

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

Brevdato
25. maj 2023
Livsforsikringsselskabets navn
Sampension Livsforsikring A/S
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændret helbredsregler for virksomhedsordninger
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Opdateret regler for helbred i forbindelse med nyttegning samt tavlevurdering ved indsendelse af helbredsoplysninger
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
FIL §20 stk. 1, nr. 5
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Anmeldelsen har virkning fra 01.06.2023
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af regler for afgivelse af helbredsoplysninger samt en opdatering af tilhørende blanketter af 29. marts 2022
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse 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.
Afsnit 5.1 ændres fra:
Nytegning på virksomhedskunder:

Såfremt der afkræves helbred ved nytegning, etableres ordningerne mod en passiv FØP.

Kunder optages i 3 i 1 Livspension, medmindre kunden på tidspunktet for optagelsen opfylder mindst et af følgende kriterier:

- de er tilkendt eller ansat i fleksjob
- er ansat i øvrige stillinger, hvortil der med baggrund i helbredsmæssige forhold ydes offentlig støtte
- er tilkendt offentlig førtidspension eller seniorpension
- er tilkendt udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab
- ikke afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger, hvis der er krav herom
- er tilkendt ressourceforløb eller jobafklaringsforløb
- har været sygemeldt fra arbejdet mere end ti arbejdsdage inden for de seneste seks måneder og ikke kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger (aftalebestemt om de ti dage er et vilkår)

hvorved de optages i 3 i 1 Opsparing.

Der kan stilles krav om tilfredsstillende helbredsoplysninger ved valg med risikostigning. Ved vurdering af tilfredsstillende helbredsoplysninger anvendes retningslinjer fra Videncenter for Helbred og Forsikring. Tilfredsstillende helbredsoplysninger indebærer, at risikoen for invaliditet/død/kritisk sygdom ikke overstiger I4/D4/KS 100.

Til:

Nytegning på virksomhedskunder:

Såfremt der afkræves helbred ved nytegning, etableres ordningerne mod en passiv FØP.

Kunder optages i 3 i 1 Livspension, medmindre kunden på tidspunktet for optagelsen opfylder mindst et af følgende kriterier:

- er tilkendt eller ansat i fleksjob eller andet job med direkte eller indirekte offentligt tilskud på grund af helbred
- har søgt eller er tilkendt offentlig førtidspension, seniorpension, jobafklarings- eller ressourceforløb
- var helt eller delvist sygemeldt
- var ansat på nedsat tid af helbredsmæssige årsager
- ikke afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger, hvis der er krav herom
- er tilkendt udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab

hvorved de optages i 3 i 1 Opsparing.

Der kan stilles krav om tilfredsstillende helbredsoplysninger ved valg med risikostigning. Ved vurdering af tilfredsstillende helbredsoplysninger anvendes retningslinjer fra Videncenter for Helbred og Forsikring. Tilfredsstillende helbredsoplysninger indebærer, at risikoen for invaliditet/død/kritisk sygdom ikke overstiger I2/D2/KS 100.

<p>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.</p>
<p>Ændringer i optagelsesbestemmelserne vurderes samlet set neutrale for forsikringstagerne. Det er overordnet set en lempelse af afskaffe spørgsmålet om ti sygedage indenfor seks måneder af oprettelsen. Omvendt kan det i nogle tilfælde være en skærpelse at spørge til (ikke tidsafgrænset) sygdom i forbindelse med oprettelse og nedsat arbejdstid pga. helbredet.</p>
<p>Overgangen fra tavlevurdering I4/D4 til I2/D2 er en skærpelse for forsikringstagerne.</p>
<p>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.</p>
<p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.</p>
<p>Der er ingen økonomisk konsekvens for forsikringstagerne.</p>
<p>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.</p>
<p>Der er ingen juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet.</p>
<p>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.</p>
<p>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.</p>
<p>Der er ingen økonomiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet. Ændringen af Passiv FØP-formuleringen og skift af tavler i forbindelse med helbredsbedømmelse forventes ikke at medføre væsentlige ændringer i skadesudgifter.</p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Peter Fledelius</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>25/5/2023 <i>[Handwritten Signature]</i></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p>Anne Louise Baltzer Engelund</p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p>23/5-2023 <i>[Handwritten Signature]</i></p>
<p>Navn Angivelse af navn</p>
<p></p>
<p>Dato og underskrift</p>
<p></p>

