

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

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

Brevdato
26. juni 2018.
Livsforsikringsselskabets navn
Nykredit Livsforsikring A/S.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændringer vedrørende gruppelivsprodukter
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Anmeldelsen indeholder en beskrivelse af ændringer i forholdene for gruppelivsprodukterne.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 (forsikringsformer), § 20, stk. 1, nr. 2 (tariffer), § 20, stk. 1, nr. 3 (bonusregulativ), § 20, stk. 1, nr. 4 (genforsikring), § 20, stk. 1, nr. 5 (helbredsoplysninger) og § 20, stk. 1, nr. 6 (livsforsikringshensættelser)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. juli 2018.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer forhold vedrørende gruppelivsprodukterne, som beskrevet i samlet teknisk grundlag senest indsendt den 21. juni 2018, og erstatter tidligere anmeldelser.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte vedrører forsikringsklasse I.
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.
Med gruppelivsprodukter menes her forsikringer, der oprindeligt er individuelt tegnede, men som samlet indgår i en gruppe i forhold til tarif og bonusudlodning.

Ændring vedrørende forsikringsformer og tariffer:

Fra 1. juli 2018 tegnes:

Livsforsikring

Gruppelivsforsikring, der udbetaler sum ved dødsfald. Forsikringen udløber ved alder 67 og skal tegnes inden alder 60. Forsikringssummen sælges i moduler, hvor mindste modul er 130.000 kr. (2018) og største modul er 2.080.000 kr. (2018). Der er ikke præmiefritagelse ved erhvervsevnetab. Forsikringen kan oprettes både med og uden fradragsret.

Pr. 30.06.2018 udgår

Restgældsforikring, Basisliv og Gruppeliv som beskrevet i bilag 2.4 til afsnit 2.

Kunder med udgåede produkter er blevet tilbudt at tegne livsforsikring med tilsvarende eller højere ydelse. Tilbuddet accepteres af kunden ved betaling af præmie i september. De udgåede produkter havde aftrapning fra alder 58, dette gælder ikke for livsforsikring. Restgældsforikring var uden præmiefritagelse, men begrænset til ikke at dække dødsfald som følge af sygdomme ved tegning. Produkterne Basisliv og Gruppeliv havde ret til præmiefritagelse. Der er ikke præmiefritagelse ved Livsforsikring.

I afsnit 2 ændres nedenstående underafsnit fra:

”Beregningsgrundlaget for **gruppelivsforsikringer** fremgår af et særskilt beregningsgrundlag. Præmierne beregnes årligt for hver gruppe på baggrund af det tilknyttede grundlag. Præmien for hver forsikring beregnes solidarisk og opkrævningspræmien fastsættes ud fra forventet forløb og gruppens tidligere opsavede bonus. Gruppelivsforsikringer kan hverken tilbagekøbes eller omskrives til fripolice.

Selve beregningsgrundlaget for gruppelivsforsikringer fremgår af bilag 2.4.”

Til:

”Beregningsgrundlaget for **gruppelivsforsikringer** fremgår af et særskilt beregningsgrundlag. Beregningsgrundlaget fremgår af bilag 2.4”

Forsikringsformer og tariffer er angivet i bilag 2.4.

Bilag 2.4 jf. teknisk grundlag ændres svarende til vedlagte bilag 2.4:

Ændring vedrørende bonusregulativ:

Bonusregulativet jf. bilag 3 i teknisk grundlag ændres svarende til vedlagte bilag 3.

I forbindelse med det nye bonusregulativ anmeldes følgende satser:

Depotrenten for gruppeliv fastsættes til 0%

Stop Loss sats for frivillige selvstændige risikogrupper (SRG) er givet ved nedenstående tabel:

SRG	Mindst	Standard	Højest
Over 250	20,00%	25,00%	30,00%
Over 500	15,00%	20,00%	25,00%
Over 1.000	5,00%	10,00%	20,00%

Over 2.500	3,00%	8,00%	15,00%
Over 5.000	2,00%	5,00%	10,00%
Over 10.000	1,50%	5,00%	10,00%

Mindst bruges ved meget homogene ordninger, eksempelvis hvor alle har samme dækning i kroner og der er lille varians på aldersfordelingen.

Højest bruges ved inhomogene ordninger, eksempelvis hvor der er lønafhængige dækninger og stor varians på løn og aldersfordeling i ordningen.

Omkostningssatserne sættes til følgende:

k_1 Gebyr pr udbetalt forsikringssum	2.060 kr.
k_2 årlig omkostning pr. forsikret	27 kr
k_3 andel af præmie	6,2%

k_4 er 0 og k_5 svarer til den provision som ydes.

Ændring vedrørende genforsikring:

I afsnit 4 om genforsikring i teknisk grundlag ændres nedenstående underafsnit fra:

”Selskabets genforsikringspolitik er som følger:

Præmiefritagelsen hørende til livsforsikringsklasse III er 100 % genforsikret i Topdanmark Livsforsikring A/S. Det samme gælder syge- og ulykkesforsikringerne med tab af erhvervsevne dækning, kritisk sygdom og sundhedssikring.

Dødsfaldsdækning genforsikres ikke.

Nykredit Livsforsikring risici er endvidere omfattet af katastrofedækning etableret på Topdanmark koncernniveau, der dækker, hvis 2 eller flere dør som følge af den samme begivenhed. Der er en selvrisko på 30 mio. kr. og en dækning på op til 1.000 mio. kr. på koncernniveau.”

Til:

”Selskabets genforsikringspolitik er som følger:

Dødsfaldsdækning genforsikres ikke som enkeltrisiko.

Nykredit Livsforsikring risici er endvidere omfattet af katastrofedækning etableret på AP Pension koncernniveau, der dækker, hvis 3 eller flere dør som følge af den samme begivenhed. Der er en selvrisko på 20 mio. kr. og en dækning på op til 400 mio. kr. på koncernniveau.”

Ændring vedrørende helbredsoplysninger:

Der gøres opmærksom på at der ikke nytregnes på produktet.

Bilag 5.2 om regler for afgivelse af helbredsoplysninger for gruppeforsikring i teknisk grundlag

ændres til vedlagte Bilag 5.2

Ændring vedrørende hensættelser:

I afsnit 6 om hensættelser i teknisk grundlag ændres nedenstående underafsnit fra:

”For **gruppelivsordninger** beregnes hensættelsen for den enkelte ordning – gruppe - som opsparet bonus, overført præmie og IBNR hensættelse.”

Til:

”For **gruppelivsordninger** beregnes hensættelsen for den enkelte ordning – gruppe - som bonushensættelser, præmiehensættelser og IBNR hensættelse.

IBNR: Hensættelsen til efteranmeldte skader sættes lige med 1 måneds forventede skader svarende til 35% af 1 måneds risikopræmier

Bonushensættelser: Bonus opgøres ultimo året jf. bonusregulativ for gruppeliv, og hensættelsen sættes lig med årets optjente gruppelivsbonus. Uden for årsopgørelsen regnes hensættelsen som en aggregeret beregnet bonushensættelse med periodiseret præmiebetaling og gennemsnitlig stop loss sats for den samlede bestand

Præmiehensættelse: Gruppelivspræmien betales årligt eller oftere, med forfald 1. januar. Præmiehensættelsen ultimo året er derfor 0. Uden for årsopgørelsen antages alle gruppelivspræmier at være 1 årige, og der afsættes en forholdsmæssig andel af årets indbetalte risikopræmier til præmiehensættelser for årets resterende måneder.”

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Produkterne restgældsforikring, basisliv og gruppeliv er opsagt og ophørt jf. varslingsbrev. Forsikringstagerne er tilbudt Livsforsikring, tilbudet accepteres ved betaling første gang september 2018.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

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


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

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet aftalerne er opsagt og ny aftale tilbydes. Samlet set forventes et mindre overskud med de gældende tariffer. De anmeldte regler vurderes dermed at være rimelige og betryggende.

Selskabets forventning til det fremtidige omkostningsresultat, det fremtidige risikoresultat og det fremtidige renteresultat fremgår af ”Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1”.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i ”Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.”, jf.

bekendtgørelsens § 6, stk. 1.
Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.
Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.
Der er ingen økonomiske eller aktuarmæssige konsekvenser for selskabet, idet der forventes et samlet mindre, positivt resultat Datagrundlaget omfatter moderkoncernens bestand med gruppelivsprodukter, det vil sige AP Pensions bestand af gruppelivsprodukter
Navn Angivelse af navn Karsten Laursen
Dato og underskrift 26. juni 2018. 

