

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

Brevdato

27. juni 2022

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Superrisikogrænse for Letpension og justering af antagelsesregler

Resumé

Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Superrisikogrænsen for forsikringer tegnet gennem Letpension hæves fra 10 mio. kr. til 30 mio. kr. Derudover foretages mindre præciseringer af antagelsesreglerne.

Lovgrundlaget

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen sker i henhold til § 20, stk. 1, nr. 5 i lov om finansiel virksomhed.

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. juli 2022.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser:

- "Ændring til helbredsregler" af 19. december 2014
- "Justering og præcisering af antagelsesregler" af 01.07.2017

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.

Superrisikogrænsen for forsikringer tegnet gennem Letpension hæves fra 10 mio. kr. til 30 mio. kr. Derudover foretages mindre præciseringer af antagelsesreglerne.

- Der foretages en ændring af superrisikogrænsen for forsikringer tegnet gennem Letpension: Grænsen hæves fra 10 mio. kr. til 30 mio. kr., så de får de samme superrisikoregler som PFA's firmaordninger. (afsnit 5.7)
- Der indføres et loft på enkeltrisici, således at PFA's direktion kun kan godkende risici og dispensere fra reglerne om indhøntning af super helbredsoplysninger op til dette loft. Loftet er på 100 mio. kr. Enkeltrisici over dette loft skal godkendes af formandskabet for bestyrelsen i PFA Pension. (afsnit 5.7)
- Der foretages en mindre justering af beregning af risikobeløbet ved invaliditet ved superrisiko. Der tilføjes en beregning for risikobeløb for ressourceforløbsydelse, som er ydelsens størrelse x 3 (afsnit 5.7)

Der foretages nogle mindre præciseringer af antagelsesreglerne:

- Ved inddeling af forsikringerne i grupper tilhører forsikringer tegnet gennem Letpension gruppe E. (afsnit 5.1.3)
- Helbredsattestgrænsen på 1,5 mio. kr. for forsikringer i gruppe E gælder dog ikke for forsikringer tegnet gennem Letpension (afsnit 5.5.1 og 5.5.2)

Anmeldelsens præcise indhold følger af nedenstående ændringer i PFA's tekniske grundlag:

Ændring 1:

Afsnit 5.7 ændres:

Tidligere afsnit 5.7:

5.7 Særlige regler for store risikobeløb.

Uanset hvad der står i ovenstående vedrørende helbredsoplysninger, kan vi altid kræve udvidede helbredsoplysninger og helbredsundersøgelser (herunder undersøgelse for HIV-antistof), når en forsikret bliver en superrisiko.

Risikobeløbet ved afgørelse af superrisiko beregnes anderledes end beskrevet i kap. 5.1.1., som benyttes ved beregning af stigning i risikobeløbet.

Risikobeløbet ved invaliditet beregnes som summen af:

løbende ydelser ved invaliditet x 0,75 x risikoens restvarighed og

rateydelser ved invaliditet x 10 og

sumudbetaling ved invaliditet x 1 og

den årlige præmie x 0,75 x præmieperiodens restvarighed, hvis der er præmiefritagelse

Den løbende invalideydelses restvarighed beregnes som forsikredes hele fyldt alder ved udløb fratrukket forsikredes hele fyldt alder på beregningstidspunktet.

Præmieperiodens restvarighed beregnes som forsikredes hele fyldt alder ved præmieophør fratrukket forsikredes hele fyldt alder på beregningstidspunktet.

Risikobeløbet ved død beregnes som summen af:
løbende ydelser ved død x 0,75 x risikoens restvarighed og
rateydelser ved død x 10 og
sumudbetaling ved død x 1
minus den opsparede reserve på beregningstidspunktet.

Restvarigheden beregnes som et helt antal år, ydelser skal udbetales.
For visse løbende ydelser kendes restvarigheden ikke f.eks. ved kollektiv ægtefællepension/
børnepension, her regnes risikobeløbet som ydelser x 10.
Den kollektive børnepension regnes med 1 barn, da vi ikke kender antallet af børn.

Hvornår kræver vi omfattende helbredsoplysninger (super helbredsoplysninger)

a) Ny superrisiko

Antagelsesgruppe A-C:

Hvis risikobeløbet ved nytegning eller ved ændring overstiger 30 mio. kr. ved død eller invaliditet (inkl. præmiefritagelse) kræves nye super helbredsoplysninger. Dette gælder også ved gagestigning.

Antagelsesgruppe E:

Hvis risikobeløbet ved nytegning eller ved ændring overstiger 10 mio. kr. ved død eller invaliditet (inkl. præmiefritagelse) kræves nye super helbredsoplysninger. Dette gælder også ved gagestigning.

b) Bestående superrisiko

Antagelsesgruppe A-C:

Ved forsikredes ønske om at forhøje forsikringsdækningen kræves nye super helbredsoplysninger hver gang.

Ved gagestigning kræves nye superhelbredsoplysninger, hvis risikobeløbet passerer de 40 mio., og næste gang de 50 mio. osv. med 10 mio. kr. mellem hver grænse.

Antagelsesgruppe E:

Ved forsikredes ønske om at forhøje forsikringsdækningen kræves nye super helbredsoplysninger hver gang.

Ved gagestigning/præmiestigning kræves nye superhelbredsoplysninger, hvis risikobeløbet passerer de 15 mio., og næste gang de 20 mio. osv. med 5 mio. kr. mellem hver grænse.

Har forsikrede både forsikringer i gruppe E og gruppe A-C, benyttes grænsen i den gruppe, der ønskes forhøjet. Ved forhøjelse i gruppe A-C er det alle forsikredes forsikringer, der indgår i beregningen, også forsikringer i gruppe E. Ved forhøjelse i gruppe E er det kun forsikredes forsikringer i gruppe E, der indgår i beregningen.

Godkendelse og dispensation

PFA Pensions direktion skal acceptere risikoens størrelse, inden vi beder den forsikrede om super helbredsoplysninger.

Direktionen kan dispensere fra reglerne om indhentning af super helbredsoplysninger.

Nyt afsnit 5.7:

5.7 Særlige regler for store risikobeløb.

Uanset hvad der står i ovenstående vedrørende helbredsoplysninger, kan vi altid kræve udvidede helbredsoplysninger og helbredsundersøgelser (herunder undersøgelse for HIV-antistof), når en forsikret bliver en superrisiko.

Risikobeløbet ved afgørelse af superrisiko beregnes anderledes end beskrevet i kap. 5.1.1., som benyttes ved beregning af stigning i risikobeløbet.

Risikobeløbet ved invaliditet beregnes som summen af:

løbende ydelser ved invaliditet x 0,75 x risikoens restvarighed og

rateydelser ved invaliditet x 10 og

sumudbetaling ved invaliditet x 1 og

den årlige præmie x 0,75 x præmieperiodens restvarighed, hvis der er præmiefritagelse og

ressourceforløbsydelse x 3

Den løbende invalideydelses restvarighed beregnes som forsikredes hele fyldt alder ved udløb fratrukket forsikredes hele fyldt alder på beregningstidspunktet.

Præmieperiodens restvarighed beregnes som forsikredes hele fyldt alder ved præmieophør fratrukket forsikredes hele fyldt alder på beregningstidspunktet.

Risikobeløbet ved død beregnes som summen af:

løbende ydelser ved død x 0,75 x risikoens restvarighed og

rateydelser ved død x 10 og

sumudbetaling ved død x 1

minus den opsparede reserve på beregningstidspunktet.

Restvarigheden beregnes som et helt antal år, ydelsen skal udbetales.

For visse løbende ydelser kendes restvarigheden ikke f.eks. ved kollektiv ægtefællepension/ børnepension, her regnes risikobeløbet som ydelsen x 10.

Den kollektive børnepension regnes med 1 barn, da vi ikke kender antallet af børn.

Hvornår kræver vi omfattende helbredsoplysninger (super helbredsoplysninger)

a) Ny superrisiko

Antagelsesgruppe A-C eller Letpension:

Hvis risikobeløbet ved nytegning eller ved ændring overstiger 30 mio. kr. ved død eller invaliditet (inkl. præmiefritagelse) kræves nye super helbredsoplysninger. Dette gælder også ved gagestigning.

Antagelsesgruppe E med undtagelse af Letpension:

Hvis risikobeløbet ved nytegning eller ved ændring overstiger 10 mio. kr. ved død eller invaliditet (inkl. præmiefritagelse) kræves nye super helbredsoplysninger. Dette gælder også ved gagestigning.

b) Bestående superrisiko

Antagelsesgruppe A-C eller Letpension:

Ved forsikredes ønske om at forhøje forsikringsdækningen kræves nye super helbredsoplysninger hver gang.

Ved gagestigning kræves nye superhelbredsoplysninger, hvis risikobeløbet passerer de 40 mio., og næste gang de 50 mio. osv. med 10 mio. kr. mellem hver grænse.

Antagelsesgruppe E med undtagelse af Letpension:

Ved forsikredes ønske om at forhøje forsikringsdækningen kræves nye super helbredsoplysninger hver gang.

Ved gagestigning/præmiestigning kræves nye superhelbredsoplysninger, hvis risikobeløbet passerer de 15 mio., og næste gang de 20 mio. osv. med 5 mio. kr. mellem hver grænse.

