

## Orientering

Nedenfor uddybes de enkelte poster i bonusopgørelsen for 2023, og der vejledes om skattereglerne.

### **Indbetalt præmie:**

Den præmie, der er betalt i forsikringsåret 2023, giver ret til bonus for 2023.

### **Garantipræmie:**

Garantipræmien dækker risikoen for, at forsikringen giver underskud. Underskud opstår, når indbetalt præmie ikke dækker erstatningsudgifter og administrationsudgifter mv. Garantipræmien omfatter også vederlag til FGs ejerselskaber for at stille kapital til rådighed og for at påtage sig solidarisk hæftelse for FGs forpligtelser.

### **Administrationsomkostninger:**

Den del af præmien, der er brugt til omkostninger.

Garantipræmie og administrationsomkostninger kan i forbindelse med FGs regnskabsafslutning og efter anmeldelse til Finanstilsynet forøges eller nedsættes, så bonus nedsættes eller bortfalder, såfremt der i det forløbne regnskabsår er sket væsentlige ændringer af forudsætningerne for FGs bestand af gruppelivsforsikringer.

### **Årets erstatningsudgifter:**

Erstatningsudgifterne er summen af de skader, der er anmeldt i 2023. Skader, der er indtruffet i 2023, men ikke anmeldt i 2023, indgår **ikke** i bonusopgørelsen for 2023. De indgår i bonusregnskabet i det år, hvor de bliver anmeldt. I forsikringer, hvor bonusberegningen er sket i pulje solidarisk med andre forsikringer, indeholder denne post også garantipræmie og andel i henlæggelser til basiskapital. Skader, som er reserveret, men som ikke udbetales pga. afslag, indgår i bonusregnskabet i det år, hvor der er givet afslag.

### **IBNR-reserve:**

er en hensættelse til indtrufne, men endnu ikke anmeldte invaliderenteskader. IBNR-reserven fastsættes ud fra præmievolumen i den pågældende gruppelivsaftale. IBNR-reserven er tilknyttet gruppelivsaftalen.

### **Resultat:**

Overskud eller underskud i forsikringsåret.

### **Forrentning af resultat:**

Vi forrenter overskud fra 1. juli 2023 til udbetaling med disse rentesatser efter beskatningsform:

<b>Pensionsbeskatningslovens</b>	<b>Afsnit I</b>	<b>Afsnit II</b>
I bonusåret	1,3 %	1,3 %
Efter bonusåret	1,3 %	1,3 %

### **Årets bonus:**

Bonus er det beløb, vi udbetaler for forsikringsåret 2023. Hvis der er truffet aftale herom, overføres bonus til en særlig konto i FG.

## **Skat:**

### ***Pensionsbeskatningslovens afsnit I.***

Bonusbeløbet kan være omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I, hvor arbejdsgiveren ser bort fra præmien ved opgørelse af den forsikredes skattepligtige indkomst. Følgende hører under afsnit I:

Pensionsforsikringer med løbende udbetalinger (invaliderefter mv.).  
Rateforsikringer.

Bonus, vi udbetaler til arbejdsgiveren, er skattepligtig indkomst for virksomheden.

Udbetaler arbejdsgiveren bonus, er det skattepligtig indkomst for medarbejderne.

Vi indberetter udbetalt bonus til skattemyndighederne ultimo januar 2025.

Bonus på konti i FG eller i et pensionsinstitut, som bruges til fordel for de forsikrede, er ikke skattepligtig.

### ***Pensionsbeskatningslovens afsnit II.***

Afsnit II omfatter forsikringer uden fradragsret hos den forsikrede:

Livsforsikring uden fradragsret.

Bonus kan bruges til at forbedre forsikringen eller til at nedsætte fremtidig præmie. Nedsættelse af præmien betyder, at det beløb, der skal beskattes hos de forsikrede i arbejdsgiverbetalte forsikringer, bliver tilsvarende mindre.

Bonus, som ikke anvendes til fordel for de forsikrede, er skattepligtig indkomst for virksomheden.

Udbetaler arbejdsgiveren bonus, er den skattefri for medarbejderen.