

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
19.12.2018
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Liv forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændringer i beregningsgrundlaget PsGrp2017
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Der anmeldes ændringer af beregningsgrundlaget PsGrp2017 for gruppeforsikringer med nødvendige tilpasninger foranlediget af, at selskabet pr. 1. januar 2019 etablerer produkterne Kritisk Sygdom og Hold Fast. Produkterne oprettes som gruppeforsikring i forbindelse med nytegning i PenSam Liv. Endvidere anmeldes nødvendige tilpasninger til "Regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikring".
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 2 og 3, i lov om finansiel virksomhed
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
01.01.2019
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Beregningsgrundlaget PsGrp2017 for gruppeforsikring i PenSam Liv forsikringsaktieselskab anmeldt den 15.12.2017 og Regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikring anmeldt den 21.12.2012.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I, almindelig livsforsikring.
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.

Der indføres nye gruppeprodukter "Kritisk Sygdom" og "Hold Fast" i PenSam Liv.

Det er nærmere redegjort for prisfastsættelsen for Kritisk Sygdom og Hold Fast gruppeprodukter i redegørelsen i henhold til § 6, stk. 1.

Det er derudover foretaget præciseringer vedr. dødsfaldssummen FOA gruppelev.

Som bilag er vedlagt det opdaterede beregningsgrundlag PsGrp2017. Ændringer i forhold til det gældende grundlag er markeret i marginen.

Yderligere er foretaget nødvendige tilpasninger i "Regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikring", herunder hvilke gruppeforsikringer dette bonusregulativ er gældende for. Ændringer i bonusregulativet er markeret i marginen.

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.

Det anmeldte har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, eftersom det anmeldte vedrører nyttegning af de eksisterende produkter af anden forsikringsgiver (PenSam Liv) i forhold til tidligere (PenSam Forsikring).

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

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

Det er tale om nyetablerede produkter i selskabet, og priserne vurderes at være betryggende og rimelige.

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.

Det er foretaget tilpasninger i betingelserne for forsikring ved visse kritiske sygdomme, FOA forsikring ved visse kritiske sygdomme og Hold Fast gruppeforsikring med tilretning af forsikringsgiver fra PenSam Forsikring til PenSam Liv.

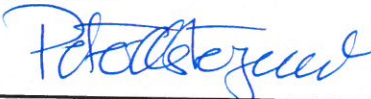
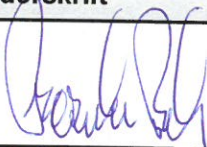
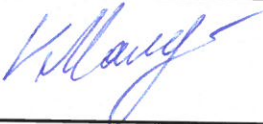
Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

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.

Nyttegning af Kritisk Sygdom og Hold Fast gruppeprodukter i PenSam Liv giver anledning til solvenskrav på knap 40 mio.kr. Der indføres fra 2019 en risikoforrentning for gruppeprodukter som betaling til basiskapitalen for kapitalomkostning ved solvensdækningen jf. anmeldelsen "Satser for risikoforrentning" af 19.12.2018.

Navn
Angivelse af navn
Peter Østergaard
Dato og underskrift
19.12.2018

Navn
Angivelse af navn
Torsten Fels
Dato og underskrift
19.12.2018

Navn
Angivelse af navn
Victoria Cort Maleeva Hansen
Dato og underskrift
19.12.2018


Beregningsgrundlaget PsGrp2017 til præmieberegning for gruppeforsikring i Pen-Sam Liv forsikringsaktieselskab

1.0 FORSIKRINGSFORMER

1.1 Obligatoriske ordninger

Alle gruppeforsikringsordninger tegnet på dette grundlag er obligatoriske.

Mindste antal gruppemedlemmer er 1.000.

1.2 Maksimumdækning

Højeste dødsfaldssum: 756.000 kr.

Højeste invalidesum: 378.000 kr.

Højeste børnesum: 75.600 kr.

Maksimumbeløb angivet i dette grundlag, er inklusive bonusanvendelse og reguleres årligt med forbrugerprisindekset (2003 = 100).

1.3 Dødsfaldssum

Dødsfaldssum er obligatorisk for alle gruppeforsikringsordninger. Dødsfaldsdækningen ophører senest ved det 70. år.

Medlemmer, der ikke er dækket af anden gruppelivsforsikring oprettet i tilknytning til pensionsordning efter aftale/overenskomst med en arbejdsgiver, eller er dækket af en anden gruppelivsordning efter aftale/overenskomst med en arbejdsgiver, er dækket af FOA Gruppeliv. Det er tilknyttet børnesum til FOA Gruppeliv.

1.4 Gruppesum ved førtidspensionering (betegnet invalidesum)

Til gruppelivsforsikring kan der knyttes en invalidesum, der ikke kan være større end dødsfaldssummen. Udbetaling af invalidesummen sker i henhold til betingelser i forsikringsaftalen. Denne forsikring tegnes længst til 5 år før medlemmet opnår folkepensionsalderen. Det forudsættes, at gruppen med en positiv invaliditetsdækning er på mindst 200 personer.

Invalidedækningen ophører senest 5 år før medlemmet opnår folkepensionsalderen. Der kan kun udbetales en invalidesum pr. gruppemedlem.

1.5 Gruppeinvaliddepension (invaliddepension)

Til invalidesum kan knyttes en invaliddepension. Den udbetales med månedlige beløb og følger det offentlige tilkendelse af førtidspension. Invaliddepension kan længst udbetales til udgangen af den måned, hvori gruppemedlemmet opnår folkepensionsalder. Der kan tilknyttes "Præmiefri dækning", jf. nedenfor.

1.6 Visse kritiske sygdomme

Til gruppelivsforsikring kan der knyttes en sum ved visse kritiske sygdomme. Udbetaling af dækningen sker, hvis forsikrede inden udløb får stillet en dækningsberettiget diagnose.

Reglerne for udbetaling fremgår af forsikringsbetingelserne. Dækningen ved visse kritiske sygdomme ophører senest ved kundens folkepensionsalder.

Dækningen ved visse kritiske sygdomme (GKS) etableres i forbindelse med et ansættelsesforhold i tilknytning til den eksisterende gruppeordning. Dækningen ved visse kritiske sygdomme (FOA KS) etableres for medlemmer af FOA, som ikke allerede er dækket i forbindelse med et ansættelsesforhold.

1.7 Hold Fast gruppeforsikring (sundhedsordning)

Til gruppelivsforsikring kan der for de enkelte pensionsordninger knyttes sundhedsordning med forebyggende behandling i form af Hold Fast gruppeforsikring og Hold Fast- privat gruppeforsikring.

1.8 Præmiefri dækning

Der kan uden forhøjelse af den månedlige præmiepromille ydes præmiefri dækning i en tidsbegrænset periode i forbindelse med fratrædelse på grund af sygdom.

Skal der herudover ydes præmiefri dækning forøges den månedlige præmiepromille.

2.0 GRUNDLAGET FOR PRÆMIEBEREGNING

2.1 Risikoelementer

x betegner fyldt alder

2.1.1 Anvendt dødelighed

Ved dødsfaldssummer for forsikrede under 70 år benyttes dødelighedstavlen for risikoforsikringer ved død UNI_O fra selskabets beregningsgrundlag PSUNI, givet ved

$$\mu_x = 0,000587 + 10^{5,34808-10+0,04288x}.$$

Ved gruppeinvaliditeter benyttes dødelighedstavlen for oplevelsesforsikringer UNI_U fra selskabets beregningsgrundlag PSUNI, givet ved

$$\mu_x = 0,000040 + 10^{4,60984-10+0,04737x}.$$

2.1.2 Anvendt invaliditet

Ved invalidesummer og invaliderenter benyttes invaliditetstavlen $UNI_AI(1)$ fra selskabets beregningsgrundlag PSUNI, givet ved

$$\mu_x^{ai} = -0,000124 + 10^{6,03589-10+0,03267x} \quad \text{for } x < 60$$

$$\mu_x^{ai} = 0,006 \quad \text{for } x \geq 60$$

2.1.3 Visse kritiske sygdomme

Ved forsikringssummer ved visse kritiske sygdomme benyttes intensiteter for kritisk sygdom med udgangspunkt i de observerede tilfælde af kritisk sygdom blandt forsikrede i årene op til estimationsstidspunktet, givet ved

$$\mu_x^{ks} = -1,580507 + 10^{9,761412-10+0,023391x}$$

2.2 Rente

Opgørelsesrente, i % p.a., finder anvendelse for nettopassiver og risikoforsikringer under udbetaling og er fastsat i henhold til selskabets grundlag PSUNI.

2.3 Nettogrundlag

2.3.1 Nettopræmiegrundlag for dødfaldssum

Nettopræmien for gruppelivsforsikring, kaldet den kontinuerte nettopræmiepromille $\bar{\pi}_x^{d\phi d} 0/00$ regnes som en et-årig ophørende livsforsikring med naturlig præmie.

Den månedlige præmie $P_x^{(12),d\phi d}$ kan reguleres med $q^{d\phi d}$ procent, hvor $q^{d\phi d}$ afhænger af fordelingen mellem mænd og kvinder efter følgende regel:

$$q^{d\phi d} = \left(\frac{m}{100} \cdot q^{d\phi d, m\ddot{a}nd} + \frac{100-m}{100} \cdot q^{d\phi d, kvinder} \right),$$

hvor m angiver procentdelen af mænd, $q^{d\phi d, m\ddot{a}nd}$ og $q^{d\phi d, kvinder}$ angiver den procentdel dødelighedsintensiteten kan reguleres med for mænd hhv. kvinder. Hvis $m=100$ fås $q^{d\phi d} = q^{d\phi d, m\ddot{a}nd}$ og hvis $m=0$ fås $q^{d\phi d} = q^{d\phi d, kvinder}$.

Den månedlige nettopræmie for FOA Gruppeliv fastsættes på baggrund af forventede skadesudgifter og antallet af præmiebetalende.

2.3.2 Nettopræmiegrundlag for gruppeinvalidesum

Nettopræmien for gruppelivsforsikring, kaldet den kontinuerte nettopræmiepromille $\bar{\pi}_x^{inv} / 100$ regnes som en et-årig ophørende gruppeinvalidesum med naturlig præmie.

Den månedlige præmie $P_x^{(12),inv}$ kan reguleres med q^{inv} procent, hvor q^{inv} afhænger af fordelingen mellem mænd og kvinder efter følgende regel:

$$q^{inv} = \left(\frac{m}{100} \cdot q^{inv,mænd} + \frac{100-m}{100} \cdot q^{inv,kvinder} \right),$$

hvor m angiver procentdelen af mænd, $q^{inv,mænd}$ og $q^{inv,kvinder}$ angiver den procentdel invalideintensiteten kan reguleres med for mænd hhv. kvinder. Hvis $m=100$ fås $q^{inv}=q^{inv,mænd}$ og hvis $m=0$ fås $q^{inv}=q^{inv,kvinder}$.

2.3.3 Nettopræmiegrundlag for gruppeinvaliddepension

Nettopræmien for gruppelivsforsikring regnes med udgangspunkt i et-årig ophørende invaliderente med ophørende risiko på beregningsgrundlag PSUNI, grundform 419.

Den månedlige præmie $P_x^{(12),li}$ kan reguleres med q^{inv} procent, hvor q^{inv} afhænger af fordelingen mellem mænd og kvinder efter følgende regel:

$$q^{inv} = \left(\frac{m}{100} \cdot q^{inv,mænd} + \frac{100-m}{100} \cdot q^{inv,kvinder} \right),$$

hvor m angiver procentdelen af mænd, $q^{inv,mænd}$ og $q^{inv,kvinder}$ angiver den procentdel invalideintensiteten kan reguleres med for mænd hhv. kvinder. Hvis $m=100$ fås $q^{inv}=q^{inv,mænd}$ og hvis $m=0$ fås $q^{inv}=q^{inv,kvinder}$.

2.3.4 Nettopræmiegrundlag for gruppesum ved visse kritiske sygdomme

Nettopræmien for gruppesum ved visse kritiske sygdomme (GKS), kaldet den kontinuerte nettopræmiepromille $\bar{\pi}_x^{ks} / 100$ regnes som en et-årig gruppesum med naturlig præmie.

Den månedlige $P_x^{(12),ks}$ kan reguleres med $(1 + BON^{ks})$ procent. BON^{ks} Kan være positiv såvel som negativ.

Den månedlige nettopræmie for FOA KS fastsættes på baggrund af forventede skadesudgifter og antallet af præmiebetalende.

2.3.5 Nettopræmiegrundlag for sundhedsordning (Hold Fast)

Nettopræmien for sundhedsordning fastsættes på baggrund af forventede skadesudgifter og antallet af dækkede.

2.4 Beregning af nettogruppelivspræmier

Lad $(S_i^{død}, S_i^{inv}, S_i^{ks})$ for $i = 1, \dots, N$ være de forskellige sumkombinationer under ordningen, hvor $S_i^{død}$ er forsikringssum ved død, S_i^{inv} er forsikringssum ved invaliditet og S_i^{ks} er forsikringssum ved visse kritiske sygdomme..

Lad (S_i^{li}) for $i = 1, \dots, N$ være en dækning til invalidepension

Lad n_x^i være antal præmiebetalende, gruppeforsikrede med alder x og summer $S_i^{død}$ og S_i^{inv} .

Lad $U^{død}$ betegne udløbsalderen for dødsfaldsdækningen og lad U^{inv} betegne udløbsalderen for invalidedækningen og lad U^{ks} betegne udløbsalderen for dækningen ved visse kritiske sygdomme.

Den månedlige præmie $P_x^{(12),død}$ vedrørende dødsfaldssum er bestemt ved

$$P^{(12),død} = \frac{\sum_{i=1}^N S_i^{død} (\sum_{x=18}^{U^{død}-2} \bar{\pi}_x^{død} \%00n_x^i + 0,5\bar{\pi}_{U^{død}-1}^{død} \%00n_{U^{død}-1}^i)}{\sum_{i=1}^N S_i^{død} (\sum_{x=18}^{U^{død}-2} n_x^i + 0,5n_{U^{død}-1}^i)} \cdot \frac{1}{12}$$

og

den månedlige præmie $P_x^{(12),inv}$ vedrørende invalidesum er tilsvarende bestemt ved

$$P^{(12),inv} = \frac{\sum_{i=1}^N S_i^{inv} (\sum_{x=18}^{U^{inv}-2} \bar{\pi}_x^{inv} \%00n_x^i + 0,5\bar{\pi}_{U^{inv}-1}^{inv} \%00n_{U^{inv}-1}^i)}{\sum_{i=1}^N S_i^{inv} (\sum_{x=18}^{U^{inv}-2} n_x^i + 0,5n_{U^{inv}-1}^i)} \cdot \frac{1}{12}$$

den månedlige præmie $\bar{P}_x^{(12),ks}$ vedrørende sum ved visse kritiske sygdomme er bestemt ved

$$P^{(12),ks} = \frac{\sum_{i=1}^N S_i^{ks} (\sum_{x=18}^{U^{ks}-2} \bar{\pi}_x^{ks} \%00n_x^i + 0,5\bar{\pi}_{U^{ks}-1}^{ks} \%00n_{U^{ks}-1}^i)}{\sum_{i=1}^N S_i^{ks} (\sum_{x=18}^{U^{ks}-2} n_x^i + 0,5n_{U^{ks}-1}^i)} \cdot \frac{1}{12}$$

$P_x^{(12),død}$, $P_x^{(12),inv}$ og $P_x^{(12),ks}$ afrundes til 5 decimaler.

Den månedlige præmie $P_x^{(12),li}$ vedrørende invalidepension er bestemt ved

$$P_x^{(12),li} = \frac{\sum_x K_{419}^a(x, n, m) \cdot n_x^i}{\sum_x n_x^i} \cdot \frac{1}{12}, \quad x+n \leq 60, x+m \leq 67, \text{ hvor}$$

$K_{419}^a(x, n, m)$ opgøres i henhold til selskabets beregningsgrundlag PSUNI.

Ydes præmiefri dækning ud over i en tidsbegrænset periode i forbindelse med fratrædelse på grund af sygdom forhøjes den månedlige præmiepromille vedrørende dødsfaldssum til $\tilde{P}^{(12),død}$, den månedlige præmiepromille vedrørende invalidesum til $\tilde{P}^{(12),inv}$ samt og den månedlige præmiepromille vedrørende sum ved visse kritiske sygdomme til $\tilde{P}^{(12),ks}$, hvor

$$\tilde{P}^{(12),død} = h^{død} \cdot P^{(12),død}$$

$$\tilde{P}^{(12),inv} = h^{inv} \cdot P^{(12),inv}$$

$$\tilde{P}^{(12),ks} = h^{ks} \cdot P^{(12),ks}$$

$\tilde{P}^{(12),død}$, $\tilde{P}^{(12),inv}$, $\tilde{P}^{(12),ks}$ afrundes til 5 decimaler.

Lad \tilde{n}_x^i være summen af præmiebetalende suppleret med antallet af præmiefri eller delvis præmiefri dækkede med alder x og gruppesummen $S_i^{død}$, S_i^{inv} og S_i^{ks} .

$h^{død}$ og h^{inv} og h^{ks} udgør følgende:

$$h^{død} = \frac{\sum_{i=1}^N S_i^{død} (\sum_{x=18}^{U^{død}-2} \bar{\pi}_x^{død} / 00 \tilde{n}_x^i + 0,5 \bar{\pi}_{U^{død}-1}^{død} / 00 \tilde{n}_{U^{død}-1}^i)}{\sum_{i=1}^N S_i^{død} (\sum_{x=18}^{U^{død}-2} \bar{\pi}_x^{død} / 00 n_x^i + 0,5 \bar{\pi}_{U^{død}-1}^{død} / 00 n_{U^{død}-1}^i)}$$

$$h^{inv} = \frac{\sum_{i=1}^N S_i^{inv} (\sum_{x=18}^{U^{inv}-2} \bar{\pi}_x^{inv} / 00 \tilde{n}_x^i + 0,5 \bar{\pi}_{U^{inv}-1}^{inv} / 00 \tilde{n}_{U^{inv}-1}^i)}{\sum_{i=1}^N S_i^{inv} (\sum_{x=18}^{U^{inv}-2} \bar{\pi}_x^{inv} / 00 n_x^i + 0,5 \bar{\pi}_{U^{inv}-1}^{inv} / 00 n_{U^{inv}-1}^i)}$$

$$h^{ks} = \frac{\sum_{i=1}^N S_i^{ks} (\sum_{x=18}^{U^{ks}-2} \bar{\pi}_x^{ks} / 00 \tilde{n}_x^i + 0,5 \bar{\pi}_{U^{ks}-1}^{ks} / 00 \tilde{n}_{U^{ks}-1}^i)}{\sum_{i=1}^N S_i^{ks} (\sum_{x=18}^{U^{ks}-2} \bar{\pi}_x^{ks} / 00 n_x^i + 0,5 \bar{\pi}_{U^{ks}-1}^{ks} / 00 n_{U^{ks}-1}^i)}$$

