

Bonusregulativ af 1984

Afløser og erstatter pr. 1. januar 1984
Bonusregulativ af 1982



INDHOLD

Generelt

§ 1. Almindelige regler

Forsikringer, hvor udbetaling ikke er påbegyndt

- § 2. Beregning af en forsikrings bonusandel
- § 3. Anvendelse af en forsikrings bonusandel
- § 4. Forrentning
- § 5. Risikopræmie
- § 6. Omkostningsbidrag

Forsikringer, hvor udbetaling er påbegyndt

- § 7. Løbende pensionsudbetalinger
- § 8. Omregning af løbende pensionsudbetalinger
- § 9. Rente i omregningsgrundlag

Dette regulativ gælder ikke for gruppelivsforsikringer.

§ 1. Almindelige regler

For samtlige PFA's bonusberettigede forsikringer, hvor pensionsudbetalinger ikke er påbegyndt, sker bonustildelingen løbende i forbindelse med opgørelserne af forsikringsopsparingen som beskrevet i § 2-§ 6.

For bonusberettigede forsikringer, hvor løbende pensionsudbetaling er påbegyndt, sker bonustildelingen efter reglerne i § 7-§ 9.

De satser, der skal anvendes ved bonustildelingen, fastsættes af PFA's bestyrelse hvert år, så vidt det er muligt, inden 1. oktober og gælder for det kommende kalenderår. Bonusrenten før og efter skat og satser, der beregnes herudfra, anmeldes til Forsikringstilsynet; øvrige satser skal godkendes af Forsikringstilsynet.

Såfremt lovgivningen ændres således, at den rente, PFA kan videregive til de forsikrede, nedsættes, kan PFA med Forsikringstilsynets godkendelse nedsætte forsikringsydelse og renten i § 4 og § 9 samt ændre bonusregulativet i overensstemmelse hermed.

§ 2. Beregning af en forsikrings bonusandel

Bonustildelingen sker i forbindelse med en løbende opgørelse af forsikringsopsparingen. I opgørelsen medregnes indbetalinger og forrentning af det til enhver tid opsparede beløb, jf. § 4. Der fradrages risikopræmie svarende til forsikringsdækningen, jf. § 5. Endvidere fradrages bidrag til dækning af PFA's omkostninger, jf. § 6.

En forsikrings bonusandel opgøres som forsikringsopsparingen med fradrag af præmiereserven beregnet på basis af forsikringsydelse og den hertil svarende tekniske præmie. Hvis bonusandelen bliver negativ, sættes den til 0.

§ 3. Anvendelse af en forsikrings bonusandel

En forsikrings bonusandel anvendes til erhvervelse af tillægsforsikring af samme art som den tegnede forsikring og betragtes som en integreret del af denne. Hvis ikke andet er aftalt, foretages en proportional opskrivning af alle forsikringsydelserne, således at præmiereserven derefter er lig med forsikringsopsparingen. Såfremt størrelsen af forsikringsydelserne er fastlagt, kan bonusandelen anvendes til nedsættelse af den tekniske præmie.

Det kan være aftalt, at bonusandelen udbetales kontant hvert år. I dette tilfælde reduceres bonusandelen som angivet i regulativ for tilbagekøb.

Bonusandelen kan opsamles uden samtidigt køb af tillægsforsikringer. Den opsamlede bonusandel betragtes til enhver tid som en integreret del af forsikringsopsparingen.

§ 4. Forrentning

Forsikringsopsparingen forrentes med den af PFA's bestyrelse fastsatte bonusrente efter skat. Den del af forsikringsopsparingen, der svarer til det opsparede beløb pr. 1. januar 1983, forrentes dog med den af PFA's bestyrelse fastsatte bonusrente før skat.

Er den samlede forsikringsopsparing mindre end det opsparede beløb pr. 1. januar 1983, forrentes den samlede forsikringsopsparing med bonusrenten før skat.

De for det kommende kalenderår fastsatte bonusrenter for allerede tegnede forsikringer kan ikke nedsættes, jf. dog § 1, stk. 4.

