

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

Brevdato
Ballerup, den 20. marts 2019.
Livsforsikringsselskabets navn
Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændringer til helbredsregler i tilknytning til beregningsgrundlagene NP16G, NP16GA og NP16M.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder ændring af visse af helbredsgrænserne ligesom regelsættet udvides til også at gælder for beregningsgrundlaget NP16GA, som d.d. er anmeldt.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
For såvel forsikringsklasse I som for forsikringsklasse III anmeldes reglerne i henhold til FIL § 20, stk. 1, nr. 5: Regler for, hvornår såvel de forsikringsøgende som forsikringstagerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Ændringen har virkning fra 20. marts 2019.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen er en ændring af selskabets anmeldelse af 19. maj 2016.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I og III.

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.

Der anmeldes følgende ændringer til helbredsreglerne:

1. Helbredsreglerne udvides til også at omfatte beregningsgrundlaget NP16GA, som d.d. er anmeldt.
2. Helbredsreglernes afsnit 2.1 "Nytegninger" ændres fra:

"Såfremt risikosummen ved tegningen ikke overstiger 749.000 kr. (2019) ved død eller 1.498.000 kr. (2019) ved invaliditet kan forsikringen tegnes mod en personlig 10-punkts helbredserklæring.

For forsikringer omfattet af gruppeaftale kan kravene til helbredsoplysninger lempes såfremt, forsikringerne er ensartede og gruppeaftalen har eget risikoregnskab, hvis risikosummen ved tegning ikke overstiger 1.498.000 kr. (2019) ved død eller 2.996.000 kr. (2019) ved invaliditet.

Såfremt risikosummen ved tegning overstiger 1.498.000 kr. (2019) ved død eller 2.996.000 kr. (2019) ved invaliditet skal der desuden afleveres lægeattest, HIV-attest, samt oplyses om resultatet af EKG, røntgen af thorax og blodprøver.

Ved beregningen af risikosummen medregnes risikosummen for forsikringer, der er tegnet, siden der sidst har været afgivet attester."

til:

"Såfremt risikosummen ved tegningen ikke overstiger 1.250.000 kr. (2019) ved død eller 2.500.000 kr. (2019) ved invaliditet kan forsikringen tegnes mod en personlig 10-punkts helbredserklæring.

Såfremt risikosummen ved tegning overstiger 2.500.000 kr. (2019) ved død eller 5.000.000 kr. (2019) ved invaliditet skal der desuden afleveres lægeattest, HIV-attest, samt oplyses om resultatet af EKG, røntgen af thorax og blodprøver.

For forsikringer omfattet af gruppeaftale eller rammeaftale kan kravene til helbredsoplysninger lempes såfremt, forsikringerne er ensartede og gruppe-/rammeaftalen har eget risikoregnskab, hvis risikosummen ved tegning ikke overstiger 4.475.000 kr. (2019) ved død eller ved invaliditet.

For forsikringer omfattet af gruppeaftale eller rammeaftale, hvor risiko-summen ved tegning overstiger 8.950.000 kr. (2019) ved død eller ved invaliditet skal der desuden afleveres lægeattest, HIV-attest, samt oplyses om resultatet af EKG, røntgen af thorax og blodprøver.

Ved beregningen af risikosummen medregnes risikosummen for forsikringer, der er tegnet, siden der sidst har været afgivet attester."

3. I helbredsreglernes afsnit 3.2 "Reguleringer" ændres 3. afsnit fra:

"Såfremt stigningen i den årlige præmie eller stigningen i lønnen inden for 1 år overstiger 15 pct. skal der afgives helbredsoplysninger (2 punkts erklæring)."

til:

"Såfremt stigningen i den årlige præmie eller stigningen i lønnen inden for 1 år overstiger 25 pct. skal der afgives helbredsoplysninger (2 punkts erklæring)."



4. I helbredsreglernes afsnit 4.2 "Reguleringer" fjernes nedenstående 3. afsnit (begrænsning):

"Såfremt stigningen i den årlige præmie eller stigningen i lønnen inden for 1 år overstiger 25 pct. skal der afgives helbredsoplysninger (2 punkts erklæring)."

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

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.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Med de anmeldte ændringer tilpasses helbredsreglerne for individuelle forsikring niveauet for helbredsoplysninger, som var gældende for selskabets ældre grundlag. Samtidigt lempes i reglerne for krav til helbredsoplysninger ved aftalt regulering ud fra objektive kriterier for obligatoriske firmapensionsaftaler med mellem 5 og 99. Denne ændring vil give en bedre kundeoplevelse, da fx lønreguleringer vil kunne ske mere automatisk.

Det er selskabets vurdering at den anmeldte ændring er betryggende og rimelig overfor såvel de enkelte forsikringstager og som overfor andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

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.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Anmeldelsen forventes ikke at have nogle økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet, da selskabets erfaringer ikke indikerer, at helbredsoplysningerne på de lempede områder har af-dækket særlige risici.

Navn


Angivelse af navn

CFO Gitte Aggerholm

Dato og underskrift

Ballerup, den 20. marts 2019



Navn Angivelse af navn
Ansvarshavende aktuar Charlotte Markussen
Dato og underskrift
Ballerup, den 20. marts 2019 
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift