Danmark, pensionsforsikringsselskab II A/S indplaceres i klasse 6b.

10. Private forsikringer og firmabetalte forsikringer med højst 2 ansatte, som er omfattet af forsikringsklasse VI.

Såfremt gruppeaftaler med interesseorganisationer opfylder kravene for indplacering i klasse 7a, kan forsikringer, som er omfattet af forsikringsklasse VI, dog også indplaceres heri.

11. Forsikringer under 7.-10. som er omfattet af pensionsbeskatningslovens §53A, stk. 1 og 2

For produktet ”Plusindskud” gælder satser i omkostningsklasse 11a.

12. Aktuelle forsikringer

13. Forsikringer, som er omfattet af forsikringsklasse VI, hvor eneste indbetaling er værdi overført fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond indplaceres i klasse 14 uanset bestemmelserne i klasse 10, såfremt forsikringstageren på tidspunktet for overførslen har mindst en anden forsikring omfattet af dette bonusregulativ.

Ved bedømmelse af en firmaordning eller en gruppeordning, der både omfatter forsikringer tegnet som gennemsnitsrenteprodukt og forsikringer tegnet som markedsrenteprodukt, tages der hensyn til antallet af forsikrede og samlet årspræmie i den samlede ordning og den samlede ordnings art, ved indplaceringen i bonusregulativet.

Satser:

- Brutto præmier

Klasse	C ₁₋₁			C ₁₋₂	C ₁₋₃	C ₁₋₄	C ₁₋₅	INTV _{p-1}	INTV _{p-2}	INTV _{p-3}	INTV _{p-4}	C ₂	C ₃
1a	0,0300	0,0300	0,0350	0,0300	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	0	0
1b	0,0300	0,0325	0,0375	0,0300	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	0	0
1c	0,0325	0,0350	0,0400	0,0300	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	0	0
2a	0,0420	0,0490	0,0540	0,0400	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	0	0
2b	0,0490	0,0540	0,0750	0,0400	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	0	0
2c	0,0540	0,0750	0,0750	0,0400	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	0	0
3a	0,0490	0,0750	0,0750	0,0400	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	0/82	0/17
3b	0,0750	0,0750	0,0750	0,0400	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	0/82	0/17
3c		0,0300		0,0300	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	0	0
3d		0,0330		0,0330	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	0	0
4	0,0750	0,0750	0,0750	0,0400	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	0/82	0/17
5		0,0450		0,0400	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	0	0
5a		0,0300		0,0300	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	82	0
5b		0,0275		0,0275	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	82	0
6a		0,0650		0,0400	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	82	17
6b		0,0650		0,0400	0,0000	-	-	65.500	34.500	+∞	-	82	17
7a		0,0300		0,0300	0,0300	0,0000	-	12.000	48.300	39.700	+∞	0/82	0/17
7b		0,0700		0,0600	0,0500	0,0000	-	6.000	54.300	39.700	+∞	0/82	0/17
7c		0,0800		0,0600	0,0500	0,0000	-	6.000	54.300	39.700	+∞	0/82	0/17
7d		0,0800		0,0600	0,0500	0,0000	-	6.000	54.300	39.700	+∞	82	17
8		0,0800		0,0600	0,0500	0,0000	-	6.000	54.300	39.700	+∞	82	17
9		0,0800		0,0600	0,0500	0,0000	-	6.000	54.300	39.700	+∞	82	17
10		0,0600		0,0600	0,0500	0,0000	-	6.000	54.300	39.700	+∞	82	17
11		0,0600		0,0600	0,0500	0,0000	-	6.000	54.300	39.700	+∞	82	17
11a	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	40	-----
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82	-
13		0,0300		0,0300	0,0300	0,0000	-	6.000	54.300	39.700	+∞	0/82	0/17
14	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	14	-----

Særregler til satserne: se nedenfor.

Satsen C₁₋₁ anvendes for de første INTV_{p-1} kr. af den årlige bruttopræmie (inkl. evt. styktillæg og stykratetillæg), satsen C₁₋₂ anvendes for de næste INTV_{p-2} kr., satsen C₁₋₃ anvendes for de næste INTV_{p-3} kr., satsen C₁₋₄ anvendes for de næste INTV_{p-4} kr., og satsen C₁₋₅ for præmie udover INTV_{p-1}+INTV_{p-2}+INTV_{p-3}+INTV_{p-4} kr.

For alle ovenstående omkostningsklasser gælder C₅ er 0.

- Indskud

Satsen C₄ anvendes for bruttoindskud (inkl. evt. stykind) udgør 0 % for alle omkostningsklasser.

Særregler:

Firmaordninger med mindst 3 ansatte:

Omkostningsforholdene for den enkelte pensionsordning er afgørende for placeringen inden for klassen.

Gruppeaftaler, der i et væsentligt omfang omfatter firma- eller organisationsbetalte forsikringer eller hvor præmieindbetalingen varetages centralt af organisation/forening eller lignende, kan indplaceres som en frivillig ordning inden for een af omkostningsklasserne 1, 3 eller 4 afhængig af det samlede antal forsikrede inden for klassen.

Gruppeaftaler, der er obligatoriske eller tilknyttet en obligatorisk ordning for en del af klassens medlemmer, kan indplaceres som en obligatorisk ordning under omkostningsklasse 1 eller 2.

For firmapensionsaftaler under omkostningsklasse 1 kan omkostningssatserne c_{1-1} og c_{1-2} nedsættes til 0,0300 såfremt ressourcebehovet i forbindelse med salg og etablering af forsikringen (salgskoncept, underwriting, provision m.v.) er reduceret.

For firmapensionsaftaler under omkostningsklasse 1 kan omkostningssatsen c_1 nedsættes til 0,0200 med tillæg af et omkostningstillæg til dækning af bidrag til formidling m.v. Tillægget fastsættes årligt i overensstemmelse med størrelsen af bidraget til formidling m.v. for den enkelte firmapensionsaftale.

Specielt for ordninger oprettet via forsikringsmægler

For ordninger oprettet via forsikringsmægler kan det aftales, at honorar til forsikringsmægleren ikke indeholdes i selskabets omkostningssatser. I disse tilfælde udgør omkostningssatserne for omkostningsklasserne 3c og 3d:

Brutto præmier

Klasse	c_{1-1}	c_{1-2}	c_{1-3}	c_{1-4}	c_{1-5}	INTV _{p-1}	INTV _{p-2}	INTV _{p-3}	INTV _{p-4}	c_2	c_3
3c	0,0080	0,0080	0,0000	-	-	65.500	34.500	$+\infty$	-	0	0
3d	0,0120	0,0120	0,0000	-	-	65.500	34.500	$+\infty$	-	0	0

For ovenstående omkostningsklasser gælder c_5 er 0.

Ved indplacering af ordninger oprettet via forsikringsmægler under tilsvarende vilkår i andre omkostningsklasser sker tilsvarende reduktion i forhold til selskabets almindelige omkostningssatser.

Udover ovenstående omkostningsfradrag vil selskabet opkræve et eventuelt honorar aftalt mellem kunden og forsikringsmægleren og videresende det til forsikringsmægleren.

Specielt for ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank

For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 3c og 3d gælder følgende satser:

Brutto præmier

Antal tilmeldte under firmapensionsaftalen	c_1 af de første 100.000 kr. i årlig bruttopræmie	c_1 af årlig bruttopræmie udover 100.000 kr.	c_2	c_3
5- 24	0,0225	0,0000	0	0
25 -99	0,0200	0,0000	0	0
100 – 199	0,0175	0,0000	0	0
200 – 499	0,0150	0,0000	0	0
Mindst 500	0,0150	0,0000	0	0

For ovenstående omkostningsklasser gælder c_4 og c_5 er 0.

For firmapensionsaftaler omfattet af ovenstående, hvor der er tilmeldt mindst 5 forsikrede og gennemsnitspræmien er mindst 40.000 kr., kan c_1 nedsættes med op til 0,0050 såfremt, firmapensionsaftalen administrativt er mere lønsom end normalt.

For obligatoriske ordninger som opfylder betingelserne: antal tilmeldte er mindst 5.000, gennemsnitspræmien er mindst 50.000 kr. årligt og gennemsnitsopsparingen er mindst 750.000 kr. kan omkostningerne c_1 af præmier og c_4 indskud nedsættes til 0, såfremt ressourcebehovet i forbindelse med salg og etablering af forsikringen (salgskoncept, underwriting m.v.) er reduceret og der ikke udløses provision.

Aktuelle forsikringer

Forsikringer, der var aktuelle pr. 31.12.1988, har stk.-tillæg 0. For forsikringer, der blev aktuelle i perioden 01.01.1989 - 31.12.1992, er der stk.-tillæg, såfremt der på tidspunktet for overgang til aktuell udbetaling var stk.-tillæg for øvrige forsikringer inden for samme ordning. For forsikringer, som blev aktuelle efter 31.12.1992, er der stk.-tillæg, uanset hvad der er gældende for øvrige forsikringer inden for ordningen.

Firmaordninger med højst 2 ansatte, gruppeordninger og private ordninger:

For omkostningsklasse 10 gælder, at for forsikringer med årlig bruttopræmie på mindst 500.000 kr. nedsættes omkostningssatsen c_1 til 0,0200 for hele præmien, hvis præmien ikke udløser provision.

For forsikring tegnet mod indskud, som er tilknyttet bestående forsikring, er omkostningstillægget c_2 0, hvis indskuddet er modtaget som følge af retten til supplerende indskud uden afgivelse af helbredsoplysninger på bestående forsikring med grundlagsrente højere end 1 % p.a.

For fripolice stammende fra en firmaordning eller en gruppeordning, der både omfatter forsikringsdel tegnet som gennemsnitsrenteprodukt og forsikringsdel tegnet som markedsrenteprodukt, er omkostningstillægget c_2 0, hvis der samtidigt findes fripolice for markedsrentedelen.

De enkelte omkostningsklasser kan indeholde såvel forsikringer, hvor præmien/indskuddet jf. tegningsgrundlaget indeholder styk- og stykratetillæg, som forsikringer, hvor præmien/indskuddet jf. tegningsgrundlaget ikke indeholder styk- og stykratetillæg.

For firmaordninger/gruppeordninger i omkostningsklasserne 7a, 7b og 7c, som omfatter mere end 100 forsikrede, kan omkostningstillæggene c_2 og c_3 endvidere bortfalde individuelt, når følgende betingelser er opfyldt:

- a. Der er fastsat en mindste grænse for den årlige præmie på $INTV_{p-1}$ kr.
- b. Præmien reguleres.
- c. Administrationen af ordningen er enkel eller i rimeligt omfang overtaget af firma-/gruppeadministration.

Ved gruppeordning for grupper, hvor mindst 20.000 personer er tilslutningsberettiget, indplaceres gruppen som udgangspunkt fra starten i omkostningsklasse 7b, når der realistisk regnes med en tilslutning på mindst 1.000 personer indenfor 24 måneder efter aftalens ikrafttrædelse.

Tilsvarende gælder for veldefinerede grupper (der opfylder samme antalskriterier), der identificeres ved objektive kriterier, og hvor produktvalget begrænses/forenkles med en reduktion i administrativ indsats til følge.

For begge grupper gælder endvidere, at såfremt ressourcebehovet i forbindelse med salg og etablering af forsikringen (salgskoncept, underwriting, provision m.v.) er reduceret, så kan forsikringerne indplaceres i omkostningsklasse 13. Omkostningstillæggene c_2 og c_3 kan endvidere

bortfalde for gruppen, hvis ordningen er uden eller næsten uden provision.

