

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

Den 11. januar 2011

Forsikringsselskabets navn

FunktionærPension

Øverskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Helbredsoplysninger

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Anmeldelsen vedrører regler for afgivelse af helbredsoplysninger i FunktionærPension.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører lov om finansiel virksomhed (897 af 04/09/2008) § 20, stk. 1, nr. 5) regler for, hvornår såvel de forsikringsøgende som forsikringstagerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Anmeldelsen træder i kraft den 1. januar 2011.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Denne anmeldelse erstatter anmeldelse af 6. august 2009 med titlen "Helbredsoplysninger".

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Hovedreglen er, at medlemmer nytregnes med en basisdækning uden afgivelse af



helbredsoplysninger, både i gennemsnitsrenteproduktet (FPg) og markedsrenteproduktet (FPm). I nyttegningssituationen og ved senere ændringer afleveres helbredsoplysninger som anført nedenfor medmindre en af følgende situationer er opfyldt:

- En forhøjelse af forsikringsdækningen sker inden for 6 måneder efter nyttegning
- En forhøjelse af forsikringsdækningen i tilfælde af et af følgende objektive kriterier:
 - Indgåelse af ægteskab/registret partnerskab
 - Skilsmisse/separation
 - Ægtefælles/registreret partners dødsfald
 - Familieforøgelse, herunder adoption
- En forhøjelse af bidraget sker inden for 6 måneder efter nyttegning eller i tilfælde af et af ovenstående objektive kriterier.

Medlemmer med gennemsnitsrenteprodukt (FPg) skal aflevere helbredsoplysninger i følgende situationer, jævnfør dog ovenstående:

- Ved valg af supplerende risikodækning
- Ved omvalg af risikodækning med forøget risiko
- Ikraftsættelse af fripolice, dog er undtaget:
 - Ikraftsættelse som følge af ny overenskomstmæssig ansættelse (jf. hovedreglen ovenfor)
 - Tilfældene anført under "Videreførsel efter fratræden" nedenfor
- Ved overgang til ny arbejdsgiver hvis risikodækningen stiger, dog kan en lønstigning på højst 15 % accepteres uden afgivelse af helbredsoplysninger.
- Hvis det indberettede bidrag udgør mere end 6 % af lønnen ud over det overenskomstmæssige bidrag (denne regel gælder ikke for private selvbetalere)
- Videreførsel efter fratræden (disse grænser gælder uanset om pensionsordningen i mellemtiden har været hvilende pension):
 - Videreførsel med ny arbejdsgiver udenfor overenskomst efter 3 måneder efter sidste indbetaling fra tidligere arbejdsgiver.
 - Videreførsel privat efter 3 måneder efter sidste indbetaling fra tidligere arbejdsgiver.

Medlemmer med markedsrenteprodukt (FPm), jævnfør dog ovenstående:

- Individuel forhøjelse af dækning ved død, invaliditet eller kritisk sygdom (indenfor rammerne i gruppeforsikringspakkerne i øvrigt)
- Medlemmer, der ønsker at vælge om fra FPg til FPm og som i forbindelse med omvalget ønsker en individuel forhøjelse af dækning ved død eller invaliditet (jf. først punkt) afgiver ikke helbredsoplysninger indenfor følgende rammer:
 - Hvis medlemmet i FPg havde en invalidepension på over 100.000 kr., kan der ske forhøjelse af invalidepensionen i FPm til 120.000 kr. uden afgivelse af helbredsoplysninger.
 - Hvis et medlem i FPg havde en samlet risikosum (inklusive gruppeforsikringer) ved død på mere end 600.000 kr., kan der ske forhøjelse af dødsfaldssummen i FPm til 600.000 kr. uden afgivelse af helbredsoplysninger.
- Hvis det indberettede bidrag udgør mere end 6 % af lønnen ud over det overenskomstmæssige bidrag (denne regel gælder ikke for private selvbetalere)



- Videreførsel efter fratræden (disse grænser gælder uanset om pensionsordningen i mellemtiden har været hvilende pension):
 - Videreførsel med ny arbejdsgiver udenfor overenskomst efter 12 måneder efter sidste indbetaling fra tidligere arbejdsgiver.
 - Videreførsel privat efter 6 måneder efter sidste indbetaling fra tidligere arbejdsgiver.
- Risikoforøgelse i øvrigt: Ønsker et medlem forøget forsikringsdækning, skal der afgives helbredsoplysninger, medmindre risikoforøgelsen er begrænset til en bidragsstigning på under 6 % (jf. ovenfor) og ingen ændringer i gruppeforsikringer i øvrigt (risikoforøgelse, som udløser helbredsoplysninger, omfatter, men er ikke begrænset til: Videreførsler -privat eller med ny arbejdsgiver udenfor overenskomst- med forhøjet bidrag)

Både FPg og FPM:

- Hvis et helt firma uden for overenskomst ønsker at forhøje bidragsprocenten ud over ovenstående grænser, kan ovenstående fraviges efter vurdering af de konkrete forhold.
- Medlemmer med store risikosummer, som skal genforsikres på fakultativ basis, kan skulle aflevere særlige helbredsoplysninger.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.
Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1-5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.
Anmeldelsen har ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. De anmeldte forhold er betryggende og rimelige.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."
Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet
Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."
Anmeldelsen har ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for selskabet.

Navn
Angivelse af navn
Line Dahlbæk Nielsen, ansvarshavende aktuar

Dato og underskrift
11.1.11 *Line Dahlbæk Nielsen*



FunktionærPension

Navn

Angivelse af navn

Jens Landerslev, direktør

Dato og underskrift

11/1 - 2011 *J. Landerslev*