

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 livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
28-10-2025
Livsforsikringsselskabets navn
Tryk Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Udvidelse af det tekniske grundlag
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Det tekniske grundlag udvides, så Tryk Livsforsikring A/S kan administrere danske gruppelivsforsikringer tegnet i Alka Liv II.
Anmeldelsen er identisk med den anmeldelse, der var vedlagt selskabets ansøgning om udvidelse af koncession, som Finanstilsynet imødekom med sin tilladelse af 13. juni 2025.
Til anmeldelsen vedlægges det ændrede samlede tekniske grundlag i sin helhed, hvor Alka Liv II's tekniske grundlag er indarbejdet.
Bemærk, at <u>Bilag A SUPPLERENDE BESTEMMELSER (IKKE OFFENTLIG)</u> , som er identisk med det tilsvarende bilag i Alka Liv II's anmeldte tekniske grundlag, fortsat ikke må offentliggøres. Derfor vedlægges separat det ændrede samlede tekniske grundlag i sin helhed inklusive dette bilag.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 1), 2), 3) og 5)
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
16. december 2025
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelse af 26.06.2025.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

I
<p>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.</p>
<p>Det ændrede samlede tekniske grundlag vedlægges i sin helhed.</p> <p>I <u>kapitel 1 Forsikringsformer</u> tilføjes afsnit 1.4 Dansk gruppelivsforsikring. Indholdet er en uændret gengivelse af kapitel 1 i Alka Liv II's anmeldte tekniske grundlag.</p> <p>I <u>kapitel 2 Præmiegrundlag</u> tilføjes afsnit 2.4 Dansk gruppelivsforsikring. Indholdet er en uændret gengivelse af kapitel 3 i Alka Liv II's anmeldte tekniske grundlag.</p> <p><u>Kapitel 3 Overskudsfordeling</u> opdeles i to.</p> <p>Afsnit 3.1 Individuel livsforsikring, Skandia afløbsporteføljen og svensk gruppelivsforsikring er en uændret gengivelse af kapitel 3 i Tryg Livsforsikrings gældende tekniske grundlag.</p> <p>Afsnit 3.2 Dansk gruppelivsforsikring indeholder følgende underafsnit:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3.2.1 Bonusregulativ for dansk gruppelivsforsikring gældende fra 1. januar 2025 er en uændret gengivelse af afsnit 4.1 i Alka Liv II's anmeldte tekniske grundlag. - 3.2.2 Omkostninger svarer til afsnit 4.3 i Alka Liv II's anmeldte tekniske grundlag. For at sikre, at forsikringsbestanden ikke bærer omkostningerne hørende til svensk livsforsikring ændres teksten før punkttopstillingen dog fra: Selskabets faktiske omkostninger incl. genforsikringspræmier tillagt en risikomargen for den operationelle risiko, der bæres af selskabet, fordeles mellem gruppeforsikringerne. Risikomargen udgør 0,2 % af brutto-præmien. Selskabets faktisk omkostninger fordeles med 50 % efter antal, 42 % efter præmie og 8 % efter styk. Til: Bestanden belastes sammenlagt med 3,7% af bestandens samlede bruttopræmier. Omkostningsbelastningen fordeles mellem gruppeforsikringerne, idet 50 % fordeles efter antal, 42 % efter præmie og 8 % efter styk. <p>I <u>kapitel 5 Helbredsoplysninger</u> tilføjes afsnit 5.3 Dansk gruppelivsforsikring. Indholdet er en uændret gengivelse af kapitel 2 i Alka Liv II's anmeldte tekniske grundlag.</p> <p>Endelig tilføjes <u>Bilag A SUPPLERENDE BESTEMMELSER (IKKE OFFENTLIG)</u>, som er identisk med det tilsvarende bilag i Alka Liv II's anmeldte tekniske grundlag.</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p>
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne, idet deres forsikringer forsætter uændret og med uændrede vilkår så længe der indbetales præmie. Det anmeldte afspejler Alka Liv II's anmeldte tekniske grundlag.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p>
<p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>
<p>Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne Det anmeldte afspejler Alka Liv II's anmeldte tekniske grundlag. Alka Liv II's bestand vil hvile i sig selv og ikke økonomisk påvirke Tryg</p>

<p>Livs øvrige forsikrede.</p> <p>Sammenlagt er de anmeldte forhold således rimelige og betryggende overfor de enkelte forsikrings-tagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.</p>
<p>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Anmeldelsen opfylder selskabets forpligtelser i bekendtgørelsen om tekniske grundlag m.v. Overdragelsen af Alka Liv II's forsikringer finder sted den 16. december 2025, hvor Finanstilsynet godkender overdragelsen.</p>
<p>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>Aktuarmæssigt optages forsikringerne fra Alka Liv II i Tryg Livs forsikringsbestand.</p> <p>De økonomiske konsekvenser fremgår af driftsplanen til den koncessionsansøgning, som Finanstilsynet imødekom med sin tilladelse af 13. juni 2025.</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Lars J. Christensen</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>Navn</p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Carsten Niemann</p>
<p>Dato og underskrift</p>

Tryg Livsforsikring A/S

Teknisk grundlag

16.12.2025

Indhold

1	Forsikringsformer	4
1.1	Individuel livsforsikring	4
1.1.1	Olycksfallsforsikring (751)	4
1.1.2	VuxenOlycksfall Plus (754)	4
1.1.3	Sjuk- og olycksfallsforsikring (760).....	4
1.1.4	Livforsikring (761)	4
1.2	Skandia afløbssportefølje	4
1.3	Svensk gruppelivsforsikring.....	5
1.3.1	Engangssum ved død	5
1.3.2	Ekstra børnedækning	5
1.3.3	Ekstra forældredækning	5
1.4	Dansk gruppelivsforsikring	5
1.4.1	Dispensation fra §75, stk. 1 i Lov om forsikringsvirksomhed.....	5
1.4.2	Maksimumdækning pr. 1. januar 2006	5
1.4.3	Obligatoriske ordninger	6
1.4.4	Frivillige ordninger	6
1.4.5	Frivillige ordninger med formodet samtykke	6
1.4.6	Dækning efter det 70. år	7
1.4.7	Medforsikrede ægtefæller	7
1.4.8	Børnesummer	7
1.4.9	Invalidesum	7
1.4.10	Udløbssum	7
1.4.11	Visse kritiske sygdomme	8
1.4.12	Børnedækning/visse kritiske sygdomme	8
1.4.13	Kundegruppeliv	8
2	Præmiegrundlag	8
2.1	Individuel livsforsikring	8
2.1.1	Olycksfallsforsikring (751)	8
2.1.2	VuxenOlycksfall Plus (754)	8
2.1.3	Sjuk- og olycksfallsforsikring (760).....	9
2.1.4	Livforsikring (761)	9
2.2	Skandia afløbssportefølje	10
2.3	Svensk gruppelivsforsikring.....	10
2.3.1	Dødelighed	11
2.4	Dansk gruppelivsforsikring	13
2.4.1	Generelle bestemmelser for præmieberegning	13
2.4.2	Beregning af præmie for de enkelte ydelser.	13

3	Overskudsfordeling	15
3.1	Individuel livsforsikring, Skandia afløbsporteføljen og svensk gruppelivsforsikring	15
3.2	Dansk gruppelivsforsikring	15
3.2.1	Bonusregulativ for dansk gruppelivsforsikring gældende fra 1. januar 2025..	15
3.2.2	Omkostninger	16
4	Genforsikring	16
5	Helbredsoplysninger	17
5.1	Individuel livsforsikring	17
5.2	Svensk gruppelivsforsikring	17
5.3	Dansk gruppelivsforsikring	17
5.3.1	Helbredsoplysninger	17
5.3.2	Grænser for afgivelse af helbredsoplysninger.	17
5.3.3	Lempelser i kravet til helbredsoplysninger	18
6	Markedsværdigrundlag	18
6.1	Erstatningshensættelser for Skandia afløbsporteføljen	18
6.1.1	Betalingsforløb <i>B</i> og betalingsprofiler <i>a</i> estimeret per 30-09-2023.....	20

1 Forsikringsformer

De forsikringsformer, som selskabet agter at anvende.