§ 5. Risikopræmie

Præmie til dækning af døds- og invaliditetsrisiko beregnes som den forventede sandsynlighed for død, resp. invaliditet, ganget med forskellen mellem det beløb, PFA skal afsætte ved død, resp. invaliditet, og forsikringsopsparingen.

Satser til bestemmelse af sandsynligheder for død og invaliditet fastsættes på grundlag af PFA's erfaringer, dog således at tilfældige udsving ikke giver sig udslag i bonustildelingen.

For store pensionsordninger og/eller ordninger, hvor der gælder særlige risikoforhold, kan der fastsættes særlige satser afhængigt af forventede eller faktiske risikoforhold for de pågældende ordninger.

§ 6. Omkostningsbidrag

Bidrag til dækning af PFA's administrationsomkostninger beregnes i overensstemmelse med de i beregningsgrundlaget fastlagte forudsætninger.

For større pensionsordninger etableret på en sådan måde, at administrationen er enkel, kan der efter nærmere fastsatte regler beregnes et lavere bidrag til dækning af omkostninger.

Bidrag til dækning af forvaltning af de opsparede midler beregnes af forsikringsopsparingen.

Såfremt det beregnede bidrag til dækning af administrationsomkostninger ikke er tilstrækkeligt til dækning af de faktiske omkostninger, kan der ske en forøgelse af satsen i stk. 3. Er det beregnede bidrag derimod større end de faktiske omkostninger, kan der ske en reduktion af bidraget i stk. 1 og 2.

Ønskes der på en forsikring eller i en pensionsordning særlig omkostningskrævende beregninger eller ændringer, kan der beregnes et gebyr, der kan tages betalt af forsikringsopsparingen.

§ 7. Løbende pensionsudbetalinger

Bonusberettigede forsikringer, hvor løbende pensionsudbetalinger er påbegyndt, deltager fortsat i bonustildelingen i overensstemmelse med § 2-§ 6. Hver 1. juli sker opskrivning af alle pensionsydelser efter nærmere af PFA's bestyrelse fastsatte og af Forsikringstilsynet godkendte regler.

I tilfælde af invaliditet reguleres den tekniske præmie (jf. § 2, stk. 2 og § 3, stk. 1) på samme måde indtil det i policen fastsatte ophørstidspunkt for præmiebetaling.

§ 8. Omregning af løbende pensionsudbetalinger

Forsikrede kan begære løbende pensionsydelser omregnet, således at der straks ydes et tillæg til pensionsydelserne (pensionisttillæg). Hver 1. juli, første gang i året efter pensionering, reguleres det samlede tillæg til pensionsydelserne efter nærmere af PFA's bestyrelse fastsatte og af Forsikringstilsynet godkendte regler. Reglerne kan medføre, at det samlede tillæg til pensionsudbetalingerne må nedsættes, såfremt bonusrenten efter skat, jf. § 4, er mindre end den ved pensioneringen forudsatte omregningsrente, jf. § 9.

De øvrige pensionsydelser samt den tekniske præmie på en forsikring med omregning deltager i bonusfordelingen ifølge § 7.

Livrenteydelser kan omregnes på et højt forrentet omregningsgrundlag i henhold til § 9 efter særlige regler. Den omregnede pension reguleres hver 1. juli, første gang i året efter pensionering, efter nærmere af PFA's bestyrelse fastsatte og af Forsikringstilsynet godkendte regler. Såfremt bonusrenten efter skat, jf. § 4, er mindre end den ved omregningen anvendte omregningsrente, nedsættes pensionsydelserne tilsvarende.

§ 9. Rente i omregningsgrundlag

Renten i det højt forrentede omregningsgrundlag skal, så vidt det er muligt, være fastsat inden 1. oktober og gælde for det kommende kalenderår, jf. dog § 1, stk. 4. Denne rente fastsættes lavere end den i § 4, stk. 1 omtalte bonusrente efter skat.

