

For forsikringer med ret til bonus skal selskabet udarbejde et regelsæt (bonusregulativ), som beskriver, hvorledes gevinster på de i beregningsgrundlaget fastsatte elementer til beregning af præmier føres tilbage til forsikringstagerne eller andre berettigede ifølge forsikringen. Hertil kræves yderligere en teknisk beskrivelse af funktionaliteten i bonusopgørelsen.

Selskabet skal fastlægge størrelsen af den risiko, selskabet vil tegne for egen risiko og beskrive, hvilken genforsikring selskabet vil have for overstigende risiko. Her skelnes mellem dødsrisiko og invaliditetsrisiko. Bestemmelsen kræver ikke, at der skal afgives risiko i genforsikring, men der skal genforsikres, hvis det er nødvendigt for, at forholdene samlet set er betryggende.

Selskabet skal tillige anmelde de helbredsspørgeskemaer, der anvendes ved vurdering af de forsikringsssøgendes risikoforhold herunder, hvornår de anmeldte spørgeskemaer finder anvendelse.

Selskabet skal anmelde grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser, såvel for den enkelte forsikringsaftale som for selskabet som helhed. Grundlaget for beregning af livsforsikringshensættelser skal beskrives i samme form som grundlaget for beregning af præmier, ved fastlæggelse af opgørelsesrenten, de statistiske elementer (død og invaliditet) og omkostningselementer. Kan selskabets forsikringsydelser eller præmier ændres efter nogle i det tekniske grundlag anførte objektive kriterier, skal selskabet alligevel anmelde et grundlag, der anvendes til beregning af livsforsikringshensættelser, og som opfylder betingelserne i § 21, stk. 4.

Der skal også anmeldes særlige regler, hvorefter pensionsordninger med løbende udbetalinger tegnet eller aftalt som obligatoriske ordninger i et forsikrings-selskab eller en pensionskasse kan overføres fra eller til selskabet i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelselse. De særlige regler om jobskifte, virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelselse udarbejdes af hensyn til, at det ved oprettelsen af et arbejdsmarkedspensionsordningssystem findes hensigtsmæssigt at sikre, at arbejdstagere der skifter job eller virksomhed og samtidig overgår til en ny pensionsordning, gives mulighed for at samle sine pensioner i den nye ordning. Med hensyn til omkostninger i forbindelse med overførsel er det tilladt for det afgivende selskab at fastsætte et promillegebyr af nettohensættelsen, med en fast beløbsmæssig overgrænse eller et fast beløb. Det modtagne selskab kan ikke fastsætte noget gebyr.

Reglerne tager alene højde for pensionsordninger med løbende udbetalinger, dvs. alderspension, invalidepension samt ægtefælle- og børnepension. I kapitel 1 i lov om beskatning af pensionsordninger m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 773 af 13. september 2002, er de enkelte pensionsformer nærmere beskrevet. Reglen gælder i øvrigt alene for ordninger, der er obligatoriske. Ved dette forstås ordninger, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, og hvor en arbejdsgiver efter fastsatte kriterier skal pensionssikre sine medarbejdere i henhold til kontrakt med et forsikrings-selskab eller ordninger i en pensionskasse. Det er en forudsætning, at den person, pensionsoverførslen vedrører, giver sin accept. § 21, stk. 1, nr. 2, indeholder regler, der sikrer, at der i tilfælde af manglende accept fra arbejdstageren kan gives mulighed for fripolice.

Grunden til, at det kan tillades, at der beregnes et meget lille fradrag ved overførsel i en jobskiftesituation, er en antagelse om, at der er »balance« mellem jobskifteoverførsler. Under særlige omstændigheder, hvor der for et selskab ikke kan forventes ligevægt mellem pensionsoverførsler fra og til selskabet, kan der for et nærmere angivet tidspunkt opkræves et gebyr. De nævnte krav til overførselsreglerne er minimumskrav. Det enkelte selskab er derfor ikke afskåret fra at fastsætte regler, der yderligere tilgodeser arbejdstagere i tilfælde af jobskifte.

Ved overførsel af grupper, der udgør en betydelig andel af et selskabs samlede bestand, vil sådanne overførsler imidlertid kunne udgøre en risiko for selskabets eksistens, og en ukritisk anvendelse af regler svarende til virksomhedsomdannelsesreglerne i disse tilfælde er betænkelig. Der bør derfor i sådanne tilfælde findes andre løsninger, hvori reglerne svarende til reglerne om bestandsoverdragelse i kapitel 14 kan anvendes, dog uden at der udarbejdes en redegørelse eller gives en indsigelsesfrist, idet overførslerne kun kan ske ved aktiv accept fra den enkelte forsikrede.

For så vidt angår helbredsbedømmelse, er hovedreglen for overførselsregler, at der ikke kan kræves en nyvurdering af helbredstilstanden, medmindre den nye ordning afviger væsentligt fra den gamle ordning med hensyn til forøget risiko eller med hensyn til krav om helbredsbedømmelse ved indtræden. Overførselsreglerne skal fastsætte en ret for arbejdstager til at fortsætte i den hidtidige pensionsordning som medlem, såfremt en helbredsbedømmelse fører til afslag på optagelse i den nye pensionsordning på mindst samme vilkår som i den hidtidige. For det modtagende selskab skal der endvidere for disse tilfælde være pligt til at optage arbejdstageren, dog på de vilkår selskabets tekniske grundlag foreskriver.