1.1 Individuel livsforsikring

Selskabet administrerer følgende svenske et-årige livsforsikringsprodukter.

1.1.1 Olycksfallsförsäkring (751)

Engangssum ved død, som sælges i tillæg til en Trygg-Hansa ulykkesforsikring. Policerne fornyes årligt. Produktet er i afløb (der tilbydes ikke nye policer).

Maksimal forsikringssum: 429.000 SEK.

1.1.2 VuxenOlycksfall Plus (754)

Engangssum ved død som følge af ulykke, som sælges i tillæg til en Trygg-Hansa ulykkesforsikring. Policerne fornyes årligt. Produktet er i afløb (der tilbydes ikke nye policer).

Maksimal forsikringssum: 696.000 SEK.

1.1.3 Sjuk- och olycksfallsförsäkring (760)

Engangssum ved død, som sælges i tillæg til en Trygg-Hansa syge- og ulykkesforsikring. Policerne fornyes årligt. Produktet er i afløb (der tilbydes ikke nye policer).

Maksimal forsikringssum: 1.910.000 SEK.

1.1.4 Livförsäkring (761)

Engangssum ved død. Policerne fornyes årligt.

Maksimal forsikringssum: 5.000.000 SEK indtil alder 67. 2.500.000 SEK for alder 67 og højere.

1.2 Skandia afløbsp portefølje

Selskabet administrerer svenske forsikringer tegnet til og med 3. marts 2007, som er overtaget fra Skandia i Sverige. Præmien for disse dækninger er et-årig. Forsikringerne er klassificeret som liv, idet de ikke kan opsiges fra selskabets side og har en løbetid længere end 5 år. Følgende produkter tegnet til og med 3. marts 2007 administreres:

Barn- og ungdomsforsäkring (VB04)

- Menerstatning (engangssum) ved sygdom og ulykke
- Merudgifter til pleje og tilsyn
- Ombygning af bolig og tekniske hjælpemidler (engangssum)
- Behandlingsudgifter ved ulykke (engangssum)
- Dagpenge ved sygehusophold
- Engangssum ved død
- Engangssum ved erhvervsudygtighed
- Engangsudbetaling ved synlige ar.

Individuel olycksfallsforsäkring (OVB og OV)

- Menerstatning (engangssum) ved sygdom og ulykke
- Behandlingsudgifter ved ulykke (engangssum)
- Engangssum ved død
- Engangssum ved erhvervsudygtighed
- Engangsudbetaling ved synlige ar.

VB04 og OVB er børne- og ungdomsforsikringer som maksimalt løber til alder 25, mens OV er voksenforsikringer for tidligere børneforsikrede.

1.3 Svensk gruppelivsforsikring

Selskabet administrerer følgende svenske gruppelivsdækninger.

1.3.1 Engangssum ved død

Gruppelivssum ved død med aldersafhængige præmier.

Maksimal forsikringssum: 3.000.000 SEK.

Dækningen kan være obligatorisk eller valgfri.

1.3.2 Ekstra børnedækning

Ekstra engangssum som udbetales ved død hvis den skadelidte har børn under en fastsat alder.

Maksimal forsikringssum: 100.000 SEK pr. barn.

1.3.3 Ekstra forældredækning

Engangssum som udbetales hvis et barn til den forsikrede dør før alder 18.

Maksimal forsikringssum: 50.000 SEK pr. barn.

1.4 Dansk gruppelivsforsikring

Selskabet administrerer følgende danske gruppelivsdækninger, for hvilke der gælder nedenstående.

1.4.1 Dispensation fra §75, stk. 1 i Lov om forsikringsvirksomhed

Gruppelivsforsikring kan tegnes uden samtykke fra de enkelte forsikrede.

Ægtefæller incl. registrerede partnere kan medforsikres uden samtykke fra disse. Det samme gælder samlevende i papirløse samlivsforhold.

1.4.2 Maksimumdækning pr. 1. januar 2006

Hovedforsikringssum	1.200.000 kr. + børnesum.
Ægtefællesum	600.000 kr. + børnesum (dog ikke højere end hovedforsikringssummen)
Børnesum	120.000 kr.
Invalidesum	600.000 kr. (dog ikke højere end hovedforsikringssummen)
Udløbssum	200.000 kr.
Kritisk sygdom	600.000 kr.
Børnedækning	100.000 kr.

Maksimumbeløb angivet i dette koncessionsgrundlag er inklusive bonusanvendelse og reguleres årligt med ændringen i timefortjenesten for virksomheder og organisationer pr. Q1. Pr. 1. januar 2022 udgør reguleringen 27,01 %. Dersom reguleringen er negativ, foretages dog ingen reduktion.

Hvis ikke der er anden dødsfaldsdækning på ordningen, udgør dødsfaldsdækningen 5 kr.

1.4.3 Obligatoriske ordninger

Mindste antal gruppemedlemmer er 25. For ægtefælledækning, invalidesum, udløbssum, livsvarig dækning og kundegruppeliv gælder særlige regler.

Er antallet af gruppemedlemmer under 25 ved et forsikringsårs begyndelse, skal ordningen opsiges til udløbet af forsikringsåret. Opsigelsen bortfalder, hvis antal gruppemedlemmer på ny er 25 eller derover.

1.4.4 Frivillige ordninger

For invalidesum, udløbssum, livsvarig dækning, visse kritiske sygdomme, børnedækning/visse kritiske sygdomme og kundegruppeliv gælder særlige regler. Ægtefælledækning kan ikke etableres i frivillige ordninger.

Tilslutningen til en ny frivillig gruppelivsftale skal mindst udgøre tilslutningsprocenten og mindste antal deltagere efter følgende skala:

Tilslutningskrav:

Berettiget til at indtræde i gruppen	Tilslutningsprocent	Mindste antal deltagere
25 – 49	100%	25
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 berettiget 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 berettiget 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. Opsigelsen sker til udgangen af det forsikringsår, der følger efter det år, hvori den manglende tilslutning konstateres.

Berettiget til at indtræde i gruppen	Mindste tilslutningskrav
25 – 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%

1.4.5 Frivillige ordninger med formodet samtykke

Til gruppelivsforsikring tegnet som frivillig ordning med formodet samtykke kan knyttes følgende dækninger: ægtefællesum, børnesum, invalidesum, udløbssum, visse kritiske sygdomme og børnedækning/visse kritiske sygdomme.

1.4.5.1 Nytegning

For grupper med mindst 500 medlemmer kan der etableres en gruppelivsforsikring med formodet samtykke, såfremt tilslutningskravene jf. bilag A er opfyldt.

1.4.5.2 Ændring af eksisterende ordning

En i kraftværende obligatorisk gruppelivsforsikring med mindst 500 medlemmer kan ændres til en frivillig ordning med formodet samtykke, såfremt tilslutningskravene jf. bilag A er opfyldt. Eksisterende gruppemedlemmer kan fravælge gruppelivsforsikringen med 1 måneds varsel.

1.4.6 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 200 personer.

Gruppemedlemmer der er fyldt 70 år tæller med i antallet, der bestemmer det særlige tillæg for grupper under 1.000 personer. Børnesummer og ægtefælledækning ophører senest ved medlemmets 70. år.

1.4.7 Medforsikrede ægtefæller

Ægtefæller kan medforsikres på obligatoriske ordninger, når antallet af gruppemedlemmer er mindst 100. Ægtefælledækningen er obligatorisk for alle gruppemedlemmer, og præmien beregnes kollektivt for både gifte og ugifte som 65% af præmien for den tilsvarende sum for gruppemedlemmet for så vidt angår med-forsikrede hustruer, og 130% for så vidt angår medforsikrede ægtemænd. Medforsikrede ægtefæller anses ikke for at være gruppemedlemmer og tæller ikke med i bestemmelsen af gruppens totale antal. De anførte regler omfatter også papirløse samleverer samt registrerede partnere.