Bilag 2.4.

BEREGNINGSGRUNDLAG FOR GRUPPELIVSFORSIKRING

Nykredit Livsforsikring A/S

INDHOLDSFORTEGNELSE

- 1. FORSIKRINGSYDELSER**
- 2. FÆLLES BESTEMMELSER**
- 3. BEREGNINGSGRUNDLAG**
- 4. TARIFPRÆMIER FOR GRUPPELIVSFORSIKRING**

1. FORSIKRINGSYDELSER

1.1 Dødsfaldssum

Udbetales ved et gruppemedlems død i forsikringstiden.

1.2 Undtagen risiko

Under krigstilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område bortfalder dækningen efter gruppelivsforsikringen. Erhvervsministeren træffer efter indstilling fra Finanstilsynet bestemmelse om, hvorvidt den omtalte tilstand skal anses for indtrådt og i bekræftende fald om det tidspunkt, hvorfra fareforøgelens indtræden og ophør skal regnes.

Uden for dansk område dækker forsikringen ikke forsikringsbegivenheder, der er en følge af aktiv deltagelse i krig, oprør eller lignende.

Forsikringen dækker ikke død som følge af udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter.

1.3 Præmiebetaling

Præmien forfalder til betaling den første dag i hver aftalt præmieperiode. Betales en præmie ikke rettidigt, bliver forsikringen opsagt – dog tidligst 14 dage efter betalingsfristens udløb – med den virkning at forsikringsaftalen ophører, hvis præmien ikke betales senest 21 dage efter opsigelsen.

Præmien beregnes på det til Finanstilsynet anmeldte grundlag jf. afsnit 3. Forudbetalt præmie tilbagebetales ikke ved dødsfald.

1.4 Skatte- og afgiftsforhold

Skatter og afgifter, som det i henhold til lovgivningen påhviler Nykredit at tilbageholde, fragår i udbetalingen.

Ved krydslivsforsikring skal der ikke betales skat og afgifter ved udbetaling af forsikringssum til ejeren.

1.5 Rådighedsforhold

Gruppelivsforsikringen kan ikke afhændes, pantsættes eller på anden måde gøres til genstand for omsætning og vil i tilfælde af udtrædelse af forsikringsforholdet ikke have opnået nogen værdi.

1.6 Udbetaling ved død

Den forsikringssum, der forfalder ved gruppemedlemmets død udbetales til gruppemedlemmets "nærmeste pårørende", medmindre gruppemedlemmet har meddelt selskabet andet.

Inden udbetaling kan finde sted, må der forevises sådan dokumentation, som selskabet finder nødvendig.

1.7 Udtrædelse af gruppen

Når et gruppemedlem udtræder af sin gruppe, fordi den pågældende ikke længere opfylder betingelserne for at være medlem af gruppen, ophører dækningen den sidste dag i den måned, hvori udtrædelsen sker.

For gruppelivskrydsforsikring gælder desuden at dækningen på den gruppelivskrydsforsikring, som gruppemedlemmet er ejer af, ophører samtidigt.

1.8 Opsigelse

Gruppelivsaftalen kan opsiges af selskabet med 3 måneders skriftlig varsel til udgangen af et kalenderår. Gruppelivsftalen kan opsiges af forsikringstager med 1 måneds skriftlig varsel til udgangen af et kalenderår.

Ved ændring af nyt beregningsgrundlag, som medfører højere præmie for ordningen, er forsikringstageren berettiget til at opsiges gruppelivsftalen med 30 dages varsel når opsigelsen finder sted inden 30 dage efter meddelelsen om forhøjelsen.

1.9 Bonus

Gruppelivsforsikringen deltager i bonusfordelingen efter regler der er anmeldt til Finanstilsynet.

2. FÆLLES BESTEMMELSER

2.1 Dispensation fra § 55 stk. 1 i lov om finansiel virksomhed.

Gruppelivsforsikring kan tegnes uden samtykke fra de enkelte forsikrede. Ægtefæller - herunder registrerede partnere - kan medforsikres uden samtykke fra disse. Det samme gælder samlevende i papirløse forhold.

2.2 Maksimumsdækning

Nedenstående maksimumsdækning gælder for år 2018:

Højeste hovedforsikringssum: 2.080.000 kr.

Højeste udløbssum: 1.040.000 kr.

