

### **Beregning af risikosummer ved overførsler i henhold til Virksomhedsomdannelsesaftalen**

Det er risikosummerne i det modtagende selskab efter indregning af overførslen (ny risikosum), der sammenlignes med risikosummen i det afgivende selskab. De ydelser, der indgår i beregningen af risikosummerne, er de pensioner/summer, der var gældende dagen før opgørelsesdatoen.

Gruppeforsikringer og andre et-årige risikoforsikringer uden reserveopbygning indgår i risikoberegningen, såfremt de var gældende dagen før opgørelsesdagen.

Der skal beregnes i alt 3 risikosummer:

#### **1. Risikosum ved forsikredes død**

Denne beregnes som:  $\Sigma(RD^1 * \text{Forsikringsydelse}) - \text{reserven}$ . RD fastsættes ud fra Reglerne i G82 -grundlaget - Bemærkninger til "Helbredsoplysninger i forbindelse med G82". Det vil sige, at risikosummerne for dødsfaldsbetingede ydelser udregnes ud fra faktorerne 1 og 10 for hhv. summer og løbende pensioner.

#### **2. Risikosum ved forsikredes invaliditet**

Beregnes efter samme principper som risikosum-død. Er der præmiefritagelse ved invaliditet, skal  $10 * \text{Årlig Præmie}$  indgå i risikosummen.

#### **3. Risikosum ved kritisk sygdom**

Ved udbetaling af sum ved kritisk sygdom er det normale, at resten af pensionsordningen fortsætter uændret. Risikosummen fastsættes derfor lig med den sum, der udbetales ved kritisk sygdom.

Risikoen anses for forøget med mindst 25 pct. hvis:

Ny risikosum død + ny risikosum kritisk sygdom  $> 0$  og

Ny risikosum død + ny risikosum kritisk sygdom  $\geq 1,25 * (\text{Gammel risikosum død} + \text{gammel risikosum kritisk sygdom})$

eller

Ny risikosum invaliditet + ny risikosum kritisk sygdom  $> 0$  og

ny risikosum invaliditet + ny risikosum kritisk sygdom  $\geq 1,25 * (\text{Gammel risikosum invaliditet} + \text{gammel risikosum kritisk sygdom})$ .

---

<sup>1</sup> RD = risikosum-død.