1.4.8 Børnesummer

Når forsikringssummen ved gruppemedlemmets eller den medforsikrede ægtefælles død afhænger af antallet af børn ved dødsfaldet, beregnes præmien for tillægssummen ud fra børnetallet $b(x, z)$, der er det gennemsnitlige antal børn under z år for en forsikret, der er fyldt x år:

$$b(x, z) = 0,75 * 1_{x \leq 30} + [0,75 + 0,15(x-30)] * 1_{31 \leq x \leq 35} + [0,03(z + 37)] * 1_{36 \leq x \leq 44} \\ + [0,05(z+11) + 0,01(z-29)(x-45) + 0,00007(z-23)^2(x-45)^2] * 1_{45 \leq x \leq 62} \\ + [0,01(z-16)(67-x)] * 1_{63 \leq x \leq 66}$$

1.4.9 Invalidesum

Til gruppelivsforsikring, der omfatter mindst 100 personer, kan knyttes en invalidesum, der udbetales når erhvervsevnen før det 60. år er nedsat til 1/3 og efter det 60. år til halvdelen eller derunder. Invalidedækningen ophører senest ved det fyldte 67. år. Der kan kun udbetales én invalidesum pr. gruppemedlem under den enkelte aftale.

1.4.10 Udløbssum

Udløbssum kan knyttes til en gruppelivsforsikring, der omfatter mindst 100 personer. Udløbssum kan udbetales tidligst ved det 18. år og skal udbetales senest ved det 70. år. Der kan etableres en gruppelivsforsikring som en enkeltstående udløbssum, såfremt følgende betingelser er opfyldt:

1. Ordningen omfatter mindst 100 personer.
2. Udløbssum kan udbetales tidligst ved det 18. år og skal udbetales senest ved det 70. år.
3. Ordningen er obligatorisk.
4. Der er minimum 1 års anciennitet ved modtagelse af udløbssummen.
5. Der beregnes ikke reguleringspræmie.

1.4.11 Visse kritiske sygdomme

Til obligatoriske og frivillige gruppelivsordninger der omfatter mindst 25 personer, og til frivillige gruppelivsordninger med formodet samtykke der omfatter mindst 500 personer, kan knyttes visse kritiske sygdomme. Visse kritiske sygdomme ophører seneste ved det fyldte 70. år.

1.4.12 Børnedækning/visse kritiske sygdomme

Til obligatoriske gruppelivsordninger der omfatter mindst 25 personer og til frivillige gruppelivsordninger med formodet samtykke der omfatter mindst 500 personer, og som indeholder dækning ved visse kritiske sygdomme, kan knyttes børnedækning/visse kritiske sygdomme. Børnedækningen ophører seneste samtidig med dækningen ved visse kritiske sygdomme.

1.4.13 Kundegruppeliv

Kundegruppelivsforsikring kan etableres for en virksomheds kunder forudsat, at gruppen ikke er dannet med opnåelse af gruppelivsdækning som formål eller væsentligt formål. Dækningen skal stå i et rimeligt forhold til kundens engagement med den pågældende virksomhed og fastsættes efter objektive kriterier.

Forsikringen kan ikke udvides med ægtefælledækning, børnedækning og udløbssum og skal ophøre senest ved det 70. år. Eventuel bonus skal anvendes til fordel for de forsikrede. I øvrigt gælder de almindelige forsikringsbetingelser for gruppelivsforsikring. Berettiget til at indtræde er også ægtefæller eller samlevende, såfremt de er defineret som gruppemedlemmer.

Inden 6 måneder efter dækningens etablering skal gruppen omfatte mindst 1.000 gruppemedlemmer. Senest 24 måneder efter dækningens etablering skal gruppen omfatte mindst 10% af de berettigede, dog mindst 1.000 gruppemedlemmer.

2 Præmiegrundlag

Grundlaget for beregning af forsikringspræmier

2.1 Individuel livsforsikring

2.1.1 Olycksfallsförsäkring (751)

$$Præmie = \frac{\text{Forsikringssum} \cdot 1,57}{1000}$$

2.1.2 VuxenOlycksfall Plus (754)

$$Præmie = \frac{\text{Forsikringssum} \cdot 1,564}{1000}$$

2.1.3 Sjuk- og ulycksfallsforsikring (760)

$$Præmie = \frac{\text{Forsikringssum} \cdot \text{Aldersfaktor}}{1000}$$

Alder	Aldersfaktor
18-30	1,457
31-40	1,509
41-50	2,756
51-60	4,987
61-67	5,249

Præmien kan justeres med en helbreds faktor afhængig af de afgivne helbredsoplysninger.

2.1.4 Livforsikring (761)

Præmien regnes som en etårig ophørende livsforsikring med naturlig præmie. Som dødelighed anvendes Makehammodellen for frivilligt forsikrede i DUS21 (Dødelighedsundersøgningen 2021 offentliggjort af Svensk forsikring) ganget med nedenstående aldersfaktor. For aldre under 24 anvendes dødeligheden i alder 24.

Aldersfaktorer som ganges med DUS21 dødeligheden:

Alder	Faktor	Alder	Factor_age	Faktor	Factor_age
18	0,550455341	38	0,761741289	58	1,542339092
19	0,551163103	39	0,806199595	59	1,635917303
20	0,554948258	40	0,864728323	60	1,669530002
21	0,559331200	41	0,908538697	61	1,759173730
22	0,565457083	42	0,961305574	62	1,845206900
23	0,568153006	43	1,020629064	63	1,926070690
24	0,571641505	44	0,804267179	64	1,466529017
25	0,577575184	45	0,845785805	65	1,506812984
26	0,582871598	46	0,906089197	66	1,566362543
27	0,589844468	47	0,976528347	67	1,569802628
28	0,600664102	48	1,053674414	68	1,569728099
29	0,615976859	49	1,138248209	69	1,554040384
30	0,631043863	50	1,230541025	70	1,540946134
31	0,649048599	51	1,325964076	71	1,512895783
32	0,662634722	52	1,438966296	72	1,462483311
33	0,692494185	53	1,554999894	73	1,418526854
34	0,602216586	54	1,209212850	74	1,300805882
35	0,626313195	55	1,305059079	75	1,283450760
36	0,663298502	56	1,405921147		
37	0,701228306	57	1,449303472		

2.2 Skandia afløbspportefølje

Risikopræmien skal dække den samlede forsikringsrisiko og bestemmes således ud fra bestanden samt observerede og forventede skadeomkostninger. Til risikopræmien lægges et tillæg til dækning af administrations- og anskaffelsesomkostninger.

Fornyelsespræmien beregnes i SEK som:

$$\text{Fornyelsespræmie} = \text{Basispræmie} + \text{Faktorpræmie} \cdot \text{Forsikringssum} / 1000$$

For 2025 gælder følgende satser:

Præmiesatser indtil 28.02.2025	VB04	OV	OVB
Basispræmie	992,2727	394,11	334,13
Faktorpræmie	1,103454	0,649694	0,304286

Præmiesatser fra 01.03.2025	VB04	OV	OVB
Basispræmie	1006,2727	400,11	339,13
Faktorpræmie	1,116695	0,649694	0,304286

2.3 Svensk gruppelivsforsikring

Præmien beregnes som:

$$AP_{\text{Aldersgruppe}} = RP_{\text{Aldersgruppe}} + RPA1_{\text{Aldersgruppe}} + RPA2_{\text{Aldersgruppe}}$$

hvor

$RP_{\text{Aldersgruppe}}$ er præmien for engangssummen ved død,

$$RP_{\text{Aldersgruppe}} = \text{Sum} \cdot \frac{\sum_{i \in \text{Aldersgruppe}} \lambda_i}{n} \cdot \text{adj}_{\text{Aldersgruppe}}$$

$RPA1_{\text{Aldersgruppe}}$ er præmien for den ekstra børnedækning (0 hvis ikke inkluderet)

$$RPA1_{\text{Aldersgruppe}} = \text{Sum}_{\text{Børnedækning}} \cdot \frac{\sum_{i \in \text{Aldersgruppe}} \lambda_i}{n} \cdot \text{adj}1_{\text{Aldersgruppe}} \cdot c_{\text{Aldersgruppe}}$$

$RPA2_{\text{Aldersgruppe}}$ er præmien for den ekstra forældredækning (0 hvis ikke inkluderet)

$$RPA2_{\text{Aldersgruppe}} = \text{Sum}_{\text{Forældredækning}} \cdot \sum_{i=1}^{18} \lambda_i c_{\text{Aldersgruppe}}^i \cdot \text{adj}2_{\text{Aldersgruppe}}$$

samt hvor

λ_i er dødeligheden for individ i ,

n er antal personer i aldersgruppen

$adj_{Aldersgruppe}$, $adj1_{Aldersgruppe}$ og $adj2_{Aldersgruppe}$ er erfaringsbaserede justeringsfaktorer baseret på gruppens faktiske risiko.