Den månedlige nettogrupperivspræmie $P_i^{(12),død}$ for en forsikret med $S_i^{død}$ i dødsfaldssum og som betales månedsvis bagud er givet som

$$P_i^{(12),død} = S_i^{død} \cdot P^{død}$$

eller hvis der ydes præmiefri dækning ud over i en tidsbegrænset periode i forbindelse med fratrædelse på grund af sygdom som

$$P_i^{(12),død} = S_i^{død} \cdot \bar{P}^{død}$$

Den månedlige nettogrupperinvalidpræmie $P_i^{(12),inv}$ for en forsikret med S_i^{inv} i invalidesum og som betales månedsvis bagud er givet som

$$P_i^{(12),inv} = S_i^{inv} \cdot P^{inv}$$

eller hvis der ydes præmiefri dækning ud over i en tidsbegrænset periode i forbindelse med fratrædelse på grund af sygdom som

$$P_i^{(12),inv} = S_i^{inv} \cdot \bar{P}^{inv}$$

Den månedlige nettogrupperpræmie $P_i^{(12),ks}$ for en forsikret med S_i^{ks} i sum ved visse kritiske sygdomme og som betales månedsvis bagud er givet som

$$P_i^{(12),ks} = S_i^{ks} \cdot P^{ks}$$

eller hvis der ydes præmiefri dækning ud over i en tidsbegrænset periode i forbindelse med fratrædelse på grund af sygdom som

$$P_i^{(12),ks} = S_i^{ks} \cdot \bar{P}^{ks}$$

Den månedlige nettogrupperpræmie for invalidepension $P_i^{(12),li}$ for en forsikret med S_i^{li} i invalidedækning og som betales månedsvis bagud er givet som

$$P_i^{(12),li} = S_i^{li} \cdot P^{li}$$

Til bestemmelse af nettopræmiepromillen for det efterfølgende år tages der udgangspunkt i en aldersfordeling af forsikrede, der i løbet af indeværende år har været præmiebetalende til gruppeordningen.

Ydes præmiefri dækning ud over i forbindelse med fratrædelse på grund af sygdom kan der derudover tages udgangspunkt i en aldersfordeling af forsikrede, der i løbet af indeværende år har været omfattet af gruppeordningen inkl. forsikrede i en præmiefri eller delvis præmiefri dækningsperiode.

2.5 Bruttopræmiegrundlag

Den månedlige bruttogrupperlivspræmie beregnes som den månedlige nettogrupperlivspræmie med tillæg af et månedligt styktillæg $T^{død}$.

Den månedlige bruttogruppeinvalidepræmie beregnes som den månedlige nettogruppeinvalidepræmie med tillæg af et månedligt styktillæg T^{inv} .

Den månedlige bruttogruppepræmie for sum ved visse kritiske sygdomme (GKS) beregnes som den månedlige nettogruppepræmie for sum ved visse kritiske sygdomme med tillæg af et månedligt styktillæg T^{ks} .

Den månedlige bruttogruppepræmie for invalidepension beregnes som den månedlige nettogruppepræmie for invalidepension med tillæg af et månedligt styktillæg T^{li} .

Den månedlige bruttogruppepræmie for sundhedsordning beregnes som den månedlige nettogruppepræmie for sundhedsordning med tillæg af et månedligt styktillæg T^{sund} .

2.6 Risikoforrentning

Der betales risikoforrentning til basiskapitalen. Risikoforrentningen til basiskapitalen beregnes som en procentandel af bruttopræmien. Procentandelen af bruttopræmier fremgår af anmeldelsen "Sæter for risikoforrentning".

2.7 Erstatningshensættelser

Der afsættes erstatningshensættelser, som opgøres på følgende måde:

1. Erstatningshensættelserne bestemmes som de forventede udgifter til forsikringsydelser med fradrag af allerede udbetalte ydelser.
2. Erstatningshensættelserne revurderes jævnligt og mindst en gang årligt.
3. Erstatningshensættelserne opgøres på år, således at erstatningshensættelser vedrørende forsikringshændelser i et givent kalenderår bestemmes og revurderes særskilt.

Erstatningshensættelser vedrørende år ældre end 5 sættes til nul.

4. Risikointensiteterne revurderes jævnligt under hensyntagen til de indhøstede erfaringer. Det gælder både intensiteterne vedrørende den netop forløbne periode og intensiteterne, der indgår i bestemmelsen af det forventede antal indtrufne forsikringshændelser i tidligere år.

2.8 Livsforsikringshensættelser

I forbindelse med aktualisering jf. p. 2.3.3 opgøres livsforsikringshensættelse ved brug af invalide-dødsintensiteter μ^{id} i henhold til selskabets markedsværdigrundlag PSMV.

3.0 TARIFPRÆMIER FOR GRUPPELIVSFORSIKRING

Præmiepromille (herunder helårspræmiepromille, aldersafhængige månedspræmiepromille og månedspræmiepromille) angiver i dette afsnit præmie pr. krone sum.

Den kontinuerte nettopræmiepromille for ingen reduktion $\bar{\pi}_x^{død} 0/00$ multipliceret med 1000 er tabelleret i punkt 3.1.

Den kontinuerte nettopræmiepromille for ingen reduktion $\bar{\pi}_x^{inv} 0/00$ multipliceret med 1000 er tabelleret i punkt 3.2.

Den kontinuerte nettopræmiepromille for ingen reduktion $\bar{\pi}_x^{ks} 0/00$ multipliceret med 1000 er tabelleret i punkt 3.3.

3.1. Den kontinuerte nettopræmiepromille $\bar{\pi}_x^{d\phi d}$ ‰ pr. 1000 kr. dødsfaldssum.

Fyldt alder	Uden reduktion
18	0,73
19	0,74
20	0,76
21	0,77
22	0,79
23	0,81
24	0,84
25	0,86
26	0,89
27	0,92
28	0,96
29	1,00
30	1,04
31	1,09
32	1,14
33	1,20
34	1,26
35	1,33
36	1,41
37	1,49
38	1,58
39	1,69
40	1,80
41	1,93
42	2,07
43	2,22
44	2,39
45	2,58
46	2,78
47	3,01
48	3,26
49	3,54
50	3,85
51	4,19
52	4,56
53	4,97
54	5,43
55	5,93
56	6,49
57	7,10
58	7,77
59	8,52
60	9,34
61	10,25
62	11,25
63	12,36
64	13,58
65	14,93
66	16,42
67	18,06
68	19,88
69	21,88

3.2 Den kontinuerte nettopræmiepromille $\bar{\pi}_x^{inv}$ ‰ pr. 1000 kr. invalidesum

Fyldt alder	Uden reduktion
18	0,31
19	0,35
20	0,38
21	0,42
22	0,47
23	0,51
24	0,56
25	0,62
26	0,67
27	0,74
28	0,80
29	0,88
30	0,95
31	1,04
32	1,13
33	1,23
34	1,33
35	1,45
36	1,57
37	1,70
38	1,84
39	2,00
40	2,16
41	2,34
42	2,53
43	2,74
44	2,96
45	3,21
46	3,47
47	3,75
48	4,05
49	4,37
50	4,73
51	5,10
52	5,51
53	5,95
54	6,43
55	6,94
56	7,49
57	8,09
58	8,73
59	9,42
60	6,00
61	6,00
62	6,00
63	6,00
64	6,00
65	6,00
66	6,00

3.3 Den kontinuerte nettopræmiepromille $\bar{\pi}_x^{ks} 0/00$ pr. 1000 kr. sum ved visse kritiske sygdomme

Fyldt alder	Uden reduktion
18	0,31
19	0,31
20	0,31
21	0,31
22	0,31
23	0,41
24	0,52
25	0,64
26	0,76
27	0,89
28	1,03
29	1,17
30	1,32
31	1,49
32	1,65
33	1,83
34	2,02
35	2,22
36	2,43
37	2,65
38	2,89
39	3,14
40	3,40
41	3,67
42	3,96
43	4,27
44	4,59
45	4,94
46	5,30
47	5,68
48	6,08
49	6,50
50	6,95
51	7,42
52	7,92
53	8,45
54	9,00
55	9,59
56	10,20
57	10,86
58	11,54
59	12,27
60	13,04
61	13,85
62	14,70
63	15,60
64	16,55
65	17,56
66	18,61
67	19,73

Regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikring

§ 1 Almindelige regler

Nærværende regler for bonusberegning er gældende for gruppeforsikringer.