2.3 Antal gruppemedlemmer

Obligatoriske ordninger

Mindste antal gruppemedlemmer er 20. For udløbssum gælder særlige regler.

Forsikringsydelse	Mindste antal gruppemedlemmer
Dødsfaldssum/ -rate	20
Udløbssum	100

Er antallet af gruppemedlemmer under 20 ved et forsikringsårs begyndelse, skal ordningen opsiges til udløbet af forsikringsåret. Opsigelsen bortfalder, hvis antal gruppemedlemmer på ny er 20 eller derover.

Frivillige ordninger

Mindste antal gruppemedlemmer er 20.

Tilslutning til en ny frivillig gruppelivsaftale skal mindst udgøre tilslutningsprocenten og mindste antal deltagere efter den følgende skala.

Berettiget til at indtræde i gruppen	Tilslutningskrav	
	Tilslutningsprocent	Mindste antal deltagere
20 - 49	100 %	20
50 - 99	90 %	50
100 - 199	75 %	90
200 - 499	60 %	150
500 - 999	50 %	300
1.000 - 1.999	35 %	500
2.000 - 4.999	20 %	700
5.000 -	10%	1.000

Ved gruppelivsforsikring for grupper, hvor mindst 1.000 personer er berettigede til at indtræde, behøver tilslutningskravet efter skalaen ovenfor først at være opfyldt 12 måneder efter aftalens ikrafttrædelse.

Ved gruppelivsforsikring for grupper, hvor mindst 10.000 personer er berettigede til at indtræde, behøver tilslutningskravet først at være opfyldt 24 måneder efter aftalens ikrafttrædelse.

Falder tilslutningsprocenten på en bestående ordning til mindre end angivet i nedenstående skala, skal ordningen opsiges af forsikringsselskabet.

Berettiget til at indtræde i gruppen	Tilslutningsprocent
20 - 49	90 %
50 - 99	81 %
100 - 199	68 %
200 - 499	54 %
500 - 999	45 %
1.000 - 1.999	32 %
2.000 - 4.999	18 %
5.000 -	9 %

Opsigelsen sker til udgangen af forsikringsåret, der følger efter det år, hvori den manglende tilslutning konstateres.

2.4 Dækning efter det 70. år

Gruppelivsforsikring kan fortsætte efter det 70. år, når fortsættelsen er obligatorisk for alle medlemmer i gruppen, og gruppen ved etableringen omfatter i alt mindst 150 personer. Gruppemedlemmer, der er fyldt 70 år, tæller med i antallet, der bestemmer det særlige tillæg for grupper under 1.000 personer.

3. BEREGNINGSGRUNDLAG

3.1 Risikoelementer

3.1.1 Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder pr. 1. januar.

Alderen for gruppemedlemmer med fyldt alder under 31 år fastsættes til alder 30 år.

3.1.2 Anvendt dødelighed

Under afsnittet "Beregning af præmie for de enkelte forsikringsydelser" er dødelighedstavlerne for de respektive ydelser anført.

3.2 Rente

Grundlagsrente, samt et eventuel kombineret omkostnings- og sikkerhedstillæg fremgår af afsnittet "Beregning af præmier for de enkelte forsikringsydelser".

3.3 Styk- og stykratetillæg

Der beregnes ikke styk- og stykratetillæg.

3.4 Terminsvis betaling

Præmiens størrelse ved terminsvis betaling omregnes efter nedenstående tabel, idet annuiteten er beregnet med en rentefod på 2,5095% p.a.:

Fra/til	1/1-årlig	1/2-årlig	1/4-årlig	1/12-årlig
1/1-årlig	1,000000	0,503098	0,252328	0,084283
1/2-årlig	1,987684	1,000000	0,515490	0,167528
1/4-årlig	3,963089	1,993823	1,000000	0,334022
1/12-årlig	11,864754	5,969135	2,993814	1,000000

3.5 Tillæg for grupper under 1.000 personer

For en gruppelivsforsikring, der omfatter færre end 1.000 gruppemedlemmer, beregnes et tillæg til præmien for de enkelte ydelser på:

$$(12,5 - 0,0125 n)\%$$

hvor n er antal forsikrede ved ordningens oprettelse, respektive på senere årssdage.

3.6 Beregning af præmie for de enkelte forsikringsydelse

Præmieberegningen foretages hvert år ud fra aldersfordelingen.