$c_{Aldersgruppe}$ er forenede antal børn per forsikret i aldersgruppen,

$$c_{Aldersgruppe} = \sum_{i=1}^{18} c_{Aldersgruppe}^i$$

$c_{Aldersgruppe}^i$ er forventede antal børn i alder i per forsikret i aldersgruppen.

For en forsikret i alder x sættes det forventede antal børn under alder z , $c(x, z)$ til

$$c(x, z) = 0,75 * 1_{x \leq 30} + [0,75 + 0,15(x-30)] * 1_{31 \leq x \leq 35} + [0,03(z + 37)] * 1_{36 \leq x \leq 44} + [0,05(z+11) + 0,01(z-29)(x-45) + 0,00007(z-23)^2(x-45)^2] * 1_{45 \leq x \leq 62} + [0,01(z-16)(67-x)] * 1_{63 \leq x \leq 66}$$

2.3.1 Dødelighed

Dødeligheden varierer afhængig af om forsikringen er obligatorisk eller frivillig.

Alder	λ_i frivillig (%o)		λ_i obligatorisk (%o)	
	woman	men	woman	men
1	0,4900	0,4901	0,7801	0,7801
2	0,4900	0,4901	0,7801	0,7802
3	0,4900	0,4901	0,7801	0,7802
4	0,4900	0,4901	0,7801	0,7802
5	0,4900	0,4901	0,7801	0,7803
6	0,4900	0,4901	0,7801	0,7803
7	0,4900	0,4901	0,7801	0,7804
8	0,4900	0,4902	0,7802	0,7804
9	0,4900	0,4902	0,7802	0,7805
10	0,4900	0,4902	0,7802	0,7806
11	0,4901	0,4903	0,7803	0,7807
12	0,4901	0,4903	0,7803	0,7808
13	0,4901	0,4904	0,7804	0,7809
14	0,4901	0,4904	0,7804	0,7811
15	0,4901	0,4905	0,7805	0,7812
16	0,4901	0,4906	0,7806	0,7814
17	0,4901	0,4907	0,7807	0,7817
18	0,4902	0,4908	0,7808	0,7819
19	0,4902	0,4910	0,7809	0,7823
20	0,4903	0,4911	0,7811	0,7826
21	0,4903	0,4913	0,7813	0,7831
22	0,4904	0,4916	0,7815	0,7836
23	0,4904	0,4918	0,7818	0,7842
24	0,4905	0,4921	0,7821	0,7849
25	0,4906	0,4925	0,7825	0,7857
26	0,4908	0,4930	0,7829	0,7867
27	0,4909	0,4935	0,7834	0,7878
28	0,4911	0,4941	0,7840	0,7891
29	0,4913	0,4949	0,7847	0,7906
30	0,4915	0,4957	0,7855	0,7923
31	0,4919	0,4967	0,7865	0,7944
32	0,4922	0,4979	0,7876	0,7968
33	0,4927	0,4993	0,7889	0,7996

34	0,4932	0,5010	0,7905	0,8029
35	0,4938	0,5029	0,7923	0,8067
36	0,4946	0,5052	0,7945	0,8111
37	0,7271	0,7440	1,1533	1,1768
38	0,7285	0,7482	1,1573	1,1844
39	0,7301	0,7530	1,1619	1,1932
40	0,7321	0,7587	1,1674	1,2034
41	0,7344	0,7654	1,1737	1,2153
42	0,7371	0,7732	1,1811	1,2291
43	0,7404	0,7824	1,1898	1,2452
44	0,7443	0,7932	1,2000	1,2638
45	0,7489	0,8058	1,2119	1,2854
46	0,7545	0,8206	1,2258	1,3106
47	1,1331	1,2459	1,8952	2,0645
48	1,1430	1,2731	1,9161	2,1098
49	1,1546	1,3049	1,9404	2,1620
50	1,1685	1,3418	1,9688	2,2223
51	1,1849	1,3847	2,0018	2,2918
52	1,2043	1,4348	2,0404	2,3721
53	1,2273	1,4930	2,0855	2,4646
54	1,2546	1,5608	2,1380	2,5714
55	1,2870	1,6397	2,1993	2,6946
56	1,3253	1,7316	2,2707	2,8367
57	1,7302	2,4563	3,6740	4,2058
58	1,7993	2,6279	3,7944	4,4647
59	1,8806	2,8259	3,9343	4,7608
60	1,9764	3,0544	4,0968	5,0993
61	2,0890	3,3179	4,2857	5,4863
62	2,2216	3,6220	4,5051	5,9289
63	2,3777	3,9728	4,7600	6,4349
64	2,5614	4,3775	5,0561	7,0135
65	2,7776	4,8445	5,4002	7,6750
66	3,0322	5,3832	5,8000	8,4314
67	5,2619	7,0907	7,4723	11,6882
68	5,7212	8,0114	8,0874	12,8701
69	6,2586	9,0641	8,7986	14,2121
70	6,8873	10,2677	9,6207	15,7359
71	7,6229	11,6439	10,5711	17,4659
72	8,4836	13,2175	11,6698	19,4303
73	9,4906	15,0168	12,9399	21,6607
74	10,6688	17,0740	14,4082	24,1930
75	12,0473	19,4262	16,1056	27,0684
76	13,6600	22,1157	18,0679	30,3330
77	15,4128	27,3212	22,4415	38,4091
78	18,1375	32,0030	25,7628	43,6625
79	21,2653	37,2345	29,5414	49,5325
80	24,8560	43,0801	33,8402	56,0917
81	28,9780	49,6120	38,7310	63,4208
82	33,7100	56,9107	44,2952	71,6104
83	39,1421	65,0662	50,6256	80,7613
84	45,3781	74,1791	57,8275	90,9866
85	52,5369	84,3618	66,0211	102,4123
86	60,7550	95,7400	75,3429	115,1792
87	78,4719	116,8966	93,5903	127,2311

88	91,3205	131,5102	107,1946	142,9472
89	105,6058	147,6123	122,3201	160,0919
90	121,4885	165,3546	139,1370	178,7950
91	139,1472	184,9041	157,8344	199,1981
92	158,7806	206,4449	178,6226	221,4558
93	180,6094	230,1799	201,7353	245,7367
94	204,8792	256,3326	227,4326	272,2246
95	231,8628	285,1491	256,0034	301,1201
96	261,8638	316,9009	287,7690	332,6422
97	295,2196	351,8870	323,0867	367,0295
98	332,3053	390,4368	362,3537	404,5425
99	373,5380	432,9133	406,0116	445,4654
100	419,3813	479,7164	454,5514	490,1079

2.4 Dansk gruppelivsforsikring

2.4.1 Generelle bestemmelser for præmieberegning

Præmien for gruppemedlemmer med aldre under 31 år bestemmes som for gruppemedlemmer i alder 30 år.

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.

Præmiens størrelse ved terminsvis betaling omregnes ved en annuitet, der er beregnet med en rentefod på 2,5095 % p.a.

2.4.2 Beregning af præmie for de enkelte ydelser.

2.4.2.1 Dødsfald

Præmien for dødsfaldsdækningen for medlemmer under 70 år regnes som en etårig ophørende livsforsikring med naturlig præmie. Dødelighedstavlen er HS-tavlen 3,75% helårlig. Tillæggene andrager 1,05 o/oo af forsikringssummen og 7% af bruttopræmien. Herefter beregnes den helårlige bruttopræmie ved at multiplisere den kontinuerede bruttopræmie med 0,97. Minimum for helårspræmien er 4,5 o/oo.