Specielt for ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank

For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 8, 9, 10 og 11 gælder følgende satser med mindre ordningerne er oprettet på beregningsgrundlaget NB11 eller V25TA:

Brutto præmier

C ₁₋₁	C ₁₋₂	C ₁₋₃	C ₁₋₄	C ₁₋₅	INTV _{p-1}	INTV _{p-2}	INTV _{p-3}	INTV _{p-4}	C ₂	C ₃
0,0800	0,0600	0,0500	0,0000	-	6.000	58.100	39.700	+∞	82	17

For ovenstående omkostningsklasse gælder C₅ er 0.

Hvis ordningen er omfattet af forsikringsklasse VI udgør C₁₋₁ dog 0,0600.

Specielt for ordninger oprettet og betjent via selskabet selv eller via Nordea Bank, som er oprettet på beregningsgrundlaget NB11 eller V25TA

For ordninger som opfylder betingelserne i omkostningsklasse 8, 9, 10, 11 eller 12 gælder følgende satser, når ordningerne er oprettet på beregningsgrundlaget NB11 eller V25TA:

Brutto præmier

C ₁₋₁	C ₁₋₂	C ₁₋₃	C ₁₋₄	C ₁₋₅	INTV _{p-1}	INTV _{p-2}	INTV _{p-3}	INTV _{p-4}	C ₂	C ₃
0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-	6.000	54.300	39.700	+∞	82	17

C ₅₋₁	C ₅₋₂	C ₅₋₃	C ₅₋₄	INTV _{kv-1}	INTV _{kv-1}	INTV _{kv-2}
0,0030	0,0025	0,0020	0,0015	500.000	1.000.000	2.000.000

Satsen C₅₋₁ anvendes hvis kontoreserven er mindre end INTV_{kv-1} kr. Satsen C₅₋₂ anvendes hvis kontoreserven er mindst INTV_{kv-1} kr., men mindre end INTV_{kv-2} kr. Satsen C₅₋₃ anvendes hvis kontoreserven er mindst INTV_{kv-2} kr., men mindre end INTV_{kv-3} kr. og satsen C₅₋₄ anvendes hvis kontoreserven er mindst INTV_{kv-3} kr.

Omkostningsfradraget regnes månedligt med 1/12 af C₅.

For ordninger (gælder ikke ordninger oprettet på beregningsgrundlaget NB11 eller V25TA) omfattet af ovenstående gælder dog følgende satser, hvis der ved etableringen af ordningerne ikke er salgs- eller provisionsomkostninger:

Brutto præmier

C ₁₋₁	C ₁₋₂	C ₁₋₃	C ₁₋₄	C ₁₋₅	INTV _{p-1}	INTV _{p-2}	INTV _{p-3}	INTV _{p-4}	C ₂	C ₃
0,0200	0,0200	0,0100	0,0000	-	6.000	54.300	39.700	+∞	82	17

For ovenstående omkostningsklasse gælder C₄ og C₅ er 0.

Spar-pension

Firmabetalt Spar-pension kan indplaceres i enhver omkostningsklasse, hvor der betales omkostninger svarende til klasse 1c eller derunder, hvis betingelserne for indplacering deri er opfyldte.

Særregler for forsikringer omfattet af bestandsoverdragelsen mellem Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S og Velliv, Pension & Livsforsikring A/S i forbindelse med fusionen pr. 1. januar 2003.

I forbindelse med overgang fra tidligere bonusregulativer har Nordea Pension Danmark, livsforsikringsselskab IV A/S en lukket bestand af forsikringer, hvor der er indgået aftale om indbetaling af præmie via en arbejdsgiver. For disse forsikringer gælder indtil videre, at c_2 og c_3 begge er lig 0.

Selskabet har endvidere en lukket bestand af forsikringer, tegnet af medarbejdere i Nordea Bank Danmark, hvor der ikke er ydet provision. Disse forsikringer betaler indtil videre følgende omkostninger:

C_{1-1}	C_{1-2}	C_{1-3}	C_{1-4}	C_{1-5}	$INTV_{p-1}$	$INTV_{p-2}$	$INTV_{p-3}$	$INTV_{p-4}$	C_2	C_3
0,0350	0,0350	0,0350	0,0000	-	12.000	46.100	39.700	$+\infty$	0	0

For ovenstående omkostningsklasse gælder c_5 er 0.

Selskabet har endvidere en lukket bestand af forsikringer, tegnet via Østifterne Forsikring. Disse forsikringer betaler indtil videre omkostninger som i omkostningsklasse 7, dog med et tillæg på 0,5 % af den årlige bruttopræmie (C_1).

Selskabet har endvidere en lukket bestand af forsikringer, hvor salgsleddet har givet afkald på provision. Disse forsikringer betaler indtil videre omkostninger som i omkostningsklasse 8, dog med et fradrag på 0,5 % af den årlige bruttopræmie (C_1). Desuden er c_2 og c_3 begge lig 0.

Selskabet har endvidere en lukket bestand af forsikringer, etableret som gruppeordninger i henhold til det hidtidige bonusregulativ og hvor der er indgået aftale herom med en arbejdsgiver. Disse forsikringer betaler indtil videre omkostninger i henhold til det senest anmeldte bonusregulativ.

II a. Risikopræmier for firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede.

Aktuelle medtages, hvis forsikringerne som præmiebetalte var omfattet af et firma omfattende mere end 2 forsikrede.

For normal bedømmelse

Dødelighed på G82/G82*:

$$\begin{aligned}\mu_x^{\text{ad}}(o) &= \mu_x^{\text{d}}(o) = \text{FN}(o)_x^{\text{d-G82}} \cdot \mu_x^{\text{d-G82}} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ \mu_x^{\text{ad}}(u) &= \mu_x^{\text{d}}(u) = \text{FN}(u)_x^{\text{d-G82}} \cdot \mu_x^{\text{d-G82}} & \text{for } S - \bar{v} < 0\end{aligned}$$

hvor

$$\text{FN}(o)_x^{\text{d-G82}} = 1,2 \times (0,5440150871 - 0,018600222 \times X + 0,0002973399 \times X^2) \div (1 + 0,0035434174 \times X)$$

$$\text{FN}(u)_x^{\text{d-G82}} = 0,4438558111 - 0,0131660262 \times X + 0,0001789160 \times X^2$$

$$\begin{aligned}\mu_y^{\text{ad}}(o) &= \mu_y^{\text{d}}(o) = \text{FN}(o)_y^{\text{d-G82}} \cdot \mu_y^{\text{d-G82}} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ \mu_y^{\text{ad}}(u) &= \mu_y^{\text{d}}(u) = \text{FN}(u)_y^{\text{d-G82}} \cdot \mu_y^{\text{d-G82}} & \text{for } S - \bar{v} < 0\end{aligned}$$

hvor

$$\text{FN}(o)_y^{\text{d-G82}} = 1,2 \times (0,5440150871 - 0,018600222 \times y + 0,0002973399 \times y^2) \div (1 + 0,0035434174 \times y)$$

$$\text{FN}(u)_y^{\text{d-G82}} = 0,4438558111 - 0,0131660262 \times y + 0,0001789160 \times y^2$$

Dødelighed på TB99:

$$\begin{aligned}\mu_x^{\text{ad}}(o) &= \mu_x^{\text{d}}(o) = \text{FN}(o)_x^{\text{d-TB99}} \cdot \mu_x^{\text{d-TB99}} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ \mu_x^{\text{ad}}(u) &= \mu_x^{\text{d}}(u) = \text{FN}(u)_x^{\text{d-TB99}} \cdot \mu_x^{\text{d-TB99}} & \text{for } S - \bar{v} < 0\end{aligned}$$

hvor

$$\text{FN}(o)_x^{\text{d-TB99}} = \text{FN}(o)_x^{\text{d-G82}} \cdot \frac{\mu_x^{\text{d-G82}}}{\mu_x^{\text{d-TB99}}}$$

$$\text{FN}(u)_x^{\text{d-TB99}} = \text{FN}(u)_x^{\text{d-G82}} \cdot \frac{\mu_x^{\text{d-G82}}}{\mu_x^{\text{d-TB99}}}$$

$$\begin{aligned}\mu_y^{ad}(o) &= \mu_y^d(o) = FN(o)_y^{d-TB99} \cdot \mu_y^{d-TB99} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ \mu_y^{ad}(u) &= \mu_y^d(u) = FN(u)_y^{d-TB99} \cdot \mu_y^{d-TB99} & \text{for } S - \bar{v} < 0\end{aligned}$$

hvor

$$FN(o)_y^{d-TB99} = FN(o)_y^{d-G82} \cdot \frac{\mu_y^{d-G82}}{\mu_y^{d-TB99}}$$

$$FN(u)_y^{d-TB99} = FN(u)_y^{d-G82} \cdot \frac{\mu_y^{d-G82}}{\mu_y^{d-TB99}}$$

Dødelighed på TBU1:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^d = \begin{cases} FN(o) \cdot \mu_x^{d-TBU1} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ FN(u) \cdot \mu_x^{d-TBU1} & \text{for } S - \bar{v} < 0 \end{cases}$$

hvor

$$FN(o) = \begin{cases} 0,010 \cdot x - 0,07 & \text{min } .0,32 & \text{for } x \leq 55 \\ 0,020 \cdot x - 0,62 & & \text{for } 55 < x \leq 65 \\ 0,03 \cdot x - 1,27 & \text{max } .1,05 & \text{for } 65 < x \end{cases}$$

$$FN(u) = \begin{cases} 0,009 \cdot x - 0,195 & \text{min } .0,22 & \text{for } x \leq 65 \\ 0,018 \cdot x - 0,78 & & \text{for } 65 < x \leq 75 \\ 0,009 \cdot x - 0,105 & \text{max } .0,73 & \text{for } 75 < x \end{cases}$$

Dødelighed på NP11:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^d = \begin{cases} FN(o) \cdot \mu_x^{d-NP11} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ FN(u) \cdot \mu_x^{d-NP11} & \text{for } S - \bar{v} < 0 \end{cases}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier (hvor $S - \bar{v} \geq 0$) anvendes nedenstående FN^{SOL} , som afhænger af køn, i stedet for $FN(o)$:

Alder	FN(O)	FN(U)	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}	Alder	FN(O)	FN(U)	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}
≤20	1,55	1,20	1,65	1,42	65	1,23	0,73	1,39	0,99
25	1,11	0,86	1,19	0,99	70	1,27	0,76	1,44	1,02
30	0,88	0,67	0,96	0,76	75	1,32	0,79	1,44	1,02
35	0,77	0,57	0,85	0,65	80	1,37	0,82	1,44	1,02
40	0,74	0,52	0,82	0,75	85	1,41	0,85	1,44	1,02
45	0,76	0,51	0,85	0,63	90	1,36	0,83	1,44	1,02
50	0,83	0,53	0,93	0,67	95	1,44	0,89	1,44	1,02
55	0,93	0,57	1,05	0,75	≥100	1,61	1,00	1,44	1,02
60	1,06	0,64	1,20	0,86					

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

Dødelighed på V25T:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^d = \begin{cases} FN(o) \cdot \mu_x^{d-V25T} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ FN(u) \cdot \mu_x^{d-V25T} & \text{for } S - \bar{v} < 0 \end{cases}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier (hvor $S - \bar{v} \geq 0$) anvendes nedenstående FN^{SOL} , som afhænger af køn, i stedet for $FN(o)$:

Alder	FN(O)	FN(U)	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}	Alder	FN(O)	FN(U)	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}
≤20	1,55	1,20	1,65	1,42	65	1,23	0,73	1,39	0,99
25	1,11	0,86	1,19	0,99	70	1,27	0,76	1,44	1,02
30	0,88	0,67	0,96	0,76	75	1,32	0,79	1,44	1,02
35	0,77	0,57	0,85	0,65	80	1,37	0,82	1,44	1,02
40	0,74	0,52	0,82	0,75	85	1,41	0,85	1,44	1,02
45	0,76	0,51	0,85	0,63	90	1,36	0,83	1,44	1,02
50	0,83	0,53	0,93	0,67	95	1,44	0,89	1,44	1,02
55	0,93	0,57	1,05	0,75	≥100	1,61	1,00	1,44	1,02
60	1,06	0,64	1,20	0,86					

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

Invaliditet på G82/G82* og TB99:

$$\mu_x^{ai-invaliderente} = 1,564 \times F_{VAR} \times FN_x \times \mu_x^{ai-G82/TB99}$$

$$\mu_x^{ai-50\% invaliderente ved 50 \% invaliditet} = 1,564 \times F_{VAR} \times (FN_x + 0,06) \times \mu_x^{ai-G82/TB99}$$

$$\mu_x^{ai-100\% invaliderente ved 50 \% invaliditet} = 1,564 \times F_{VAR} \times (FN_x + 0,06 + 0,08) \times \mu_x^{ai-G82/TB99}$$

$$FN_x = \begin{cases} 0,22 + 0,010 \cdot x & \text{min. 0,45} & \text{for } x \leq 45 \\ 0,020 \cdot x - 0,23, & & \text{for } 45 < x \leq 48 \\ 0,25 + 0,010 \cdot x & \text{max. 0,80} & \text{for } 48 < x \end{cases}$$

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Med udbetaling til arbejdsgiver	0,7408	0,8188
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,7538	0,7018

For ugaranteret invaliderente gælder dog:

$$FN_x = 0,005 \cdot x + 0,25 \quad , \quad \text{max. 0,55} \quad , \quad \text{min. 0,40}$$

$$\mu_y^{\text{ai-invaliderente}} = 1,564 \times F_{\text{VAR}} \times FN_y \times \mu_y^{\text{ai-G82/TB99}}$$

$$\mu_y^{\text{ai-50% invaliderente ved 50 % invaliditet}} = 1,564 \times F_{\text{VAR}} \times (FN_y + 0,06) \times \mu_y^{\text{ai-G82/TB99}}$$

$$\mu_y^{\text{ai-100% invaliderente ved 50 % invaliditet}} = 1,564 \times F_{\text{VAR}} \times (FN_y + 0,06 + 0,08) \times \mu_y^{\text{ai-G82/TB99}}$$

F_{VAR} er som defineret som ovenfor og $FN_y = FN_x$ bortset fra for ugaranteret invaliderente, hvor FN_y er:

$$FN_y = \begin{cases} 0,10 + 0,015 \cdot y & \text{max. } 0,625 \quad , \quad \text{min. } 0,40 & \text{for } y \leq 40 \\ 0,825 - 0,005 \cdot y & \text{min. } 0,55 & \text{for } y > 40 \end{cases}$$

$\mu^{\text{ai-invalidesum}}$ sættes lig med $1,435 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot 76\%$ af koncessionens μ^{ai}

$\mu^{\text{ai-50% invalidesum ved 50% invaliditet}}$ sættes lig med $1,435 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot (76\%+6\%)$ af koncessionens μ^{ai} .

$\mu^{\text{ai-100% invalidesum ved 50% invaliditet}}$ sættes lig med $1,435 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot (76\%+6\%+8\%)$ af koncessionens μ^{ai} .

$\mu^{\text{ai-præmiefritagelse}}$ sættes lig med $1,564 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot 76\%$ af koncessionens μ^{ai}

$\mu^{\text{ai-50% præmiefritagelse ved 50% invaliditet}}$ sættes lig med $1,564 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot (76\%+6\%)$ af koncessionens μ^{ai} .

$\mu^{\text{ai-100% præmiefritagelse ved 50% invaliditet}}$ sættes lig med $1,564 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot (76\%+6\%+8\%)$ af koncessionens μ^{ai} .

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

Med udbetaling til arbejdsgiver	0,8578
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,7408

μ^{id} sættes lig med μ^{ad} .

μ^{ia} sættes lig 0.

Såfremt karenperioden udvides fra 3 måneder til 6 måneder kan 2. ordens intensiteten for invaliditet reduceres med 10 %.

Invaliditet på TBU1:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{\text{ai-invaliderente}} = 1,564 \times F_{\text{VAR}} \times FN_x \times \mu_x^{\text{ai-TBU1}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50% invaliderente ved 50 % invaliditet}} = 1,564 \times F_{\text{VAR}} \times (FN_x + 0,06) \times \mu_x^{\text{ai-TBU1}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100% invaliderente ved 50 % invaliditet}} = 1,564 \times F_{\text{VAR}} \times (FN_x + 0,06 + 0,08) \times \mu_x^{\text{ai-TBU1}}$$

$$FN_x = \begin{cases} 0,010 \times x + 0,12 ; \text{ min. } 0,34 & \text{for } x \leq 45 \\ 0,030 \times x - 0,78 & \text{for } 45 < x \leq 48 \\ 0,020 \times x - 0,30 ; \text{ max. } 0,85 & \text{for } 48 < x \end{cases}$$

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Med udbetaling til arbejdsgiver	0,7408	0,8188
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,7538	0,7018

For ugaranterede invaliderenter gælder dog:

$$FN_x = \begin{cases} 0,010 \cdot x - 0,03 & \text{min. 0,21} & \text{for } x \leq 45 \\ 0,030 \cdot x - 0,93 & & \text{for } 45 < x \leq 54 \\ 0,010 \cdot x + 0,15 & \text{max. 0,80} & \text{for } 54 < x \end{cases}$$

F_{VAR} er som defineret som ovenfor.

$\mu^{ai-invalidesum}$ sættes lig med $1,435 \cdot F_{VAR} \cdot 74\%$ af koncessionens μ^{ai}

$\mu^{ai-50\% \text{ invalidesum ved } 50\% \text{ invaliditet}}$ sættes lig med $1,435 \cdot F_{VAR} \cdot (74\%+6\%)$ af koncessionens μ^{ai} .

$\mu^{ai-100\% \text{ invalidesum ved } 50\% \text{ invaliditet}}$ sættes lig med $1,435 \cdot F_{VAR} \cdot (74\%+6\%+8\%)$ af koncessionens μ^{ai} .

$\mu^{ai-præmiefritagelse}$ sættes lig med $1,564 \cdot F_{VAR} \cdot 74\%$ af koncessionens μ^{ai}

$\mu^{ai-50\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}}$ sættes lig med $1,564 \cdot F_{VAR} \cdot (74\%+6\%)$ af koncessionens μ^{ai} .

$\mu^{ai-100\% \text{ præmiefritagelse ved } 50\% \text{ invaliditet}}$ sættes lig med $1,564 \cdot F_{VAR} \cdot (74\%+6\%+8\%)$ af koncessionens μ^{ai} .

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

Med udbetaling til arbejdsgiver	0,8578
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,7408

μ^{id} sættes lig med μ^{ad} .

μ^{ia} sættes lig 0.

Såfremt karenperioden udvides fra 3 måneder til 6 måneder kan 2. ordens intensiteten for invaliditet reduceres med 10 %.

Invaliditet på NP11:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{ai-invaliderente} = 1,564 \times FN \times \mu_x^{ai-NP11}$$

$$\mu_x^{ai-50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,564 \times F_{VAR} \times (FN + 0,06) \times \mu_x^{ai-NP11}$$

$$\mu_x^{ai-100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,564 \times F_{VAR} \times (FN + 0,06 + 0,08) \times \mu_x^{ai-NP11}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier anvendes nedenstående FN^{SOL} , som afhænger af køn, i stedet for $FN_{ugaranteret}/FN_{garanteret}$:

Alder	FN _{ugaranteret}	FN _{garanteret}	FN _x ^{SOL}	FN _y ^{SOL}	Alder	FN _{ugaranteret}	FN _{garanteret}	FN _x ^{SOL}	FN _y ^{SOL}
≤20	0,19	0,22	0,14	0,28	50	0,42	0,64	0,32	0,66
25	0,19	0,24	0,14	0,34	55	0,52	0,80	0,41	0,73
30	0,20	0,28	0,14	0,41	60	0,64	0,93	0,51	0,84
35	0,23	0,33	0,17	0,50	65	0,74	1,07	0,60	0,97
40	0,28	0,40	0,21	0,55	≥70	0,90	1,22	0,70	1,12
45	0,34	0,50	0,26	0,59					

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Med udbetaling til arbejdsgiver	0,7408	0,8188
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,7538	0,7018

$$\mu_x^{\text{ai-invalidesum}} = 1,435 \times F_{\text{VAR}} \times \text{FN} \times \mu_x^{\text{ai-NP11}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50\% invalidesum ved 50\% invaliditet}} = 1,435 \times F_{\text{VAR}} \times (\text{FN} + 0,06) \times \mu_x^{\text{ai-NP11}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100\% invalidesum ved 50\% invaliditet}} = 1,435 \times F_{\text{VAR}} \times (\text{FN} + 0,06 + 0,08) \times \mu_x^{\text{ai-NP11}}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier anvendes nedenstående FN^{SOL}, som afhænger af køn, i stedet for FN:

Alder	FN	FN _x ^{SOL}	FN _y ^{SOL}	Alder	FN	FN _x ^{SOL}	FN _y ^{SOL}
≤20	0,55	0,43	0,72	50	0,74	0,59	0,95
25	0,54	0,43	0,71	55	0,83	0,66	1,07
30	0,54	0,43	0,71	60	0,93	0,75	1,19
35	0,56	0,44	0,73	65	1,03	0,84	1,33
40	0,60	0,48	0,78	≥70	1,15	0,94	1,47
45	0,66	0,53	0,86				

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

F_{VAR} er 0,9174 hvis forsikringsbetingelser 703 og ellers følger den F_{VAR} for præmiefritagelse.

$$\mu_x^{\text{ai-præmiefritagelse}} = 1,564 \times F_{\text{VAR}} \times \text{FN} \times \mu_x^{\text{ai-NP11}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet}} = 1,564 \times F_{\text{VAR}} \times (\text{FN} + 0,06) \times \mu_x^{\text{ai-NP11}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100\% præmiefritagelse ved 50\% invaliditet}} = 1,564 \times F_{\text{VAR}} \times (\text{FN} + 0,06 + 0,08) \times \mu_x^{\text{ai-NP11}}$$

Alder	FN	Alder	FN
≤20	0,42	50	0,65
25	0,42	55	0,75
30	0,43	60	0,87
35	0,46	65	1,00
40	0,50	≥70	1,20
45	0,57		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

Med udbetaling til arbejdsgiver	0,8578
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,7408

Såfremt karenperioden udvides fra 3 måneder til 6 måneder kan 2. ordens intensiteten for invaliditet reduceres med 10 %.

Invaliditet på V25T:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{ai-invaliderente} = 1,564 \times FN \times \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-50\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,564 \times F_{VAR} \times (FN + 0,06) \times \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-100\% \text{ invaliderente ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,564 \times F_{VAR} \times (FN + 0,06 + 0,08) \times \mu_x^{ai-V25T}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier anvendes nedenstående FN^{SOL} , som afhænger af køn, i stedet for $FN_{ugaranteret}/FN_{garanteret}$:

Alder	$FN_{ugaranteret}$	$FN_{garanteret}$	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}	Alder	$FN_{ugaranteret}$	$FN_{garanteret}$	FN_x^{SOL}	FN_y^{SOL}
≤ 20	0,19	0,22	0,14	0,28	50	0,42	0,64	0,32	0,66
25	0,19	0,24	0,14	0,34	55	0,52	0,80	0,41	0,73
30	0,20	0,28	0,14	0,41	60	0,64	0,93	0,51	0,84
35	0,23	0,33	0,17	0,50	65	0,74	1,07	0,60	0,97
40	0,28	0,40	0,21	0,55	≥ 70	0,90	1,22	0,70	1,12
45	0,34	0,50	0,26	0,59					

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Med udbetaling til arbejdsgiver	0,7408	0,8188
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,7538	0,7018

$$\mu_x^{ai-invalidesum} = 1,435 \times F_{VAR} \times FN \times \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-50\% \text{ invalidesum ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,435 \times F_{VAR} \times (FN + 0,06) \times \mu_x^{ai-V25T}$$

$$\mu_x^{ai-100\% \text{ invalidesum ved } 50\% \text{ invaliditet}} = 1,435 \times F_{VAR} \times (FN + 0,06 + 0,08) \times \mu_x^{ai-V25T}$$

Ved beregning af solidariske risikopræmier anvendes nedenstående FN^{SOL} , som afhænger af køn, i stedet for FN :

Alder	FN	FN _x ^{SOL}	FN _y ^{SOL}	Alder	FN	FN _x ^{SOL}	FN _y ^{SOL}
≤20	0,55	0,43	0,72	50	0,74	0,59	0,95
25	0,54	0,43	0,71	55	0,83	0,66	1,07
30	0,54	0,43	0,71	60	0,93	0,75	1,19
35	0,56	0,44	0,73	65	1,03	0,84	1,33
40	0,60	0,48	0,78	≥70	1,15	0,94	1,47
45	0,66	0,53	0,86				

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

F_{VAR} er 0,9174 hvis forsikringsbetingelser 703 og ellers følger den F_{VAR} for præmiefritagelse.

$$\mu_x^{\text{ai-præmiefritagelse}} = 1,564 \times F_{\text{VAR}} \times \text{FN} \times \mu_x^{\text{ai-V25T}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50\% præmiefritagelse ved 50 \% invaliditet}} = 1,564 \times F_{\text{VAR}} \times (\text{FN} + 0,06) \times \mu_x^{\text{ai-V25T}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100\% præmiefritagelse ved 50 \% invaliditet}} = 1,564 \times F_{\text{VAR}} \times (\text{FN} + 0,06 + 0,08) \times \mu_x^{\text{ai-V25T}}$$

Alder	FN	Alder	FN
≤20	0,42	50	0,65
25	0,42	55	0,75
30	0,43	60	0,87
35	0,46	65	1,00
40	0,50	≥70	1,20
45	0,57		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

Med udbetaling til arbejdsgiver	0,8578
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,7408

Såfremt karenperioden udvides fra 3 måneder til 6 måneder kan 2. ordens intensiteten for invaliditet reduceres med 10 %.

For skærpet bedømmelse:

$\mu^{\text{ad}}(\text{skærpet}) = 1,564 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot \text{FN} \cdot \mu^{\text{d-G82/TB99/TBU1/NP11/V25T}}(\text{skærpet})$,
hvor F_{VAR} og FN bestemmes som for normal bedømmelse på grundlagene.

$\mu^{\text{ai-invaliderente}}(\text{skærpet}) = 1,435 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot \text{FN} \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/TBU1/NP11/V25T}}(\text{skærpet})$,
 $\mu^{\text{ai-50\%invaliderente-50\%invaliditet}}(\text{skærpet}) = 1,564 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot (\text{FN}+0,06) \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/TBU1/NP11/V25T}}(\text{skærpet})$,
 $\mu^{\text{ai-100\%invaliderente-50\%invaliditet}}(\text{skærpet}) = 1,564 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot (\text{FN}+0,06+0,08) \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/TBU1/NP11/V25T}}(\text{skærpet})$
hvor F_{VAR} og FN bestemmes som for normal bedømmelse.

$\mu^{\text{ai-invalidesum}}(\text{skærpet}) = 1,435 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot \text{FN} \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/TBU1/NP11/V25T}}(\text{skærpet})$,
 $\mu^{\text{ai-50\%invalidesum-50\%invaliditet}}(\text{skærpet}) = 1,435 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot (\text{FN}+0,06) \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/TBU1/NP11/V25T}}(\text{skærpet})$,
 $\mu^{\text{ai-100\%invalidesum-50\%invaliditet}}(\text{skærpet}) = 1,435 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot (\text{FN}+0,06+0,08) \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/TBU1/NP11/V25T}}(\text{skærpet})$ hvor
F_{VAR} og FN bestemmes som for normal bedømmelse.

$\mu^{\text{ai-præmiefritagelse}}(\text{skærpet}) = 1,564 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot \text{FN} \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/TBU1/NP11/V25T}}(\text{skærpet})$,

$\mu^{\text{ai-50\%præmiefritagelse-50\%invaliditet}}(\text{skærpet}) = 1,564 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot (\text{FN}+0,06) \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/TBU1/NP11/V25T}}(\text{skærpet}),$
 $\mu^{\text{ai-100\%præmiefritagelse-50\%invaliditet}}(\text{skærpet}) = 1,564 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot (\text{FN}+0,06+0,08) \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/TBU1/NP11/V25T}}(\text{skærpet})$
 hvor F_{VAR} og FN bestemmes som for normal bedømmelse.

$\mu^{\text{id}}(\text{skærpet})$ sættes lig med $\mu^{\text{ad}}(\text{skærpet})$ for mænd og kvinder.

$\mu^{\text{ia}}(\text{skærpet}) = 0$ for mænd og kvinder.

Såfremt karensperioden udvides fra 3 måneder til 6 måneder kan 2. ordens intensiteten for invaliditet reduceres med 10 %.

Kritisk sygdom på G82/G82*/TB99:

$$\mu_x^{\text{ks}} = 1,305 \times \text{FN} \times \mu_x^{\text{ks-G82/TB99}}$$

hvor

$$\text{FN} = 0,020267 \times x - 0,304 ; \quad \text{minimum } 0 ; \quad \text{maksimum } 0,506667$$

$$\mu_y^{\text{ks}} = 1,305 \times \text{FN} \times \mu_y^{\text{ks-G82/TB99}}$$

hvor

$$\text{FN} = 0,02755 \times y - 0,41325 ; \quad \text{minimum } 0 ; \quad \text{maksimum } 0,68875$$

Kritisk sygdom på TBU1:

$$\mu_x^{\text{ks}} = 1,305 \times \text{FN} \times \mu_x^{\text{ks-TBU1}}$$

hvor

$$\text{FN} = 0,027583 \times x - 0,39425 ; \quad \text{minimum } 0 ; \quad \text{maksimum } 0,657083$$

Kritisk sygdom på NP11:

$$\mu_x^{\text{ks}} = 1,305 \times \text{FN} \times \mu_x^{\text{ks-NP11}} \text{ hvor:}$$

Alder	FN
≤ 20	0,27
25	0,44
30	0,55
35	0,64
40	0,72
45	0,67
50	0,64
55	0,75
60	0,68
65	0,52
≥ 70	0,43

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

Kritisk sygdom på V25T:

$\mu_x^{ks} = 1,305 \times FN \times \mu_x^{ks-V25T}$ hvor:

Alder	FN
≤20	0,27
25	0,44
30	0,55
35	0,64
40	0,72
45	0,67
50	0,64
55	0,75
60	0,68
65	0,52
≥70	0,43

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

Reduktion af 2. ordens intensiteten:

2. ordens intensiteten for død, invaliditet og kritisk sygdom reduceres med op til 30 % for forsikringer omfattet af en obligatorisk pensionsordning, og som samtidig deltager i særlig risikobonustildeling eller er en del af et pooling arrangement. Omfatter pensionsordningen mindst 1.200 forsikrede kan reduktionen udgøre op til 35 %. Såfremt pensionsordningen deltager i egen risikobonusgruppe kan aftales anden reduktion, som afhænger af det faktiske risikoforløb for gruppen.

Forhøjelsesfaktorer for alle risikogrupper

$$RF_j = \frac{\sum_{i=2003}^{2007} S_i + RB_i}{\sum_{i=2003}^{2007} P_i} + \frac{\sum_{i=2004}^{2008} S_i + RB_i}{\sum_{i=2004}^{2008} P_i} \quad \text{for } j = 2010$$

$$RF_j = \frac{\sum_{i=j-6}^{j-2} S_i + RB_i}{\sum_{i=j-6}^{j-2} P_i} \quad \text{for } j = 2011, \dots$$

hvor S_i = risikogruppens invaliderisikoskader på tegningsgrundlag i år i

RB_i = risikogruppens særlige risikobonus for invaliditet (dvs. pro rata invaliderisikopræmier) for år i

P_i = risikogruppens invaliderisikopræmier på normalbonusgrundlaget i år i

Herefter er følgende forhøjelsesfaktorer bestemt

$$XF_j = \begin{cases} 1 & \text{hvis } RF_j < 110\% \text{ eller } \sum_{i=j-6}^{j-2} \text{personår}_i < 10.000 \\ RF_j & \text{hvis } RF_j \geq 110\% \text{ og } \sum_{i=j-6}^{j-2} \text{personår}_i \geq 10.000 \end{cases} \quad j = 2010, 2011, \dots$$

Disse forhøjelsesfaktorer anvendes i år j på invaliderisikopræmier på normalbonusgrundlaget i risikogruppen.