Har forsikrede både forsikringer i gruppe E og gruppe A-C, benyttes grænsen i den gruppe, der ønskes forhøjet. Ved forhøjelse i gruppe A-C er det alle forsikredes forsikringer, der indgår i beregningen, også forsikringer i gruppe E. Ved forhøjelse i gruppe E er det kun forsikredes forsikringer i gruppe E, der indgår i beregningen.

Godkendelse og dispensation

PFA Pensions direktion skal acceptere risikoens størrelse, inden vi beder den forsikrede om super helbredsoplysninger.

Direktionen kan dispensere fra reglerne om indhentning af super helbredsoplysninger så længe, den enkelte forsikredes risikobeløb ikke overstiger 100 mio.kr. Overstiger risikobeløbet 100 mio. kr., skal risikoen godkendes af formandskabet for bestyrelsen i PFA Pension.

Ændring 2:

Præcisering af afsnit 5.1.3:

Tidligere afsnit 5.1.3:

5.1.3 Inddeling

Forsikringerne er inddelt i 4 grupper.

Gruppe A: Obligatoriske forsikringsordninger, herunder ordninger med obligatoriske grunddækninger og arbejdsmarkedspensionsordninger, hvor der ikke er aftalt særlige antagelsesvilkår (jf. Gruppe C). Omfatter også ordninger, hvor der kan være frivillig tilmelding til ordningen i en begrænset periode.

Gruppe B: Frivillige forsikringsordninger med firmaaftaler, hvor der ikke er aftalt særlige antagelsesvilkår (jf. Gruppe C)

Gruppe C: Forsikringsordninger, der har deres egne antagelsesvilkår, som ikke harmonerer med antagelsesvilkårene i gruppe A eller B.

Gruppe E: Privattegnede forsikringer og frivillige firmaforsikringer uden firmaaftale.

Det er hensigten, at nye firmaaftaler skal placeres i gruppe A eller B.

Ud over ovenstående findes Kundegruppeforsikringer tegnet via nogle pengeinstitutter. Deres regler for afgivelse af helbredsoplysninger fremgår af kapitel 8.11.5 i det tekniske grundlag.

Nyt afsnit 5.1.3:

5.1.3 Inddeling

Forsikringerne er inddelt i 4 grupper.

Gruppe A: Obligatoriske forsikringsordninger, herunder ordninger med obligatoriske grunddækninger og arbejdsmarkedspensionsordninger, hvor der ikke er aftalt særlige antagelsesvilkår (jf. Gruppe C). Omfatter også ordninger, hvor der kan være frivillig tilmelding til ordningen i en begrænset periode.

Gruppe B: Frivillige forsikringsordninger med firmaaftaler, hvor der ikke er aftalt særlige antagelsesvilkår (jf. Gruppe C)

Gruppe C: Forsikringsordninger, der har deres egne antagelsesvilkår, som ikke harmonerer med antagelsesvilkårene i gruppe A eller B.

Gruppe E: Privattegnede forsikringer og frivillige firmaforsikringer uden firmaaftale. Herunder forsikringer tegnet igennem Letpension.

Det er hensigten, at nye firmaaftaler skal placeres i gruppe A eller B.

Ud over ovenstående findes Kundegruppeforsikringer tegnet via nogle pengeinstitutter. Deres regler for afgivelse af helbredsoplysninger fremgår af kapitel 8.11.5 i det tekniske grundlag.

Ændring 3:

Præcisering af afsnit 5.5.1:

Tidligere afsnit 5.5.1:

5.5.1 Nytegninger.

Ved nytegning tegnes forsikringen på grundlag af en udvidet helbredserklæring fra den forsikrede. Der kan dog forlanges en helbredsattest og udfyldelse af diverse spørgeskemaer, hvis der er behov for supplerende oplysninger ud over, hvad der er oplyst på den udvidede helbredserklæring.

Hvis risikobeløbet overstiger 1.500.000 kr. skal der yderligere afleveres en helbredsattest

Nyt afsnit 5.5.1:

5.5.1 Nytegninger.

Ved nytegning tegnes forsikringen på grundlag af en udvidet helbredserklæring fra den forsikrede. Der kan dog forlanges en helbredsattest og udfyldelse af diverse spørgeskemaer, hvis der er behov for supplerende oplysninger ud over, hvad der er oplyst på den udvidede helbredserklæring.

Hvis risikobeløbet overstiger 1.500.000 kr. skal der yderligere afleveres en helbredsattest. Forsikringer tegnet gennem Letpension er dog undtaget fra denne regel.