Den helårlige præmie fra det 70. år er lig med bruttoindskud for en etårig ophørende livsforsikring, beregnet på F 66 M 41/2% med et års aldersformindskelse (både for mænd og kvinder). Den således beregnede helårspræmie reduceres efter følgende regneregler:

$$k = [75] * 1_{x \leq 30} + [75 - (x-30)] * 1_{31 \leq x \leq 38} + [67 - 1,5(x-38)] * 1_{39 \leq x \leq 56} + [39] * 1_{x=57} \\ + [38] * 1_{58 \leq x \leq 69}$$

2.4.2.2 Invalidesum - funktionærer

Præmien for invalidesum beregnes for både mænd og kvinder på grundlag af G 82 M 5%, grundform nr. 315 med etårig præmie og risiko. Den helårlige præmie udgør 120% af nævnte grundlag for aldre under 59 år og 400% for aldre 59 år til 66 år. Der beregnes ikke styk- og stykratetillæg.

Dødsfaldsdækningen reduceres med udbetalt invalidesum.

2.4.2.3 Invalidesum - arbejdere

Præmien for invalidesum beregnes for både mænd og kvinder på grundlag af G 82 M 5%, grundform nr. 315 med etårig præmie og risiko. Den helårlige præmie udgør 300%

af nævnte grundlag for aldre under 59 år og 400% for aldre 59 år til 66 år. Der beregnes ikke styk- og stykratetillæg.

Dødsfaldsdækningen reduceres med udbetalt invalidesum.

2.4.2.4 Invalidedækning - blandede grupper

Præmieberegning for grupper bestående af arbejdere og funktionærer sker på grundlag af det faktiske antal arbejdere og funktionærer.

For grupper, hvor antallet af arbejdere respektive funktionærer er mindre end 10% af den samlede gruppes antal, beregnes præmien efter tariffen for den største delgruppe.

Præmien for kundegruppeliv beregnes med 1/3 efter tariffen for arbejdere og 2/3 efter tariffen for funktionærer.

2.4.2.5 Udløbssum - arbejdere og funktionærer

Præmien for udløbssum beregnes for alle udløbsaldre som for alder 66 år for både mænd og kvinder på grundlag af G 82 M 5%, grundform 125 med udløb 67 år. Der beregnes ikke styk- og stykratetillæg.

2.4.2.6 Visse kritiske sygdomme – obligatoriske ordninger

Præmien for visse kritiske sygdomme beregnes separat for henholdsvis mænd og kvinder, hvorefter en fælles præmie for alle gruppemedlemmer fastsættes. Præmien for arbejdere udgør 150% af præmien for funktionærer. Præmierne fremgår af bilag A.

2.4.2.7 Visse kritiske sygdomme – frivillige ordninger med formodet samtykke

Præmien for visse kritiske sygdomme beregnes separat for henholdsvis mænd og kvinder, hvorefter en fælles præmie for alle gruppemedlemmer fastsættes. Præmien for arbejdere udgør 150% af præmien for funktionærer. Præmierne fremgår af bilag A.

2.4.2.8 Visse kritiske sygdomme – frivillige ordninger

Præmien for visse kritiske sygdomme for frivillige ordninger beregnes ud fra de samme tariffer, som er gældende for frivillige ordninger med formodet samtykke.

2.4.2.9 Visse kritiske sygdomme – karensperiode og modregning

For frivillige ordninger og frivillige ordninger med formodet samtykke, er der 3 måneders karens ved udbetaling.

For obligatoriske ordninger er der mulighed for at vælge følgende typer karens ved udbetaling:

0 måneder - (eller ingen modregning eller enkeltstående visse kritiske sygdomme)

1 måned - (eller 0 måneders karens ved udbetaling, men en modregningsperiode på 1 måned)

3 måneder - (eller 0 måneders karens ved udbetaling, men en modregningsperiode på 3 måneder)

2.4.2.10 Visse kritiske sygdomme – ordningsbaserede tilvalg

Der gives mulighed for tilvalg af en eller flere af følgende dækninger:

OT-1: Børnedækning

Præmien for børnedækningen beregnes efter samme tarif for både mænd og kvinder.

Præmien er ens uan-set erhverv. Dækningen udbetales i tilfælde af, at et barn til forsikrede i forsikringstiden får en af de omfattede sygdomme. Barnet skal ikke være fyldt 18 år. Præmierne fremgår af bilag A.

OT-2: Kræft tilbagefald

Dækning af mere end 2. gangs cancer. Præmierne fremgår af bilag A.

OT-3: Udbetaling ved flere gangs forekomst af forskellige diagnoser

Der kan ske udbetaling ved flere gangs forekomst for en diagnose omfattet af produktet Visse kritiske sygdomme, men dog således, at den efterfølgende diagnose ikke må falde ind under den eller de samme diagnoser, der tidligere er sket udbetaling for.

Tariffen udgør et procenttillæg for kvinder hhv. et procenttillæg for mænd i forhold til den gældende tarif for standarddækningen for kvinder hhv. den gældende tarif for standarddækningen for mænd.

Præmierne fremgår af bilag A.

OT-4: Gruppe af nye diagnoser for voksendækningen og børnedækningen

Der kan ske udbetaling ved forekomst af diagnoser jf. forsikringsbetingelserne.

Tariffen udgør et procenttillæg for voksendækningen hhv. et procenttillæg for børnedækningen i forhold til den gældende tarif for standarddækningen hhv. den gældende tarif for børnedækningen.

Præmierne fremgår af bilag A.

3 Overskudsfordeling

Regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne

3.1 Individuel livsforsikring, Skandia afløbsporteføljen og svensk gruppelivsforsikring

Forsikringerne er ikke bonusberettigede. Det realiserede resultat tilfalder egenkapitalen.

3.2 Dansk gruppelivsforsikring

3.2.1 Bonusregulativ for dansk gruppelivsforsikring gældende fra 1. januar 2025

Bonusregulativet kan ændres med 3 måneders varsel til udgangen af et kalenderår. Ændringer, som er begrundet i ændringer i lovgivningen eller andre eksterne ændringer som selskabet ikke kan forudse, kan dog til enhver tid finde sted med 14 dages varsel.

3.2.1.1 Bonusopgørelse

For hvert kalenderår foretages en opgørelse af indtægt og udgift for alle gruppelivsforsikringer, der har været i kraft i det pågældende år.

Som indtægt betragtes:

- Betalte præmier
- Præmie- og erstatningshensættelser ved årets begyndelse

Som udgift betragtes:

- De i årets løb forfaldne forsikringsydelse
- Omkostninger ved gruppelivsforsikring
- Præmie- og erstatningshensættelser ved årets udgang

Saldoen mellem indtægt og udgift overføres til gruppelivsforsikringens bonushensættelse. Bonushensættelsen investeres efter den til enhver tid af bestyrelsen

beslutede investeringsstrategi for kundemidler. Afkastet (såvel positivt som negativt) tilskrives bonushensættelsen for gruppelivsforsikringen. Transaktionsomkostninger ved køb og salg af investeringsbeviser fradrages i afkastet.

Hver gruppelivsforsikrings resultat opgøres som forskellen mellem indtægter og udgifter eksklusiv afkast.

Hvis en gruppelivsforsikrings resultat ved en bonusperiodes udløb er negativt, tilføres gruppelivsforsikringens bonushensættelse en udligning af det negative beløb ved en forholdsmæssig reduktion af de øvrige gruppelivsforsikrings resultat. Bonusperioden er 3-årig. Første afslutning af bonusperiode er ved udgangen af 2027.

Ved skriftlig henvendelse til selskabet er der mulighed for udbetaling af aconto bonus i bonusperioden. Ud fra det hidtidige risikoforløb for den konkrete gruppelivsforsikring vurderer selskabet, om aconto bonus af den ønskede størrelse er forsvarlig. Udbetaling sker med forbehold for udviklingen i risikoforløbet i den resterende del af bonusperioden.

3.2.1.2 Indskudsbetalte lukkede gruppeforsikringer

For indskudsbetalte lukkede gruppelivsforsikringer vil det beregnede beløb efter fordeling af bonushensættelse, efter hver bonusperiodes afslutning, forblive i bonushensættelsen, medmindre den sidste udbetaling af dækningsberettiget forsikringsydelse er sket i bonusperioden. I sidstnævnte tilfælde vil en eventuel bonus blive udbetalt kontant til forsikringstageren, medmindre andet er aftalt i gruppelivsforsikringsaftalen. For indskudsbetalte lukkede gruppelivsforsikringer er der ikke mulighed for udbetaling af aconto bonus.

3.2.2 Omkostninger

Bestanden belastes sammenlagt med 3,7% af bestandens samlede bruttopræmier. Omkostningsbelastningen fordeles mellem gruppeforsikringerne, idet 50 % fordeles efter antal, 42 % efter præmie og 8 % efter styk.

- I antalsfordelingen vægter forsikringer med VKS 240 %
- I præmiefordelingen tillægges præmier op til 2,4 mio. kr. yderligere 3 %
- I stykopkrævningen vægtes forsikringer med individuel opkrævning med antallet i gruppen primo perioden.

Omkostningsbelastningen kan ikke overstige 7,7 % af præmien i den enkelte gruppe.

4 Genforsikring

Principper for genforsikring, herunder beløbsgrænser

Selskabet er dækket af en excess-of-loss genforsikringsaftale, som dækker alle tabshændelser op til 2,6 mia SEK med en selvrisiko på 20 mio. SEK. Reassurandøren skal til enhver tid i kontraktperioden opretholde en rating på minimum A- (S&P) eller tilsvarende.

5 Helbredsoplysninger

Regler for, hvornår medlemmerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene

5.1 Individuel livsforsikring

Alle forsikringstagere skal udfylde en helbredserklæring ved tegning af en ny police og når forsikringssummen forhøjes. På baggrund af en individuel vurdering kan forsikringen godkendes, nægtes eller godkendes med en helbredsklausul og/eller med en præmiejustering. Afhængig af den individuelle helbredsbedømmelse, kan præmien forhøjes med henholdsvis 50%, 100%, 150% eller 200%.

Hvis en forsikringstager mener, at en tidligere helbredstilstand, der forårsagede en præmiejustering eller helbredsklausul, ikke længere er gældende, kan der ansøges om en ny bedømmelse.

5.2 Svensk gruppelivsforsikring

Nye gruppemedlemmer optages i ordningen uden helbredsoplysninger.

Gruppemedlemmer, der fravælger en dækning og senere ønsker at gentegne dækningen, skal udfylde en helbredserklæring. Afhængig af bedømmelsen kan den frivillige dækning godkendes eller nægtes.

5.3 Dansk gruppelivsforsikring

5.3.1 Helbredsoplysninger

Ved afgivelse af individuelle helbredsoplysninger anvendes blanketter, som forsikringsøgende skal udfylde.

Ved udvidelse af gruppelivsforsikringen med ægtefælledækning kræves ingen helbredsoplysninger for de medforsikrede personer.

Ved udvidelse af gruppelivsforsikringen med børnesum, invalidesum, visse kritiske sygdomme, børnedækning/visse kritiske sygdomme og / eller udløbssum kræves kun helbredsoplysninger såfremt, hovedforsikringssummen kræver dette.

5.3.2 Grænser for afgivelse af helbredsoplysninger.

Der skal afgives individuelle helbredsoplysninger i frivillige ordninger samt i obligatoriske ordninger, hvor

- Hovedforsikringssummen er over 600.000 kr. og gruppen er under 1.000 personer
- Hovedforsikringssummen er over 900.000 kr. og gruppen er 1.000 - 1.999 personer

Der skal afgives fælles arbejdsdygtighedsforsikring i frivillige ordninger med formodet samtykke (50 % af summen for obligatorisk ordning)¹⁾ samt obligatoriske ordninger, hvor

- Hovedforsikringssummen er op til 600.000 kr. og gruppen er under 1.000 personer
- Kritisk sygdom til 400.000 kr. + børnedækning og gruppen er under 1.000 personer
- Hovedforsikringssummen er op til 900.000 kr. og gruppen er 1.000 - 1.999 personer

- Kritisk sygdom til 400.000 kr. + børnedækning og gruppen er 1.000 - 1.999 personer¹⁾

Frivillig ordning med formodet samtykke

Medlemmer optages i ordningen uden afgivelse af helbredsoplysninger. Medlemmer, som fravælger dækningen og på et senere tidspunkt ønsker optagelse, skal afgive helbredsoplysninger.

5.3.3 Lempelser i kravet til helbredsoplysninger

For obligatoriske ordninger, der omfatter flere end 200 personer, og hvor det enkelte gruppemedlem ikke afgiver tilfredsstillende individuelle helbredsoplysninger, kan der gives dækning op til maksimum uden individuelle helbredsoplysninger, forudsat pågældende er arbejdsdygtig.

For obligatoriske ordninger omfattende mindst 1.000 personer kan kravet om fælles arbejdsdygtighedserklæring frafalde.

6 Markedsværdigrundlag

Grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser

Alle forsikringer er etårige. Præmie- og erstatningshensættelserne består af summen af

- Præmiehensættelser, der udgør den del af de indbetalte præmier, der vedrører fremtidige dækningsperioder. Hensættelserne opgøres pro rata temporis.
- Sagshensættelser (Case), der udgør de på den enkelte skadessag afsatte ikke-udbetalte beløb.
- Erstatningshensættelser til at dække rapporterede ikke-færdigbehandlede (RBNS) og estimat for ikke-rapporterede skader (IBNER). Disse opgøres efter Bornhuetter-Ferguson chain-ladder metoden. (For Skandia afløbspoteføljen henvises til afsnit 6.1).
- Omkostningshensættelse (ULAE) til at dække fremtidige skadebehandlingsomkostninger på indtrufne ikke-afsluttede sager.
- Risikomargen, der opgøres efter en Cost-Of-Capital-metode.
- Investeringsomkostningshensættelse (INVR)
- Events Not In Data hensættelse (ENID)

Erstatningshensættelserne, ULAE samt risikomargen opgøres med diskontering idet der anvendes den risikofrie rentekurve beregnet i henhold til de af EIOPA offentliggjorte tekniske specifikationer. INVR opgøres som 0,066% af de varighedsvægtede præmie- og erstatningshensættelser. ENID opgøres som 0,157 % af de samlede varighedsvægtede erstatningshensættelser.

6.1 Erstatningshensættelser for Skandia afløbspoteføljen

Porteføljen deles i to produkttyper – Børneforsikringer og Voksenforsikringer.

Erstatningshensættelser beregnes med udgangspunkt i to profiler per produkttype.

De to profiler, som begge er opgjort på et givent estimationstidspunkt, består af:

- Dels af et forventet betalingsforløb for skader, som er indtruffet på estimationstidspunktet. Betalingsforløbet angiver de forventede erstatningsbetalinger i hvert af de fremtidige regnskabskvartaler opgjort i svenske kroner.

- Dels en forventet betalingsprofil for skader sket efter estimationstidspunktet. Betalings-profilen angiver fordelingen af hvordan et givent skadekvartals erstatningsudgifter forventes betalt over de efterfølgende regnskabskvartaler.