Selskabets forsikringer tegnet som gruppeforsikring er opdelt i følgende hovedkategorier: FOA gruppeforsikring (inkl. Kritisk Sygdom), PenSam gruppeforsikring (inkl. Kritisk Sygdom) og Hold Fast gruppeforsikring.

Der kan ske opdeling i risikofællesskaber inden for hovedkategorier for gruppeforsikring. Risikofællesskaberne kan indgå et fællesskab, hvor de primært behandles som selvstændige bonusgrupper, der har hvert deres bonusregnskab, men hvor de pågældende grupper midlertidigt kan dække hinanden af i en underskudssituation.

§ 2 Beregning af årsresultat

For hvert kalenderår foretages en opgørelse af indtægt og udgift for hver gruppeforsikrings hovedkategori baseret på et foreløbigt regnskab.

Som indtægt betragtes

1. præmieindtægt
2. bonusfond primo
3. investeringsafkast før pensionsafkastskat
4. årets indtægter fra genforsikring
5. erstatningshensættelser ved årets begyndelse

Som udgift betragtes

1. i årets løb udbetalte forsikringsydelse
2. årets omkostninger ved gruppeforsikring
3. årets udgifter til genforsikring
4. pensionsafkastskat
5. erstatningshensættelser ved årets slutning

Årsresultatet beregnes som saldoen mellem indtægt og udgift.

§ 3 Bonusfond

Hvis det er aftalt, at årsresultatet anvendes til præmiereduktion, oprettes hertil en bonusfond i selskabet.

Efter opgørelse af årsresultatet fastsætter selskabet hvilket beløb, der kan anvendes til generel reduktion af gruppeforsikringspræmierne for hver bonusgruppe for det efterfølgende år. Dette beløb udgør bonusfonden for bonusgruppen.

På baggrund heraf beregnes bonus til den enkelte forsikring i overensstemmelse med teknisk bilag.

Selskabet anmelder for hver bonusgruppe de bonussatser (procentdele), der anvendes ved beregningen af bonus til den enkelte forsikring.

For hovedkategorien Hold Fast gruppeforsikring og risikofællesskaberne vedr. Kritisk Sygdom, som indgår i hovedkategorierne FOA gruppeforsikring og Pensam gruppeforsikring anvendes beløb til præmiereduktion fra kollektivt bonuspotentiale.

§ 4 Andre anvendelser af årsresultatet

Den del af årsresultatet, som ikke går til hensættelsen af bonusfond, anvendes til ændring i kollektivt bonuspotentiale og disponering til basiskapitalen efter anmeldte regler.

Teknisk bilag til regler for bonusberegning for forsikringer tegnet som gruppeforsikring

Beregningerne foretages for hver bonusgruppe for sig.

Bonussats

Lad m_x^i være det forventede antal personer med alder x og i 'te sum kombination, der er medlem af ordningen det følgende år.

Lad P_i være den månedlige bruttogruppeforsikringspræmie i det følgende år for den i 'te sumkombination.

Den forventede samlede bruttopræmieindtægt i det følgende år bliver

$$I = \sum_i \sum_x m_x^i P_i \cdot 12$$

Bonussatsen b defineres ved

$$b = \frac{B}{I}$$

idet B betegner bonusfonden.

Bonussatsen b anvendes til at reducere den månedlige bruttogruppeforsikringspræmie i det efterfølgende år til $(I - b) \cdot P_i$ for $i = 1, \dots, N$. Beløbene $(I - b) \cdot P_i$ for $i = 1, \dots, N$ kan afrundes efter regler fastlagt af selskabet.