Ændring 4:

Præcisering af afsnit 5.5.2:

Tidligere afsnit 5.5.2:

5.5.2 Ændringer

Ændringer, der medfører en stigning i risikobeløbet, kan kun foretages mod afgivelse af helbredsoplysninger. Her anvendes en udvidet helbredserklæring.

Der kan dog forlanges en helbredsattest og udfyldelse af diverse spørgeskemaer, hvis der er behov for supplerende oplysninger ud over, hvad der er oplyst på den udvidede helbredserklæring.

Hvis risikobeløbet ved en ændring overstiger 1.500.000 kr. skal der både afleveres en udvidet helbredserklæring og en helbredsattest.

Består ændringen i, at forsikringen flyttes fra en af grupperne A-C til E, er det dog tilladt, at præmien ved flytningen forhøjes med max 12.000 kr. årligt henholdsvis sættes op til 12.000 kr. årligt for gennemsnitsrenteordninger henholdsvis ordninger i PFA Plus uden afgivelse af helbredsoplysninger. Vi tillader også en risikostigning ved flytningen på op til 1.500.000. kr., før vi forlanger en helbredsattest.

Særregel der gælder for forsikrede, der er kommet i gruppe E før 1.3.2009 og for forsikrede med kollektive policer:

Skyldes ændringen en forhøjelse af gage eller præmie, kan der dog forhøjes med 25 % pr. år uden afgivelse af helbredsoplysninger. Der ses hele tiden 12 måneder tilbage, når det checkes, om der skal udbedes helbredsoplysninger. Når helbredsoplysninger er afleveret, starter man på nye 25 %.

Nyt afsnit 5.5.2:

5.5.2 Ændringer

Ændringer, der medfører en stigning i risikobeløbet, kan kun foretages mod afgivelse af helbredsoplysninger. Her anvendes en udvidet helbredserklæring.

Der kan dog forlanges en helbredsattest og udfyldelse af diverse spørgeskemaer, hvis der er behov for supplerende oplysninger ud over, hvad der er oplyst på den udvidede helbredserklæring.

Hvis risikobeløbet ved en ændring overstiger 1.500.000 kr. skal der både afleveres en udvidet helbredserklæring og en helbredsattest. Forsikringer tegnet gennem Letpension er dog undtaget fra denne regel.

Består ændringen i, at forsikringen flyttes fra en af grupperne A-C til E, er det dog tilladt, at præmien ved flytningen forhøjes med max 12.000 kr. årligt henholdsvis sættes op til 12.000 kr. årligt for gennemsnitsrenteordninger henholdsvis ordninger i PFA Plus uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Vi tillader også en risikostigning ved flytningen på op til 1.500.000. kr., før vi forlanger en helbredsattest.

Særregel der gælder for forsikrede, der er kommet i gruppe E før 1.3.2009 og for forsikrede med kollektive policer:

Skyldes ændringen en forhøjelse af gage eller præmie, kan der dog forhøjes med 25 % pr. år uden afgivelse af helbredsoplysninger. Der ses hele tiden 12 måneder tilbage, når det checkes, om der skal udbedes helbredsoplysninger. Når helbredsoplysninger er afleveret, starter man på nye 25 %.

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.

Ændringen medfører, at der kan være tilfælde, hvor der nu er mulighed for at opnå en dækning eller forhøjelse heraf, som ellers ikke ville kunne opnås. Derudover har ændringerne ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere 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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

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.

Ændringerne 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 for 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.

De økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for selskabet vurderes at være begrænsede. PFA har mulighed for at regulere forsikringspriserne årligt, såfremt der måtte vise sig behov for dette, fx hvis PFA observerer, at kunderne vælger højere forsikringsdækninger end forventet og dermed "udnytter" en højere grænse for superrisiko. Den årlige mulighed for re-prisning gør, at PFA og Letpension-pengeinstitutterne kan agere hurtigt, såfremt der viser sig flere og højere skader end forventet.

Der ligger ikke et specifikt datagrundlag bag anmeldelsen, men selskabets generelle erfaringer med superrisici og omfanget af Letpension-bestanden har været inddraget i selskabets vurderinger.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

Navn

Angivelse af navn

Mads Kaagaard

Dato og underskrift

27. juni 2022

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

27. juni 2022

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

Mads Nicolai Kaagaard

PID: 9208-2002-2-257979153674 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 27-06-2022 kl.: 13:13:58
Underskrevet med NemID

Torben Dam

RID: 11433985 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 27-06-2022 kl.: 16:14:37
Underskrevet med NemID

Peter Holm Nielsen

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 27-06-2022 kl.: 14:00:21
Underskrevet med NemID

This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at www.esignatur.dk.

This document has esignatur Agreement-ID: a944deJwRSk247922122