For obligatorisk gruppelivsforsikring, der omfatter mindst 1.000 forsikrede, kan præmieberegningen foretages på grundlag af en fordeling efter alder, der kun revideres hvert 5. år. For ordninger, der omfatter udløbssum, skal præmieberegningen - uanset gruppens størrelse - foretages hvert år.

3.6.1 Dødsfald

Præmien for dødsfaldsdækningen for medlemmer under 70 år udregnes som en et-årig ophørende livsforsikring med naturlig præmie. Dødelighedstavlen er HS-tavlen 3,75 % helårlig. Tillæggene andrager 1,05 0/00 af forsikringssummen og 7 % af bruttopræmien. Herefter beregnes den helårige bruttopræmie ved at multiplicere den kontinuerte bruttopræmie med 0,97. Minimum for helårspræmien er 4,5 0/00.

Den helårige præmie fra det 70. år er lig med bruttoindskud for en et-årig ophørende livsforsikring beregnet på F 66 M 4½ % med et års aldersformindskelse (både mænd og kvinder)

Den beregnede helårspræmie reduceres med k %, hvor k afhænger af den fyldte alder x ved hvert forsikringsårs begyndelse. k fastsættes efter følgende regneregul:

$x \leq 30$	$k = 75$
$31 \leq x \leq 38$	$k = 75 - (x - 30)$
$39 \leq x \leq 56$	$k = 67 - 1,5 (x - 38)$
$x < 57$	$k = 39$
$58 \leq x \leq 69$	$k = 38$
$70 \leq x$	$k = 0$

Derudover reduceres præmien med 50%

Derudover tilføjes der et sikkerhedstillæg, som har til formål at sikre lønsomhed i tilfælde af en ekstrem skadesudvikling. Sikkerhedstillægget returneres til forsikrede som en betinget forudbetalt bonus på forsikringspræmien. Betingelsen er at de foregående års skadesudgifter ikke overstiger de opkrævede tarifpræmier ekskl. sikkerhedstillæg med mere end 50%. Sikkerhedstillægget udgør 75%

4. TARIFPRÆMIER FOR GRUPPELIVSFORSIKRING

4.1.1 Dødsfaldssum - for aldre under 70 år

Helårlige præmier pr. 1.000 kr. forsikringssum for ordninger med mindst 1.000 gruppemedlemmer.

Alder	Præmie
30	1,12
31	1,18
32	1,27
33	1,36
34	1,46
35	1,57
36	1,68
37	1,80
38	1,94
39	2,13
40	2,33
41	2,55
42	2,80
43	3,07
44	3,37
45	3,71
46	4,08
47	4,49
48	4,95
49	5,46
50	6,04
51	6,68
52	7,38
53	8,18
54	9,07
55	10,06
56	11,18
57	12,32
58	13,60
59	14,78
60	16,07
61	17,51
62	19,08
63	20,83
64	22,73
65	24,84
66	27,17
67	29,72
68	32,54

69

35,64

4.1.2 Dødsfaldssum - for aldre over 69 år

Helårlige præmier pr. 1.000 kr. forsikringssum for ordninger med mindst 1.000 gruppemedlemmer.

Alder	Præmie
70	42,90
71	46,89
72	51,28
73	56,05
74	61,36
75	67,07
76	73,41
77	80,33
78	87,83
79	96,07
80	105,14
81	114,86
82	125,63
83	137,35
84	149,85
85	163,64
86	178,61
87	194,91
88	212,07
89	231,04
90	250,70
91	272,86
92	296,09
93	320,90
94	347,28
95	375,26
96	404,82
97	435,91
98	468,45
99	502,35

Gruppemedlemmer over 99 år regnes som alder 99.

Bilag 3

Bonusregulativ for Gruppelivsforsikring Nykredit Livsforsikring A/S

Overskuddet for gruppelivsforsikringer tilfalder den enkelte gruppelivsordning efter følgende regler.