Den diskonterede hensættelse i svenske kroner opgøres for produkttype f til tid t som følger:

$$H_t^f = \sum_{i=t-N+1}^s \sum_{j=t+1}^{i+N^f} b_{ij}^f \cdot d_{tj} + \sum_{i=s+1}^t p_i^f \cdot e_i^f \cdot \sum_{j=t+1}^{i+N^f} a_{j-i}^f \cdot d_{tj}$$

hvor

- f angiver produkttypen – Børne- eller Voksenforsikring
- t angiver opgørelsestidspunktet
- s angiver profilernes estimationstidspunkt
- N^f angiver længden af betalingsprofilen for produkttype f
- i, j angiver historisk skadekvartal henholdsvis fremtidigt betalingskvartal
- b_{ij}^f angiver betalingsforløbet – d.v.s. forventede betaling for produkttype f i periode j for skader sket i periode i
- d_{tj} angiver diskonteringsfaktoren hørende til periode j opgjort til tid t med den til tid t gældende svenske rentekurve
- p_i^f angiver den opgjorte indtjente præmie for produkttype f i perioden i
- e_i^f angiver den forventede erstatningsprocent før diskontering for produkttype f i perioden i
- a_t^f angiver den forventede betalingsprofil for skader sket efter periode s for produkttype f ($\sum_{l=0}^{N^f} a_l^f = 1$)

Definer endvidere det samlede forventede betalingsforløb for alle skader sket i periode s eller tidligere:

$$B_j^f = \sum_{i=s-N+1}^s b_{ij}^f \quad j = s + 1, \dots, s + N^f$$

Da er

$$H_t^f = \sum_{j=t+1}^{s+N^f} B_j^f d_{tj} + \sum_{i=s+1}^t p_i^f \cdot e_i^f \cdot \sum_{j=t+1}^{i+N^f} a_{j-i}^f \cdot d_{tj}$$

Ved opgørelsen af hensættelserne anvendes profilerne for Børne- og Voksenforsikringer estimeret pr. 30-09-2023, som fremgår af afsnit 6.1.1. Ved opgørelsen indregnes en inflationsforventning beregnet som beskrevet nedenfor.

Inflationsforventning

Der beregnes en indeksskurve ved at kombinere en nul kupon SEK inflationsswapkurve (ZCIS) op til 8 år med en spreadjusteret nul kupon EUR inflationsswapkurve gældende fra 10 år og op til 30 år. Ud fra disse kurver udledes et udglattet spread af 5-års inflationsspændet mellem SEK og EUR. Ved udglatningen anvendes en PCHIP interpolationsalgoritme på logaritmiske diskonteringsfaktorer.

Ud over 30 års punktet ekstrapoleres de kontinuerte sammensatte forwardrenter op til 150 års punktet ved brug af en eksponentiel decay funktion, idet der konvergeres mod en Ultimate Forward Rate på 2 %. Ud fra disse ekstrapolerede forwardrenter kan det et-årige sammensatte break-even udledes, hvilket muliggør konstruktionen af en indeksskurve.

Til sidst transformeres den markedsbaserede kurve til en trinvis inflationsforventning, som indregnes i opgørelsen af erstatningshensættelserne.

Erstatningsprocenter

De forventede erstatningsprocenter før diskontering er estimeret til:

- 85% for Børneforsikringer for skader sket i perioden 30-06-2018 til 31-12-2019
- 81% for Børneforsikringer for skader sket efter den 31-12-2019
- 50% for Voksenforsikringer..

Tillæg

Der kan tilføjes et tillæg, hvis forskellen mellem den anmeldte betalingsprofil og det faktiske udbetalingsforløb vurderes at kunne skyldes forsinkede skadesudbetalinger.

Review

Profiler og forventede erstatningsprocenter reviewes løbende og mindst en gang årligt analyseres udviklingen nærmere. De anmeldte profiler og erstatningsprocenter opdateres, når der viser sig signifikante ændringer.

6.1.1 Betalingsforløb B og betalingsprofiler a estimeret per 30-09-2023

Børneforsikringer				Voksenforsikringer			
Betalings- kvartal	Betalingsforløb B for skete skader (SEK)	Afvik- lings- kvartal	Betalingsprofil nye skader	Betalings- kvartal	Betalingsforløb B for skete skader (SEK)	Afviklings- kvartal	Betalingsprofil nye skader
01-10-2023	23.798.646,59	0	0,06021683883%	01-10-2023	1.195.525,48	0	1,06112783389%
01-01-2024	23.673.249,91	1	2,52075333790%	01-01-2024	1.163.334,37	1	1,44951119507%
01-04-2024	23.917.182,49	2	3,19411329303%	01-04-2024	1.143.605,37	2	0,69014622791%
01-07-2024	23.374.304,78	3	0,86412239115%	01-07-2024	1.218.446,59	3	0,64160282177%
01-10-2024	22.231.224,71	4	2,45647755125%	01-10-2024	1.106.501,31	4	2,46068465557%
01-01-2025	20.682.213,91	5	5,52937430988%	01-01-2025	985.335,15	5	10,39424165505%
01-04-2025	19.625.265,96	6	5,80092835837%	01-04-2025	834.256,43	6	13,09007635691%
01-07-2025	20.105.883,46	7	4,97147282231%	01-07-2025	681.119,05	7	12,70122658393%
01-10-2025	19.072.264,78	8	4,92134092352%	01-10-2025	556.861,86	8	11,79024207763%
01-01-2026	17.757.873,77	9	2,66972461879%	01-01-2026	421.201,03	9	8,52356785724%
01-04-2026	16.739.826,56	10	2,77100061285%	01-04-2026	389.455,87	10	6,35715341230%
01-07-2026	16.193.934,00	11	2,47047566078%	01-07-2026	303.010,78	11	4,18085806985%
01-10-2026	15.676.279,97	12	3,18541484293%	01-10-2026	274.290,41	12	3,71487142830%
01-01-2027	14.507.771,55	13	2,41581804048%	01-01-2027	203.638,20	13	4,12888062060%
01-04-2027	13.439.321,79	14	6,59402728880%	01-04-2027	189.410,97	14	3,13726881041%