II b. Risikopræmier for forsikringer, som ikke er omfattet af II a

For normal bedømmelse:

Dødelighed på G82/G82*:

$$\begin{aligned}\mu_x^{\text{ad}}(o) &= \mu_x^{\text{d}}(o) = \text{FN}(o)_x^{\text{d-G82}} \cdot \mu_x^{\text{d-G82}} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ \mu_x^{\text{ad}}(u) &= \mu_x^{\text{d}}(u) = \text{FN}(u)_x^{\text{d-G82}} \cdot \mu_x^{\text{d-G82}} & \text{for } S - \bar{v} < 0\end{aligned}$$

hvor

$$\text{FN}(o)_x^{\text{d-G82}} = 1,2 \times (0,5440150871 - 0,018600222 \times X + 0,0002973399 \times X^2) \div (1 + 0,0035434174 \times X)$$

$$\text{FN}(u)_x^{\text{d-G82}} = 0,4438558111 - 0,0131660262 \times X + 0,0001789160 \times X^2$$

$$\begin{aligned}\mu_y^{\text{ad}}(o) &= \mu_y^{\text{d}}(o) = \text{FN}(o)_y^{\text{d-G82}} \cdot \mu_x^{\text{d-G82}} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ \mu_y^{\text{ad}}(u) &= \mu_y^{\text{d}}(u) = \text{FN}(u)_y^{\text{d-G82}} \cdot \mu_x^{\text{d-G82}} & \text{for } S - \bar{v} < 0\end{aligned}$$

hvor

$$\text{FN}(o)_y^{\text{d-G82}} = 1,2 \times (0,5440150871 - 0,018600222 \times Y + 0,0002973399 \times Y^2) \div (1 + 0,0035434174 \times Y)$$

$$\text{FN}(u)_y^{\text{d-G82}} = 0,4438558111 - 0,0131660262 \times y + 0,0001789160 \times y^2$$

Dødelighed på TB99:

$$\begin{aligned}\mu_x^{\text{ad}}(o) &= \mu_x^{\text{d}}(o) = \text{FN}(o)_x^{\text{d-TB99}} \cdot \mu_x^{\text{d-TB99}} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ \mu_x^{\text{ad}}(u) &= \mu_x^{\text{d}}(u) = \text{FN}(u)_x^{\text{d-TB99}} \cdot \mu_x^{\text{d-TB99}} & \text{for } S - \bar{v} < 0\end{aligned}$$

hvor

$$\text{FN}(o)_x^{\text{d-TB99}} = \text{FN}(o)_x^{\text{d-G82}} \cdot \frac{\mu_x^{\text{d-G82}}}{\mu_x^{\text{d-TB99}}}$$

$$\text{FN}(u)_x^{\text{d-TB99}} = \text{FN}(u)_x^{\text{d-G82}} \cdot \frac{\mu_x^{\text{d-G82}}}{\mu_x^{\text{d-TB99}}}$$

$$\begin{aligned}\mu_y^{ad}(o) &= \mu_y^d(o) = FN(o)_y^{d-TB99} \cdot \mu_y^{d-TB99} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ \mu_y^{ad}(u) &= \mu_y^d(u) = FN(u)_y^{d-TB99} \cdot \mu_y^{d-TB99} & \text{for } S - \bar{v} < 0\end{aligned}$$

hvor

$$FN(o)_y^{d-TB99} = FN(o)_y^{d-G82} \cdot \frac{\mu_y^{d-G82}}{\mu_y^{d-TB99}}$$

$$FN(u)_y^{d-TB99} = FN(u)_y^{d-G82} \cdot \frac{\mu_y^{d-G82}}{\mu_y^{d-TB99}}$$

Dødelighed på NP11 og NB11:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^d = \begin{cases} FN(o) \cdot \mu_x^{d-NP11/NB11} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ FN(u) \cdot \mu_x^{d-NP11/NB11} & \text{for } S - \bar{v} < 0 \end{cases}$$

Alder	FN(o)	FN(u)
≤20	1,55	1,20
25	1,11	0,86
30	0,88	0,67
35	0,77	0,57
40	0,74	0,52
45	0,76	0,51
50	0,83	0,53
55	0,93	0,57
60	1,06	0,64

Alder	FN(o)	FN(u)
65	1,23	0,73
70	1,27	0,76
75	1,32	0,79
80	1,37	0,82
85	1,41	0,85
90	1,36	0,83
95	1,44	0,89
≥100	1,61	1,00

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

Dødelighed på V25T og V25TA:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{ad} = \mu_x^d = \begin{cases} FN(o) \cdot \mu_x^{d-V25T} & \text{for } S - \bar{v} \geq 0 \\ FN(u) \cdot \mu_x^{d-V25T} & \text{for } S - \bar{v} < 0 \end{cases}$$

Alder	FN(o)	FN(u)
≤20	1,55	1,20
25	1,11	0,86
30	0,88	0,67
35	0,77	0,57
40	0,74	0,52
45	0,76	0,51
50	0,83	0,53
55	0,93	0,57
60	1,06	0,64

Alder	FN(o)	FN(u)
65	1,23	0,73
70	1,27	0,76
75	1,32	0,79
80	1,37	0,82
85	1,41	0,85
90	1,36	0,83
95	1,44	0,89
≥100	1,61	1,00

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

Invaliditet på G82/G82* og TB99:

$$\mu_x^{\text{ai-invaliderente}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot F_{\text{TEK}} \cdot FN_x \cdot \mu_x^{\text{ai-G82/TB99}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50\%invaliderente-50\%invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot F_{\text{TEK}} \cdot (FN_x + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-G82/TB99}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100\%invaliderente-50\%invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot F_{\text{TEK}} \cdot (FN_x + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-G82/TB99}}$$

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,8075	0,8925

$$F_{\text{TEK}} = \begin{cases} 1,08 & \text{For forsikringer etableret før 1.1.2005 samt videreførte forsikringer, der tidligere} \\ & \text{var omfattet af punkt IIa, med invaliditetsydelse bortset fra:} \\ & \quad - \text{firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede} \\ & \quad - \text{gruppeordninger med interesseorganisationer omfattende mindst 5.000} \\ & \quad \text{forsikrede} \\ 1,00 & \text{Øvrige forsikringer} \end{cases}$$

$$FN_x = 0,01 \cdot x + 0,40 \quad \text{min.0,84} \quad \text{max.0,88}$$

For ugaranteret invaliderente gælder dog:

$$FN_x = 0,01 \cdot x + 0,35 \quad \text{min.0,80} \quad \text{max.0,85}$$

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,8075	0,8925

$$\mu_y^{\text{ai-invaliderente}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot F_{\text{TEK}} \cdot FN_y \cdot \mu_y^{\text{ai-G82/TB99}}$$

$$\mu_y^{\text{ai-50\%invaliderente-50\%invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot F_{\text{TEK}} \cdot (FN_y + 0,06) \cdot \mu_y^{\text{ai-G82/TB99}}$$

$$\mu_y^{\text{ai-100\%invaliderente-50\%invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot F_{\text{TEK}} \cdot (FN_y + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_y^{\text{ai-G82/TB99}}$$

F_{VAR} er som defineret som for mænd og $FN_y = FN_x$ (gælder såvel garanteret som ugaranteret invaliderente)

$\mu^{\text{ai-præmiefritagelse+invalidesum}}$ sættes lig med $1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot F_{\text{TEK}} \cdot 90,05\%$ af koncessionens μ^{ai} for mænd og kvinder

$\mu^{\text{ai-50\%(præmiefritagelse+invalidesum)-50\%invaliditet}}$ sættes lig med $1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot F_{\text{TEK}} \cdot (90,05\%+6\%)$ af koncessionens μ^{ai} for mænd og kvinder.

$\mu^{\text{ai-100\%(præmiefritagelse+invalidesum)-50\%invaliditet}}$ sættes lig med $1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot F_{\text{TEK}} \cdot (90,05\%+6\%+8\%)$ af koncessionens μ^{ai} for mænd og kvinder.

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
0,9350 hvis forsikringsbetingelser 703

μ^{id} sættes lig med μ^{ad} for mænd og kvinder.

μ^{ia} sættes lig 0 for mænd og kvinder.

Invaliditet på NP11:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{ai-invaliderønte} = 1,23 \cdot F_{var} \cdot FN_{TEK} \cdot FN \cdot \mu_x^{ai-NP11}$$

$$\mu_x^{ai-50\%invaliderønte-50\%invaliditet} = 1,23 \cdot F_{var} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{ai-NP11}$$

$$\mu_x^{ai-100\%invaliderønte-50\%invaliditet} = 1,23 \cdot F_{var} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{ai-NP11}$$

$$FN_{TEK} = 1$$

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,8075	0,8925

For ugaranteret invaliderente gælder:

Alder	FN
≤20	0,49
25	0,50
30	0,51
35	0,54
40	0,58
45	0,65

Alder	FN
50	0,77
55	0,88
60	1,01
65	1,15
≥70	1,30

Alder	FN
≤20	0,47
25	0,47
30	0,48
35	0,51
40	0,55
45	0,75

Alder	FN
50	0,74
55	0,85
60	0,97
65	1,11
≥70	1,26

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\mu_x^{ai-invalidesum} = 1,23 \cdot F_{var} \cdot FN_{TEK} \cdot FN \cdot \mu_x^{ai-NP11}$$

$$\mu_x^{ai-50\%invalidesum-50\%invaliditet} = 1,23 \cdot F_{var} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{ai-NP11}$$

$$\mu_x^{ai-100\%invalidesum-50\%invaliditet} = 1,23 \cdot F_{var} \cdot FN_{TEK} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{ai-NP11}$$

$$FN_{TEK} = 1$$

$$F_{VAR} = 1.$$

Alder	FN
≤20	0,65
25	0,65
30	0,65
35	0,67
40	0,71
45	0,78

Alder	FN
50	0,87
55	0,98
60	1,09
65	1,22
≥70	1,35

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\mu_x^{\text{ai-præmiefrit agelse}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-NP11}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50\%præmiefrit agelse-50\%invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-NP11}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100\%præmiefrit agelse-50\%invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-NP11}}$$

$$FN_{\text{TEK}} = 1$$

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
0,9350 hvis forsikringsbetingelser 703

Alder	FN	Alder	FN
≤20	0,51	50	0,77
25	0,51	55	0,89
30	0,52	60	1,03
35	0,55	65	1,18
40	0,60	≥70	1,40
45	0,68		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

Invaliditet på NB11:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{\text{ai-invalidiserente}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50\%invalidiserente-50\%invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100\%invalidiserente-50\%invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}}$$

$$FN_{\text{TEK}} = 1$$

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtsstab	Dækning af 100 % indtægtsstab
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,8075	0,8925

For ugaranteret invaliderente gælder:

Alder	FN	Alder	FN	Alder	FN	Alder	FN
≤20	0,43	50	0,73	≤20	0,40	50	0,71
25	0,44	55	0,85	25	0,41	55	0,82
30	0,45	60	0,99	30	0,43	60	0,96
35	0,48	65	1,14	35	0,46	65	1,10
40	0,53	≥70	1,32	40	0,51	≥70	1,28
45	0,61			45	0,58		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\mu_x^{\text{ai-invalidesum}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50\%invalidesum-50\%invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100\%invalidesum-50\%invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}}$$

$$FN_{\text{TEK}} = 1$$

$$F_{\text{VAR}} = 1.$$

Alder	FN	Alder	FN
≤20	0,65	50	0,87
25	0,65	55	0,98
30	0,65	60	1,09
35	0,67	65	1,22
40	0,71	≥70	1,35
45	0,78		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\mu_x^{\text{ai-præmiefrit agelse}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50\%præmiefrit agelse-50\%invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100\%præmiefrit agelse-50\%invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{var}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-NB11}}$$

$$FN_{\text{TEK}} = 1$$

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
0,9350 hvis forsikringsbetingelser 703

Alder	FN	Alder	FN
≤20	0,41	50	0,71
25	0,42	55	0,83
30	0,44	60	0,97
35	0,48	65	1,13
40	0,53	≥70	1,38
45	0,61		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

Invaliditet på V25T:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{\text{ai-invalidierende}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-V25T}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50\% invalidierende ved 50 \% invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-V25T}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100\% invalidierende ved 50 \% invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-V25T}}$$

$$F_{\text{TEK}} = 1.$$

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,

0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtstab	Dækning af 100 % indtægtstab
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,8075	0,8925

For ugaranteret invaliderente gælder:

Alder	FN	Alder	FN	Alder	FN	Alder	FN
≤20	0,49	50	0,77	≤20	0,47	50	0,74
25	0,50	55	0,88	25	0,47	55	0,85
30	0,51	60	1,01	30	0,48	60	0,97
35	0,54	65	1,15	35	0,51	65	1,11
40	0,58	≥70	1,30	40	0,55	≥70	1,26
45	0,65			45	0,75		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\mu_x^{\text{ai-invalidesum}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-V25T}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50% invalidesum ved 50 % invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-V25T}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100% invalidesum ved 50 % invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-V25T}}$$

$$F_{\text{TEK}} = 1.$$

$$F_{\text{VAR}} = 1.$$

Alder	FN	Alder	FN
≤20	0,65	50	0,87
25	0,65	55	0,98
30	0,65	60	1,09
35	0,67	65	1,22
40	0,71	≥70	1,35
45	0,78		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\mu_x^{\text{ai-præmiefritagelse}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-V25T}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50% præmiefritagelse ved 50 % invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-V25T}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100% præmiefritagelse ved 50 % invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-V25T}}$$

$$FN_{\text{TEK}} = 1.$$

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
0,9350 hvis forsikringsbetingelser 703

Alder	FN	Alder	FN
-------	----	-------	----

≤20	0,51	50	0,77
25	0,51	55	0,89
30	0,52	60	1,03
35	0,55	65	1,18
40	0,60	≥70	1,40
45	0,68		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

Invaliditet på V25TA:

Idet x betegner alder, uanset køn, gælder:

$$\mu_x^{\text{ai-invalidierende}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-V25TA}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50% invaliderende ved 50 % invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-V25TA}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100% invaliderende ved 50 % invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-V25TA}}$$

$$F_{\text{TEK}} = 1.$$

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
hvis forsikringsbetingelser 703:

	Dækning af 80 % indtægtsstab	Dækning af 100 % indtægtsstab
Uden udbetaling til arbejdsgiver	0,8075	0,8925

For ugaranteret invaliderende gælder:

Alder	FN	Alder	FN	Alder	FN	Alder	FN
≤20	0,43	50	0,73	≤20	0,40	50	0,71
25	0,44	55	0,85	25	0,41	55	0,82
30	0,45	60	0,99	30	0,43	60	0,96
35	0,48	65	1,14	35	0,46	65	1,10
40	0,53	≥70	1,32	40	0,51	≥70	1,28
45	0,61			45	0,58		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\mu_x^{\text{ai-invalidesum}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-V25TA}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50% invalidesum ved 50 % invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-V25TA}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100% invalidesum ved 50 % invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-V25TA}}$$

$$F_{\text{TEK}} = 1.$$

$$F_{\text{VAR}} = 1.$$

Alder	FN	Alder	FN
-------	----	-------	----

≤20	0,65	50	0,87
25	0,65	55	0,98
30	0,65	60	1,09
35	0,67	65	1,22
40	0,71	≥70	1,35
45	0,78		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

$$\mu_x^{\text{ai-præmiefritagelse}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu_x^{\text{ai-V25TA}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-50% præmiefritagelse ved 50 % invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06) \cdot \mu_x^{\text{ai-V25TA}}$$

$$\mu_x^{\text{ai-100% præmiefritagelse ved 50 % invaliditet}} = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN + 0,06 + 0,08) \cdot \mu_x^{\text{ai-V25TA}}$$

$FN_{\text{TEK}} = 1$.

F_{VAR} er givet ved: 1 hvis forsikringsbetingelser 701 eller ældre,
0,85 hvis forsikringsbetingelser 702 og
0,9350 hvis forsikringsbetingelser 703

Alder	FN	Alder	FN
≤20	0,41	50	0,71
25	0,42	55	0,83
30	0,44	60	0,97
35	0,48	65	1,13
40	0,53	≥70	1,38
45	0,61		

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

For skærpet bedømmelse:

$\mu^{\text{ad}}(\text{skærpet}) = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN \cdot \mu^{\text{d-G82/TB99/NP11/NB11/V25T/V25TA}}(\text{skærpet})$,
hvor F_{VAR} og FN bestemmes som for normal bedømmelse på grundlagene.

$$\mu^{\text{ai-invaliderente}}(\text{skærpet}) = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/NP11/NB11/V25T/V25TA}}(\text{skærpet}),$$

$$\mu^{\text{ai-50%invaliderente-50%invaliditet}}(\text{skærpet}) = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN+0,06) \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/NP11/NB11/V25T/V25TA}}(\text{skærpet}),$$

$$\mu^{\text{ai-100%invaliderente-50%invaliditet}}(\text{skærpet}) = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN+0,06+0,08) \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/NP11/NB11/V25T/V25TA}}(\text{skærpet})$$

hvor F_{VAR} og FN bestemmes som for normal bedømmelse.

$$\mu^{\text{ai-invalidesum}}(\text{skærpet}) = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/NP11/NB11/V25T/V25TA}}(\text{skærpet}),$$

$$\mu^{\text{ai-50%invalidesum-50%invaliditet}}(\text{skærpet}) = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN+0,06) \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/NP11/NB11/V25T/V25TA}}(\text{skærpet}),$$

$$\mu^{\text{ai-100%invalidesum-50%invaliditet}}(\text{skærpet}) = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN+0,06+0,08) \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/NP11/NB11/V25T/V25TA}}(\text{skærpet})$$

hvor F_{VAR} og FN bestemmes som for normal bedømmelse.

$$\mu^{\text{ai-præmiefritagelse}}(\text{skærpet}) = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot FN \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/NP11/NB11/V25T/V25TA}}(\text{skærpet}),$$

$$\mu^{\text{ai-50%præmiefritagelse-50%invaliditet}}(\text{skærpet}) = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN+0,06) \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/NP11/NB11/V25T/V25TA}}(\text{skærpet}),$$

$$\mu^{\text{ai-100%præmiefritagelse-50%invaliditet}}(\text{skærpet}) = 1,23 \cdot F_{\text{VAR}} \cdot FN_{\text{TEK}} \cdot (FN+0,06+0,08) \cdot \mu^{\text{ai-G82/TB99/NP11/NB11/V25T/V25TA}}(\text{skærpet})$$

(skærpet)

hvor F_{VAR} og FN bestemmes som for normal bedømmelse.

$\mu^{id}(\text{skærpet})$ sættes lig med $\mu^{ad}(\text{skærpet})$ for mænd og kvinder.

$\mu^{ia}(\text{skærpet}) = 0$ for mænd og kvinder.

Kritisk sygdom på G82/G82*/TB99:

$$\mu_x^{ks} = 1,05 \times FN \cdot \mu_x^{ks-G82/TB99}$$

hvor

$$FN = 0,020267 \cdot x - 0,304 \quad \text{min. } 0 \quad \text{max. } 0,506667$$

$$\mu_y^{ks} = 1,05 \times FN \cdot \mu_y^{ks-G82/TB99}$$

hvor

$$FN = 0,02755 \cdot y - 0,41325 \quad \text{min. } 0 \quad \text{max. } 0,68875$$

Kritisk sygdom på NP11:

$$\mu_x^{ks} = 1,05 \times FN \cdot \mu_x^{ks-NP11} \quad \text{hvor:}$$

Alder	FN
≤20	0,27
25	0,44
30	0,55
35	0,64
40	0,72
45	0,67
50	0,64
55	0,75
60	0,68
65	0,52
≥70	0,43

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

Kritisk sygdom på V25T:

$$\mu_x^{ks} = 1,305 \times FN \times \mu_x^{ks-V25T} \quad \text{hvor:}$$

Alder	FN
≤20	0,27
25	0,44
30	0,55
35	0,64
40	0,72
45	0,67
50	0,64

55	0,75
60	0,68
65	0,52
≥70	0,43

FN ved mellemliggende aldre findes ved lineær interpolation mellem ovennævnte.

III. Rente.

Satser:

Kontributionsmæssig rentegruppe	G1	G2	G3	G4
Årlig rentesats i_1	0,0030	0,0131	0,0131	0,0131
Kontributionsmæssig rentegruppe	G1	G2	G3	G4
Årlig rentesats i_3	0,0000	0,0100	0,0100	0,0100

Forsikringer tegnet før 1. januar 1998 kan have forsikringsbetingelser, som giver 1 måneds respit på betalingen i forhold til forfaldsdagen. For sådanne forsikringer sættes $i_3 = 0$ indenfor denne måned.

IV. Administrations- og sikkerhedstillæg.

Det månedlige sikkerhedstillæg s_1 udgør:

$s_1 = \sqrt[12]{1 + S_1} - 1$, hvor S_1 udgør:

Omkostningsklasse:	S_1
Alle klasser	0,0030

Det månedlige sikkerhedstillæg s_2 udgør:
udgør:

$s_2 = \sqrt[12]{1 + S_2} - 1$, hvor S_2 udgør:

$$S_2 = \begin{cases} j\% - ((1 + j\%) \cdot e^{-(j+5) \cdot 0,00047733} - 1) - 0,005 & , j > 5 \\ 0 & , j \leq 5 \end{cases}$$

hvor j angiver den garanterede omregningsrente.

V. Bonustillæg til aktuelle ydelser.

Bonustillæg:

Den maksimale bonustillægssats beregnes individuelt for den enkelte forsikring efter følgende formel:

$$\frac{1}{Y} \times \left(\frac{V - 12 \times C_2 \times S_{VAR}}{Passiv^L} - Y \right)$$

hvor $Passiv^L$ er passivet (med mindre forsikringen er tegnet på TBU1, regnes $Passiv^L$ altid på TB99 – er forsikringen tegnet på TBU1, NP11, NB11, V25T eller V25TA regnes $Passiv^L$ på henholdsvis TBU1, NP11, NB11, V25T og V25TA) for den pågældende forsikring efter overgang til aktuel ved opgørelsesrenten L^* , der defineres som:

$$L = FRIH-DEL \times OMR-RE-F + IKKE-FRIH-DEL \times OMR-RT,$$

idet FRIH-DEL og IKKE-FRIH-DEL er de relative reserveandele, der er friholdt hhv. ikke friholdt for pensionsafkastskat. Satserne OMR-RE-F og OMR-RT er omregningssatser, der fra 1. januar 2019 udgør:

OMR-RE-F	0 %
OMR-RT	0 %

Y er ydelser, V er forsikringens reserve efter overgang til aktuel, c_2 er det månedlige omkostningsfradrag jf. afsnit I. *Omkostninger* og S_{VAR} er kapitalværdien af den forventede udbetalingstid på opgørelsesrenten L .

Såfremt tillægget efter ovenstående regler bliver mindre end 5 % tilbydes normalt ikke bonustillæg og uanset ovenstående regler tilbydes normalt ikke bonustillæg større end 50 %.

* ved omregning på NB11 eller V25TA fratrækkes 0,60 %, som følge af omkostningsstrukturen i dette beregningsgrundlag.

For firmabetalte forsikringer, hvor firmaordningen omfatter mere end 2 forsikrede gælder der desuden:

(Aktuelle og private videreførelser medtages, hvis forsikringerne som præmiebetalte var omfattet af et firma på mere end 2 forsikrede)

Opskrivningssatser pr. 01.01.2023 for aktuelle forsikringer, der modtager bonus efter særregler om kollektiv opskrivning:

Grundlag G82, 3,5028%	Opskrivning
Forsikringer aktuelle før 01.01.1990 ¹⁾	0,00 %

¹⁾ Forsikringer, der bliver aktuelle efter 31.12.1989, får bonus i henhold til kontosystemet.

Grundlag L66 og tidligere.	Opskrivning	Tillægssystem
Forsikringer der blev aktuelle før 01.10.1982	0,0 %	0,0 %

Forsikringer, der er blevet aktuelle 01.10.1982 - 31.12.1985, får bonus i henhold til kontosystemet. Den samlede udbetaling (policydelse og starttillæg) kan ikke nedsættes.

Forsikringer, der bliver aktuelle efter 31.12.1985, får bonus i henhold til kontosystemet. Starttillæg nedsættes, såfremt den bonus der skal anvendes til opskrivning, er negativ.