Nærværende bonusregulativ kan for fremtidig virkning ændres. Ændringer fastsættes af direktionen og anmeldes til Finanstilsynet

For hvert kalenderår opgøres bonuskontoen, som forskellen mellem indtægter og udgifter for alle gruppelivsordninger, der har været i kraft i det pågældende år:

Indtægter	=	betalte 1. ordens præmier
	+	henlæggelse til præmiereserve primo
	+	henlæggelse til erstatningsreserve primo
	+	rentetilskrivning
Udgifter	=	udbetalte forsikringssummer
	+	omkostninger
	+	henlæggelse til præmiereserve ultimo
	+	henlæggelse til erstatningsreserve ultimo
	+	stop loss præmie
	+	arbejdsmarkedsbidrag

Hvor:

Betalte 1. ordens præmier består af de indbetalte bidrag samt bonus, som anvendes til billiggørelse af præmiebetaling

Præmiereserven udgør summen af forudbetalt præmie

Erstatningsreserven udgør summen af hensættelser til fremtidige forventede erstatningsudgifter. Erstatningsreserven indgår kun i beregningen, såfremt den kan spores direkte til et gruppe medlem i bestanden.

Rentetilskrivning foretages månedligt med rentesatsen $(1 + r)^{1/12} - 1$, hvor r er depotrenten fratrukket PAL. Ved beregning af renten indgår alle indtægter og udgifter ultimo den måned, hvori konteringen har fundet sted. AMB udgiftsføres på samme tidspunkt som præmien er konteret. Depotrenten anmeldes til Finanstilsynet

Udbetalte forsikringssummer dækker over årets udbetalte erstatninger

Stop loss præmie udgør summen af en intern genforsikringspræmie, der sikrer at selskabet ikke påvirkes af tab fra ordninger, der er selvstændige risikogrupper og en ekstern genforsikringspræmie, der sikrer, at ordningen ikke påvirkes af katastrofer.

Omkostninger regnes månedligt som

$$O = n \cdot k_1 + N \cdot k_2 \cdot \frac{1}{12} + P \cdot (k_3 + k_4 + k_5)$$

Hvor

n = antal udbetalte forsikringssummer

N = antal forsikrede

P = betalte 1. ordens præmier minus arbejdsmarkedsbidrag

Omkostningssatserne k_1, k_2, k_3, k_4 og k_5 fastsættes af direktionen og anmeldes til Finanstilsynet.

Bonus kan anvendes til kontant udbetaling eller benyttes til billiggørelse af præmie. Ved billiggørelse af præmie kan det aftales at ske enten som bagudbetalt bonus eller forudbetalt bonus:

Forudbetalt bonus:

Gruppelivsordninger, hvor der er aftalt forudbetalt bonus, betaler hvert år en bonusreduceret 1. ordens præmie, hvor reduktionen sker med en procent af 1. ordens præmien. Procenten udgør højst den procent, som gennemsnittet af de sidste 5 års bonusbeløb for ordninger i samme bonuskategori udgør af bonuskategoriens samlede 1. ordens præmie, idet beløbene dog reduceres med 20%. Ved opgørelse af bonus for gruppelivsordninger med forudbetalt bonus reduceres årets beregnede bonusbeløb med årets forudbetalte bonus. Bliver bonus derved positiv, reduceres næste års forudbetalte bonus tilsvarende, og bliver bonus negativ, forøges næste års opkrævede præmie tilsvarende.

Bagudbetalt bonus:

For gruppelivsordninger, hvor der er aftalt bagudbetalt bonus, betales ved ordningens etablering det første år den beregnede 1. ordens præmie. Hvert år beregnes bonus i henhold til bonusregulativet, og den beregnede bonus anvendes til billiggørelse af præmien det følgende år. Såvel den betalte bonusreducerede præmie som bonus fra forrige år indgår i beregningen af ordningens bonuskonto, og tilsammen udgør de den betalte 1. ordens præmie.

Bilag 5.2

Regler for afgivelse af helbredsoplysninger for Gruppelivsforsikring Nykredit Livsforsikring A/S

5.2.1 Helbredsoplysninger

Gruppelivsforsikringerne er privattegnede ordninger.

Afgivelse af individuelle helbredsoplysninger foregår ved, at kunden udfylder en helbredserklæring.

5.2.2 Helbredsbedømmelse

Helbredsbedømmelsen kan munde ud i en af følgende muligheder:

1. Antagelse på normale vilkår, dvs. til normal præmie og uden ekstrabetaling for en særlig risiko og uden helbreds klausuler, der undtager dækning på grund af en given sygdom eller tilstand.
2. Afslag.

Ingen helbredsbedømmelse kan resultere i skærpede vilkår eller klausul.