01-07-2027	12.283.688,97	15	4,36291148564%	01-07-2027	137.698,83	15	2,41785674087%
01-10-2027	11.613.182,90	16	3,09508023854%	01-10-2027	130.358,16	16	1,04318590998%
01-01-2028	10.636.065,48	17	2,40734420873%	01-01-2028	118.972,76	17	1,15695157579%
01-04-2028	10.184.654,64	18	2,21420466272%	01-04-2028	122.609,38	18	0,18540510198%
01-07-2028	9.340.021,20	19	1,95833243319%	01-07-2028	109.688,01	19	0,67669763057%
01-10-2028	8.775.508,86	20	2,50150194242%	01-10-2028	104.102,23	20	0,58716783903%
01-01-2029	8.112.147,01	21	2,32224517743%	01-01-2029	132.915,27	21	0,75213531310%
01-04-2029	7.801.917,71	22	2,77795589060%	01-04-2029	87.454,90	22	0,50618673682%
01-07-2029	7.336.027,53	23	2,03914211836%	01-07-2029	90.313,00	23	0,15860657814%
01-10-2029	6.783.046,72	24	2,07849715748%	01-10-2029	63.013,88	24	1,70439850985%
01-01-2030	6.335.444,41	25	2,37894685747%	01-01-2030	77.417,71	25	0,12171585333%
01-04-2030	5.828.074,10	26	2,82521374599%	01-04-2030	60.515,29	26	0,02389045280%
01-07-2030	5.702.994,27	27	1,80877581000%	01-07-2030	64.139,16	27	0,15121633686%
01-10-2030	5.948.211,54	28	1,57915785261%	01-10-2030	62.371,18	28	0,06453585524%
01-01-2031	5.756.204,04	29	1,07798763144%	01-01-2031	63.138,84	29	0,00431459059%
01-04-2031	5.753.150,78	30	1,08291847887%	01-04-2031	56.513,21	30	0,27022371783%
01-07-2031	5.655.347,49	31	1,08567930818%	01-07-2031	47.223,20	31	1,64738264085%
01-10-2031	4.930.897,28	32	1,02099628140%	01-10-2031	53.685,45	32	0,19003109940%
01-01-2032	5.010.138,14	33	1,29798566347%	01-01-2032	39.730,16	33	0,26143033175%
01-04-2032	4.702.728,89	34	1,33044643580%	01-04-2032	47.533,61	34	0,01463417837%
01-07-2032	4.060.699,39	35	1,00610950916%	01-07-2032	32.549,11	35	0,03063930099%
01-10-2032	3.754.943,49	36	1,18625249394%	01-10-2032	49.354,44	36	0,09424144390%
01-01-2033	3.307.208,32	37	1,09068875123%	01-01-2033	42.341,62	37	0,00000000000%
01-04-2033	2.899.801,21	38	1,19726721652%	01-04-2033	33.920,38	38	0,00000000000%
01-07-2033	2.664.389,02	39	0,87623634869%	01-07-2033	44.121,14	39	0,00000000000%
01-10-2033	2.399.502,59	40	0,66528684892%	01-10-2033	43.864,23	40	0,00000000000%
01-01-2034	2.206.781,08	41	0,37370936294%	01-01-2034	45.395,61	41	0,00845301721%
01-04-2034	2.164.729,09	42	0,42864465984%	01-04-2034	26.024,19	42	1,47681141072%
01-07-2034	1.904.693,29	43	0,21719343407%	01-07-2034	26.187,79	43	0,00000000000%
01-10-2034	1.765.893,21	44	0,35992125107%	01-10-2034	26.325,12	44	0,00052019215%
01-01-2035	1.598.270,90	45	0,15282881005%	01-01-2035	26.230,49	45	0,00000000000%
01-04-2035	1.311.343,00	46	0,23005441019%	01-04-2035	25.596,54	46	0,00000000000%
01-07-2035	1.191.200,87	47	0,08296467080%	01-07-2035	25.807,94	47	0,00045652311%
01-10-2035	924.506,53	48	0,09011095308%	01-10-2035	25.861,77	48	0,00000000000%
01-01-2036	698.996,98	49	0,07120429777%	01-01-2036	25.794,78	49	0,00000000000%
01-04-2036	540.851,45	50	0,02440101407%	01-04-2036	24.677,06	50	0,03848573441%
01-07-2036	418.403,42	51	0,02342642126%	01-07-2036	24.116,25	51	0,00000000000%
01-10-2036	377.163,51	52	0,00010388983%	01-10-2036	26.351,91	52	0,00000000000%
01-01-2037	319.894,40	53	0,02250405321%	01-01-2037	0,00	53	2,09096577795%
01-04-2037	244.491,99	54	0,00000000000%	01-04-2037	0,00	54	0,00000000000%
01-07-2037	199.770,27	55	0,02658708884%	01-07-2037	0,00	55	0,00000000000%
01-10-2037	178.658,45	56	0,00399735422%	01-10-2037	0,00	56	0,00000000000%
01-01-2038	98.414,36	57	0,00000000000%	01-01-2038	0,00	57	0,00000000000%
01-04-2038	118.540,21	58	0,00000000000%	01-04-2038	0,00	58	0,00000000000%
01-07-2038	79.376,68	59	0,04911821971%	01-07-2038	0,00	59	0,00000000000%
01-10-2038	64.313,08	60	0,00000000000%	01-10-2038	0,00	60	0,00000000000%
01-01-2039	70.840,89	61	0,00827552768%	01-01-2039	0,00	61	0,00000000000%
01-04-2039	71.318,38	62	0,06109507755%	01-04-2039	0,00	62	0,00000000000%
01-07-2039	85.562,87	63	0,00000000000%	01-07-2039	0,00	63	0,00000000000%
01-10-2039	72.925,55	64	0,00000000000%	01-10-2039	0,00	64	0,00000000000%
01-01-2040	66.273,74	65	0,00000000000%	01-01-2040	0,00	65	0,00000000000%
01-04-2040	53.683,88	66	0,00000000000%	01-04-2040	0,00	66	0,00000000000%
01-07-2040	79.934,80	67	0,00000000000%	01-07-2040	0,00	67	0,00000000000%
01-10-2040	31.878,46	68	0,00000000000%	01-10-2040	0,00	68	0,00000000000%

01-01-2041	36.732,17	69	0,000000000000%	01-01-2041	0,00	69	0,000000000000%
01-04-2041	70.199,98	70	0,03478737849%	01-04-2041	0,00	70	0,000000000000%
01-07-2041	26.928,38	71	0,00539146924%	01-07-2041	0,00	71	0,000000000000%
01-10-2041	17.068,18	72	0,000000000000%	01-10-2041	0,00	72	0,000000000000%
01-01-2042	34.861,95	73	0,000000000000%	01-01-2042	0,00	73	0,000000000000%
01-04-2042	15.567,73	74	0,04125521639%	01-04-2042	0,00	74	0,000000000000%
01-07-2042	18.787,23	75	0,000000000000%	01-07-2042	0,00	75	0,000000000000%
01-10-2042	8.450,26	76	0,000000000000%	01-10-2042	0,00	76	0,000000000000%
01-01-2043	15.434,52	77	0,000000000000%	01-01-2043	0,00	77	0,000000000000%
01-04-2043	18.825,98	78	0,000000000000%	01-04-2043	0,00	78	0,000000000000%
01-07-2043	19.805,17	79	0,000000000000%	01-07-2043	0,00	79	0,000000000000%
01-10-2043	6.880,24	80	0,000000000000%	01-10-2043	0,00	80	0,000000000000%
01-01-2044	11.724,55	81	0,000000000000%	01-01-2044	0,00	81	0,000000000000%
01-04-2044	16.946,92	82	0,000000000000%	01-04-2044	0,00	82	0,000000000000%
01-07-2044	6.492,45	83	0,000000000000%	01-07-2044	0,00	83	0,000000000000%
01-10-2044	6.060,91	84	0,000000000000%	01-10-2044	0,00	84	0,000000000000%
01-01-2045	227,06	85	0,000000000000%	01-01-2045	0,00	85	0,000000000000%
01-04-2045	13,80	86	0,000000000000%	01-04-2045	0,00	86	0,000000000000%
01-07-2045	85,86	87	0,000000000000%	01-07-2045	0,00	87	0,000000000000%
01-10-2045	79,53	88	0,000000000000%	01-10-2045	0,00	88	0,000000000000%
01-01-2046	6,07	89	0,000000000000%	01-01-2046	0,00	89	0,000000000000%
01-04-2046	9,23	90	0,000000000000%	01-04-2046	0,00	90	0,000000000000%
01-07-2046	15,12	91	0,000000000000%	01-07-2046	0,00	91	0,000000000000%
01-10-2046	3,30	92	0,000000000000%	01-10-2046	0,00	92	0,000000000000%
01-01-2047	92,42	93	0,000000000000%	01-01-2047	0,00	93	0,000000000000%
01-04-2047	0,12	94	0,000000000000%	01-04-2047	0,00	94	0,000000000000%
01-07-2047	0,00	95	0,000000000000%	01-07-2047	0,00	95	0,000000000000%
01-10-2047	0,00	96	0,000000000000%	01-10-2047	0,00	96	0,000000000000%
01-01-2048	0,00	97	0,000000000000%	01-01-2048	0,00	97	0,000000000000%
01-04-2048	32,84	98	0,000000000000%	01-04-2048	0,00	98	0,000000000000%
01-07-2048	1.787,48	99	0,000000000000%	01-07-2048	0,00	99	0,000000000000%
01-10-2048	0,00	100	0,000000000000%	01-10-2048	0,00	100	0,000000000000%
01-01-2049	18,28	101	0,000000000000%	01-01-2049	0,00	101	0,000000000000%
01-04-2049	3,77	102	0,000000000000%	01-04-2049	0,00	102	0,000000000000%
01-07-2049	0,00	103	0,000000000000%	01-07-2049	0,00	103	0,000000000000%
01-10-2049	0,00	104	0,000000000000%	01-10-2049	0,00	104	0,000000000000%
01-01-2050	0,00	105	0,000000000000%	01-01-2050	0,00	105	0,000000000000%
01-04-2050	0,00	106	0,000000000000%	01-04-2050	0,00	106	0,000000000000%
01-07-2050	0,00	107	0,000000000000%	01-07-2050	0,00	107	0,000000000000%
01-10-2050	124,65	108	0,000000000000%	01-10-2050	0,00	108	0,000000000000%