VI. Øvrige satser.

Gebyr ved omskrivning til fripolicy: Der fratrækkes gebyr jf. reglerne i det for forsikringen gældende tekniske beregningsgrundlag.

Gebyr ved ændring:

$$G = 0$$

Gebyr ved bonusanvendelse:

$$F = 0$$

Maksimal præmieregulering for forsikringer med aktuel præmiefritagelse på grund af invaliditet:

$$r = 3 \%$$

Bilag 2.1.6.: Bonusregulativ I, Tillæg 1 til bonusregulativ

Tillæg 1 til Bonusregulativ I for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S.

Tillægget indeholder særregler med tilhørende satser for gruppen af forsikringer konverteret til G82-grundlaget fra tidligere grundlag pr. 1/10 1999.

Nedenstående særregler gælder for alle bonusberettigede forsikringer, som tidligere var omfattet af Bonusregulativ II, konverteret til G82-grundlag pr. 1/10 1999.

I. Dødsfaldsbonus

Denne særregel omfatter alene kapitalforsikringer, arverenter og rateforsikringer samt dertil knyttede renteforsikringer med opsparet bonus. Særreglen bortfalder efter forsikringsbegivenhed, hvor opsparet bonus anvendes.

Ved død til tid t beregnes en ekstra bonus (dødsfaldsbonus), idet der ydes en forhøjelse af ydelsen ved død, efter formlen:

$$BOND_t = \text{Max}\{0; L \cdot \min\{M; S_t^d\} - \text{max}\{0; (KV_t - RSAL_t - (V_t + FOB - FOY))\}\}$$

Bonussatsen, L , afhænger af forsikredes alder og af forsikringens størrelse (sum respektive kapitalværdi af aktuelle renter efter død).

Ved beregning af den månedlige risikopræmie ved død ultimo hver måned forøges dødsfaldssummen, S_{ult}^d , som betegner selskabets nettoforpligtelser ved tilstandsovergang til død til tid "ultimo måneden" (defineret i "Internt tekniske underbilag til bilag 1 til Bonusregulativ I) med $BOND_t$ opgjort primo måneden.

Bonussatsen udgør pr. 1. januar 2003:

Dødsfaldsbonus, L , i procent af dødsfaldssum.				
Alder Ved død	Dødsfaldssum (S^d) pr. police, kr.			
	0-49.999	50.000-99.999	100.000-149.999	150.000-∞
0-24	40%	45%	50%	50%
25-44	40%	45%	50%	60%
45-49	40%	45%	50%	50%
50-54	30%	35%	40%	40%
55-59	20%	25%	30%	30%
60-∞	20%	20%	20%	20%

$M = 2.500.000$ kr.

II. Minimumsbonus

For alle forsikringer omfattet af dette tillægsregulativ beregnes bonusbeløb hver måned for at sikre nedenstående minimumsudvikling af beløbet. Særreglen vedrørende minimumsbonus bortfalder efter forsikringsbegivenhed, hvor opsparet bonus anvendes. Herefter gælder bonusregulativets almindelige regler vedrørende minimumsbonus.

Udgangspunktet er, at forsikringerne kontofremregnes månedligt efter de almindelige regler i Bonusregulativ I. Resultatet af denne fremregning sammenlignes hver måned med nedenstående minimumsregler, og såfremt minimumsreglerne finder anvendelse hæves kontoreserven, regnet efter de almindelige regler, med et beløb svarende til differencen i bonus beregnet på baggrund af henholdsvis resultatet af minimumsberegningen og fremregningen efter de almindelige regler.

Minimumsudviklingen er givet ved:

- a) For forsikringer med udstedelsesdato 01.01.73 eller senere samt forsikringer, der er tegnet med reguleret præmie eller tegnet på rentegrundlagene P66 eller P51 gælder:

$$BONMIN = KV_{prim} - (V_{prim} + FOB_{prim} - FOY_{prim}),$$

hvilket betyder, at bonusbeløbet aldrig kan falde.

- b) For forsikringer, der ikke er omfattet af a) gælder:

$$BONMIN = \max. \left\{ (1 + i_{min}) \cdot (KV_{prim} - (V_{prim} + FOB_{prim} - FOY_{prim})) + \Delta i_{min} \cdot v_{ult} ; \right. \\ \left. KV_{prim} - (V_{prim} + FOB_{prim} - FOY_{prim}) \right\}$$

hvor:

$$i_{min} = \min. \left\{ \max. \left\{ 0 ; i_1 \cdot \left(1 - \left[1 - \frac{\min(V_{31.12.1982} + B_{31.12.1982}; KV_{prim})}{KV_{prim}} \right] \cdot PALPCT \right) - s_1 \right\} ; 0 \right\}$$

$PALPCT$ = Afgiftsatsen for PAL-skatten

$$\Delta i_{min} = \begin{cases} i_{min} - 0,003474 & \text{for forsikringer på grundlaget G82,4,50 (4,25) \% p.a.} \\ i_{min} - 0,002870 & \text{for forsikringer på grundlaget G82,3,75 (3,50) \% p.a.} \\ i_{min} - 0,001253 & \text{for forsikringer på grundlaget G82,2 (1,5143) \% p.a.} \\ i_{min} - 0,000499 & \text{for forsikringer på grundlaget NP11,1 (0,60) \% p.a.} \end{cases}$$

hvilket betyder, at reserve+bonus mindst forrentes med kontorenten (dog max. 7,50% p.a.) samt sikrer at bonusbeløbet ikke kan falde, hvis kontorenten bliver så lav, at den samlede forrentning af reserve og bonus bliver mindre end grundlagets opgørelsesrente af reserven.

Ovenstående sikres ved, at KV_{ult} , regnet efter de almindelige regler i Bonusregulativ I, for de omfattede forsikringer hæves med:

$$\max\{0; BONMIN - (KV_{ult} - (V_{ult} + FOB_{ult} - FOY_{ult}))\}$$

III. Tilbagekøbsregler.

Særlige regler for beregning af tilbagekøbsværdi findes i selskabets tilbagekøbsregulativ.

IV. Invaliditetsbonus

Denne særregel omfatter alene invaliderenter, som var aktuelle pr. 1. oktober 1999 ved konverteringen til G82-grundlag.

Bonus af selvstændige og vedhængende invaliderenter ydes som en årlig opskrivning af den samlede aktuelle rente inkl. bonustillæg med $g\%$. Opskrivningen sker hvert års 1. januar.

Opskrivningen udgør:

$$\frac{\max\{0; KV_t - [V_{31.12.1982} + B_{31.12.1982}]\} \times g_{\text{efter}} + \min\{KV_t; [V_{31.12.1982} + B_{31.12.1982}]\} \times g_{\text{før}}}{KV_t} \%$$

hvor KV_t er forsikringens kontoreserve som aktuel til tiden t og $V_{31.12.1982} + B_{31.12.1982}$ er summen af forsikringens reserve og opsparet bonus pr. 31.12.1982. Såfremt invaliderenten var aktuel pr. 31.12.1982, så er $V_{31.12.1982}$ forsikringens reserve som aktuel pr. 31.12.1982.

For året 2024 udgør g_{efter} 0,00% og $g_{\text{før}}$ 0,00%.

Forsikringer, hvor overgang til aktuel sker efter konverteringen til G82, behandles efter de almindelige bonusregler, der gælder for G82-grundlaget.

Bilag 2.1.7.: Bonusregulativ I, Tillæg 2 til bonusregulativ

Tillæg 2 til Bonusregulativ I for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S.

Tillægget indeholder særregler for gruppen af forsikringer konverteret fra bonusregulativ for Nordea Liv & Pension A, livsforsikringsselskab A/S pr. 1/12 2010.

I. Dødsfaldsbonus

Denne særregel omfatter forsikringer oprindeligt tegnet på F66-grundlag.

Forsikringer, der er tegnet med dødsfaldsydelser, er berettiget til dødsfaldsbonus, medmindre det af policen fremgår, at forsikringen er tegnet uden ret til bonus.

Dødsfaldsbonus udbetales kontant ved død som tillæg til forsikringssummen eller anvendes ved rateudbetaling til opskrivning af den årlige rate.

Dødsfaldsbonus for den enkelte forsikring udgør sammen med opsparingsbonus en procentsats af forsikringssummen. Procentsatsen er afhængig af alderen ved død og forsikringssummen, og størrelsen indtil videre fremgår af følgende tabel:

Alder ved død	Forsikringssummen op til 49.999 kr.	Forsikringssummen mellem 50.000 kr. og 99.999 kr.	Forsikringssummen på 100.000 kr. og derover
	%	%	%
45 år og derunder	50	55	60
46 år	48	53	58
47 år	46	51	56
48 år	44	49	54
49 år	42	47	52
50 år	40	45	50
51 år	38	43	48
52 år	36	41	46
53 år	34	39	44
54 år	32	37	42
55 år	30	35	40
56 år	28	33	38
57 år	26	31	36
58 år	24	29	34
59 år	22	27	32
60 år og derover	20	25	30

Udgør opsparingsbonus en større procentsats af forsikringssummen, udbetales alene opsparingsbonus, og indtil dette tidspunkt kan der højst beregnes bonus ved død for 500.000 kr. forsikringssum på enkelt liv.

II. Invaliditetsbonus

Denne særregel omfatter forsikringer oprindeligt tegnet på F66-grundlag.

Forsikringer, der er tegnet med invaliditetsydelse, er berettiget til dødsfaldsbonus, medmindre det af policen fremgår, at forsikringen er tegnet uden ret til bonus.

Invaliditetsbonus udbetales kontant ved død som tillæg til forsikringssummen eller anvendes ved rateudbetaling til opskrivning af den årlige rate.

Invaliditetsbonus udgør en procentsats af invaliditetsydelsen. Procentsatsen er afhængig af alderen ved invaliditet, og størrelsen indtil videre fremgår af følgende tabel:

Alder ved invaliditet	Procent af invaliditetsydelsen
45 år og derunder	30
46 år	28
47 år	26
48 år	24
49 år	22
50 år	20
51 år	18
52 år	16
53 år	14
54 år	12
55 år og derover	10

For forsikringer, hvor forsikringssummen udbetales ved varigt tab af 2/3 af erhvervsevnen, tildeles invaliditetsbonus dog efter samme regler som for dødsfaldsbonus, men med andre satser, således at satsen for invaliditetsalder til og med 45 år fastsættes til 30 %, og satsen for højere invaliditetsalder reduceres efter samme regel som for bonus for invaliderenter.

På enkelt liv kan der højst beregnes invaliditetsbonus for 50.000 kr. årlig rente, respektivt 500.000 kr. forsikringssum.

**REGULATIV FOR BONUSTILLÆGSFORSIKRINGER
I TILKNYTNING TIL BONUSREGULATIV I
FOR
VELLIV, PENSION & LIVSFORSIKRING A/S.**

Gældende fra 1. juli 2025

Nærværende regulativ omfatter samtlige forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82*, TB99, TBU1, NP11, NB11, V25T og V25TA omfattet af Bonusregulativ I for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S.

Regulativet gælder ved regulering af de tariffmæssige forsikringsydelser som følge af anvendelse af bonusbeløb jf. bonusregulativets §2 punkt a.

Bonusbeløb anvendes som aftalt i police, reguleringsaftale eller pensionsaftale.

Det beregnede bonusbeløb reduceres med omkostningsfradraget **F** inden anvendelse. Det reducerede bonusbeløb kan ikke blive negativt. Det reducerede bonusbeløb for den pågældende forsikring anvendes som nettoindskud på det grundlag, der gælder på anvendelsestidspunktet for beregning af bonustillægsforsikring.

Anvendelse ved forsikringsbegivenhed sker umiddelbart efter forsikringsbegivenheden.

I tilfælde, hvor aftalt bonustilskrivning sker som regulering af tariffmæssige forsikringsydelser, må opskrivningen med bonustillægsforsikringen maksimalt udgøre 5 % årligt. Eventuel overskydende bonus derudover opsamles til senere anvendelse eller udbetaling.

For aktuelle forsikringer sker anvendelse normalt på første udbetalingsforfald i året til forøgelse af de tariffmæssige ydelser. Det vil for månedlige udbetalinger sige 1. januar.

Grundlaget for beregning af bonustillægsforsikring er givet ved nedenstående regler:

For perioden 1. januar 2000 – 31. december 2000:

Bonustillægsforsikringer beregnes - uanset teknisk rente for forsikringen – på det for forsikringen anvendte tekniske grundlag med en teknisk rente svarende til den på tidspunktet for beregningen gældende maksimale grundlagsrente for nytegning, dog jf. eventuelle overgangsregler vedrørende maksimal grundlagsrente.

For perioden 1. januar 2001 – 25. oktober 2006:

For forsikringer med forsikringsdele på grundlag med over 4% p.a. i teknisk rente beregnes bonustillægsforsikringer på det for forsikringen anvendte tekniske grundlag med teknisk rente 0,4785% p.a. (svarende til en opgørelsesrente på 0% p.a.).

For øvrige forsikringer beregnes bonustillægsforsikringer på det for forsikringen anvendte tekniske grundlag med en teknisk rente svarende til den på tidspunktet for beregningen gældende maksimale grundlagsrente for nytegning, dog jf. eventuelle overgangsregler vedrørende maksimal grundlagsrente.

Fra 26. oktober 2006 – 30. november 2012:

Bonustillægsforsikringer beregnes på det for forsikringen anvendte tekniske grundlag med en teknisk rente svarende til den på tidspunktet for beregningen gældende maksimale grundlagsrente for nytegning, dog jf. eventuelle overgangsregler vedrørende maksimal grundlagsrente.

Fra 1. december 2012 – 30. juni 2025:

Bonustillægsforsikringer beregnes for forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82*, TB99, TBU1 og NP11 på det tekniske grundlag NP11 med en teknisk rente svarende til den på tidspunktet for beregningen gældende maksimale grundlagsrente for nytegning, dog jf. eventuelle overgangsregler vedrørende maksimal grundlagsrente.

For forsikringer på det tekniske grundlag NB11 sker beregningen på det tekniske grundlag NB11 med en teknisk rente svarende til den på tidspunktet for beregningen gældende maksimale grundlagsrente for nytegning, dog jf. eventuelle overgangsregler vedrørende maksimal grundlagsrente.

Fra 1. juli 2025 og indtil videre gælder:

Bonustillægsforsikringer beregnes for forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82*, TB99, TBU1 og NP11 på det tekniske grundlag NP11 såfremt de administreres i administrationssystemet LOP med en teknisk rente svarende til den på tidspunktet for beregningen gældende maksimale grundlagsrente for nytegning, dog jf. eventuelle overgangsregler vedrørende maksimal grundlagsrente. Såfremt policerne administreres i administrationssystemet N16 anvendes i stedet V25T eller V25TA.

For forsikringer på de tekniske grundlag NB11 og V25TA sker beregningen på de tekniske grundlag NB11 og V25TA med en teknisk rente svarende til den på tidspunktet for beregningen gældende maksimale grundlagsrente for nytegning, dog jf. eventuelle overgangsregler vedrørende maksimal grundlagsrente.

Selskabet kan ved anmeldelse til Finanstilsynet ændre nærværende REGULATIV FOR BONUSTILLÆGSFORSIKRINGER med virkning for fremtidig anvendelse af bonusbeløb.

----0----

**TILBAGEKØBSREGULATIV
I TILKNYTNING TIL BONUSREGULATIV I
FOR
VELLIV, PENSION & LIVSFORSIKRING A/S.**

Gældende fra 01/07 2025

Nærværende tilbagekøbsregulativ omfatter samtlige forsikringer på de tekniske grundlag G82, G82*, TB99, TBU1, NP11, NB11, V25T og V25TA omfattet af Bonusregulativ I for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S.

Ved tilbagekøb/overførsel efter bonusregulativets §5 opgøres bonusbeløb.

Størrelsen af tilbagekøbsværdi/beløb til overførsel inklusiv bonus er givet ved:

$$GV_t + GB_t$$

hvor:

$$GB_t = KGV_t - GV_t,$$

For forsikringer tegnet på det tekniske grundlag G82 gælder dog: $GB_t = \max \{0 ; KGV_t - GV_t\}$

$$KGV_t = (v_t + b_t) \times (1 - f_1) - (v_t + b_t) \times f_4 - f_2$$

For forsikringer konverteret til G82 grundlaget fra tidligere grundlag pr. 01/10 1999 beregnes KGV_t i stedet efter formlen:

$$KGV_t = (v_t + b_t) - (v_t + b_t) \times f_4 - f_6$$

GV_t er for forsikringer tegnet på grundlagene G82, G82*, TB99, TBU1, TB99, NP11, NB11, V25T og V25TA den til nettoreserven (herunder også opgjort bonus pr. 1. juli 1994, for forsikringer hvor bonus ikke anvendes, jf. reglerne i bilag 1 pkt. C til bonusregulativet) svarende tilbagekøbsværdi til tiden t regnet efter reglerne i det tekniske grundlag.

GB_t er summen af såvel opsparet bonus siden sidste bonusanvendelse reduceret med tilbagekøbsfradrag som bonus på det tekniske grundlags fradrag ved tilbagekøb.

KGV_t kontotilbagekøbsværdien.

v_t er for forsikringer tegnet på grundlagene G82, G82*, TB99, TBU1, NP11, NB11, V25T og V25TA nettoreserven til tiden t regnet efter reglerne i det tekniske grundlag.

b_t er bonusbeløb opgjort til tiden t som beskrevet i pkt. C i bilag 1 til Bonusregulativ I. Hvis forsikrede er fyldt 60 år eller hvis tilbagekøb/overførsel sker mindre end et år før udløb gælder dog, at b_t mindst er 0.

f_1 er tilbagekøbsregulativets procentfradrag af summen af nettoreserve og opgjort bonusbeløb.

f_2 er tilbagekøbsregulativets faste gebyr.

f_4 er tilbagekøbsregulativets kursværn regnet af summen af nettoreserve og opgjort bonusbeløb for forsikringen. Størrelsen af f_4 afhænger af $KURS^{\text{rentegruppe}}$, som er givet ved:

$$KURS^{\text{rentegruppe}} = \text{maksimum} \left\{ 0 ; \frac{FBF^{\text{rentegruppe}} + FEK^{\text{rentegruppe}}}{RHEN^{\text{rentegruppe}}} \right\}$$

hvor:

$FBF^{\text{rentegruppe}}$: fradrag i det individuelle bonuspotentiale og fortjenstmargen for den pågældende kontributionsrentegruppe

$FEK^{\text{rentegruppe}}$: akkumuleret tab på realiseret resultat, der er dækket af egenkapitalen (efter modregning i kollektivt bonuspotentiale, individuelt bonuspotentiale og fortjenstmargen) for den pågældende kontributionsrentegruppe.

$RHEN^{\text{rentegruppe}}$: retrospektiv hensættelse for den pågældende kontributionsrentegruppe

$KURS^{\text{rentegruppe}}$ til beregning af tilbagekøbsfradraget opgøres mindst én gang hvert måned og træder i kraft umiddelbart efter beregningen. Det på tilbagekøbstidspunktet gældende kursværn anvendes ved tilbagekøb uanset forsikringen tegningstidspunkt. $KURS^{\text{rentegruppe}}$ afrundes til 2 decimaler.

f_6 er et tilbagekøbsgebyr, der anvendes i stedet for f_2 for forsikringer konverteret til G82 grundlaget fra tidligere grundlag pr. 01/10 1999.

Ved udbetaling/overførsel indenfor den sidste måned før udløb udbetales forsikringens nettoreserve på udløbstidspunktet inklusiv eventuel bonustillægssikring på udløbstidspunktet.

Der kan gælde særlige regler ved overførsel i visse tilfælde.

Såfremt selskabets økonomiske situation eller forholdene på de finansielle markeder ekstraordinært tilsiger det, er selskabet berettiget til midlertidigt at suspendere retten til tilbagekøb.

----0----

Satser gældende fra 1. januar 2025 for TILBAGEKØBSREGULATIV i tilknytning til BONUSREGULATIV I for Velliv, Pension & Livsforsikring A/S.

Forsikringer omfattet af grundlagene G82, G82*, TB99, TBU1, NP11 og NB11

a. Generelle satser:

f_1 : 5% ved tilbagekøb indenfor de første 5 år for produktet "Plusindskud". I alle andre tilfælde er $f_1 = 0$.

Hvis forsikrede er fyldt 60 år og hele forsikringen tilbagekøbes/overføres gælder dog: $f_2 = 0$.

f_2 : 2.115 kr.

Hvis forsikrede er fyldt 60 år og hele forsikringen tilbagekøbes/overføres gælder dog: $f_2 = 0$.

Såfremt ordningen er indgået i fælles aftale om såvel gennemsnits- som markedsrenteprodukt, og begge ordninger tilbagekøbes samtidigt, så deles gebyret ligeligt mellem produkterne.

f_4 : $f_4 = \text{KURS}^{\text{rentegruppe}}$. f_4 afrundes til 2 decimaler.

Opfylder forsikrede bestemmelserne i bekendtgørelse af lov om beskattningen af pensionsordninger m.v. §25, stk.1, punkt 2, 3 eller 4 gælder dog: $f_4 = 0$.

For forsikringer konverteret til G82 grundlaget fra tidligere grundlag pr. 01/10 1999 udgør f_4 maksimalt:

Alder	G82
Alder < 54	1,05%
$54 \leq \text{alder} < 55$	0,90%
$55 \leq \text{alder} < 56$	0,75%
$56 \leq \text{alder} < 57$	0,60%
$57 \leq \text{alder} < 58$	0,45%
$58 \leq \text{alder} < 59$	0,30%
$59 \leq \text{alder} < 60$	0,15%
$60 \leq \text{alder}$	0%

Alder defineres som i pkt. 4.3.1. i selskabets grundlag G82/G82*

For forsikringer, som ved konverteringen 1/10 1999 er konverteret fra grundlag med skærpet intensitet til normal intensitet på G82 udgør f_4 dog 0.

$\text{KURS}^{\text{rentegruppe}}$ defineres som angivet i tilbagekøbsregulativet.

$$f_6: \min \left\{ f_2 ; \max \left\{ 0; f_2 \cdot \frac{KV_t}{10.000} \right\} ; \max \{ 0; KV_t - V_t - FOB_t + FOY_t \} \right\}$$

- b. Satser ved tilbagekøb/overførsel mindre end et år før udløb samt ved tilbagekøb/overførsel hvor forsikringsbegivenheden er indtrådt ved dødsfald eller ved forsikringens udløb, og hvor forsikringen kun indeholder ydelser, hvis udbetaling ikke er betinget af, at nogen personer er i live.**

f_2 : 0 kr., dog 2.115 kr. ved delvis tilbagekøb/overførsel

f_4 : 0

f_6 : 0 kr., dog f_6 som beskrevet ovenfor ved delvis tilbagekøb/overførsel

-----0-----