

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

30. april 2013

Forsikringsselskabets navn

Bankpension

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændring af krav til helbredsoplysninger ved optagelse og dækningsændring.

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Ændringen indebærer, at grænserne for afgivelse af helbredsoplysninger i nogle tilfælde forhøjes og der indføres en helbreds klausul til afløsning af helbredsoplysninger ved nogle typer af dækningsændringer. De vigtigste ændringer er:

Ved optagelse er det muligt at få en dækning ved invaliditet på 80% af gagen på en ophørende invalidepension til alder 65. Tidligere kunne man få 50% af gagen på en livsvarig invalidepension.

Gruppelivssummen kan ved optagelse hæves til 2.000.000 kr. (reguleret fra 1. april 2011) uden helbredsoplysninger.

Det er muligt for nye og eksisterende medlemmer at tilvælge yderligere dækning ved død op til 5 mio. kr. mod en helbreds klausul på 2 år.

Det er muligt for eksisterende medlemmer at udvide tilkendelses kriteriet for invaliditet og hæve dækningen op til minimum mod en helbreds klausul på 4 år.

Samtidig med, at invalidepensionen bliver ophørende indføres forsikringsdækningen præmiefritagelse. Ved egen forøgelse af pensionsbidraget med 10%, indføres der en helbreds klausul på 2 år.

Lovgrundlaget

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

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 5.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Ikrafttrædelsesdatoen for denne anmeldelse er den 1. maj 2013.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Forsikringsgesellschaft angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Denne anmeldelse ændrer anmeldelsen "Integrering af de seneste anmeldelser i et nyt samlet teknisk grundlag med tilhørende satsbilag samt præcisering vedrørende sikkerhedstillæg af 26. september 2011" samt senere anmeldelser.

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.

Anmeldelsen vedrører Forsikringsklasse 1.

I det tekniske grundlag ændres i afsnit 6. Helbredsoplysninger.

Tidligere formulering af afsnit 6.1 og 6.2:

6.1 Optagelse

Der er ingen helbredsoplysninger ved optagelse.

Et nyoptaget medlem kan inden for de første 6 måneder efter optagelsen frit vælge imellem følgende dækninger:

- Ingen ægtefællepension.*
 - Livsvarig ægtefællepension på op til 50 % af gagen.*
 - 10-årig ophørende ægtefællepension på op til 50 % af gagen.*
 - Børnepension på op til 25 % af gagen.*
- Ekstrasikring ved død.*
- Gruppelivssum ved død på op til 1.348.339,24 mio. kr. (Dette beløb er gældende fra den 1. april 2011 og reguleres efter løntrin 31).*
 - Livsvarig invalidepension på op til 50 % af gagen.*
 - Dækning ved midlertidig tab af erhvervsevne (MTE).*

Der afgives altid, også i forbindelse med optagelse, helbredsoplysninger ved valg af:

- Livsvarig invalidepension på mere end 50 % gagen.*
- Livsvarig eller 10-årig ophørende ægtefællepension på mere end 50 % af gagen.*

6.2 Tilvalg

Efter de første seks måneder afgives altid helbredsoplysninger ved tilvalg af en af de ovennævnte dækninger.

Der afgives helbredsoplysninger, hvis medlemmet forhøjer beregningsgrundlaget (procent af gagen) for pensionen, og ved genoptagelse af indbetalinger, hvis disse har været standset i mere end 12 måneder.

Der kan i indtil 6 måneder efter indgåelse af ægteskab tilvælges en livsvarig eller 10-årig ægtefællepension på op til 50 % af gagen uden afgivelse af helbredsoplysninger. Der er en særlig 6 måneders karens på dækningen for dette tilvalg.

Der kan i indtil 6 måneder efter en fødsel tilvælges en børnepension uden afgivelse af helbredsoplysninger. Der er en særlig 6 måneders karens på dækningen for dette tilvalg.

Ny formulering af afsnit 6.1 og 6.2:

6.1 Optagelse og genoptagelse

Der er ingen helbredsoplysninger ved optagelse og genoptagelse.

Et nyoptaget medlem er omfattet af

- Ekstrasikring ved død.
- Gruppelivssum ved død på op til 1.348.339,24 mio. kr. (Dette beløb er gældende fra den 1. april 2011 og reguleres efter løntrin 31).
- Ophørende invalidepension på 50% af gagen ved tab af erhvervsevnen på 50 % eller mere. Medlemmer, der er fyldt 55 år ved optagelsen, kan vælge en ophørende invalidepension af samme størrelse som den beregnede livsvarige alderspension ved 65 år.
- Dækning ved midlertidigt tab af erhvervsevne (MTE) ved tab af erhvervsevnen på 50 % eller mere.
- Gruppelivsdækning ved kritisk sygdom

6.2 Tilvalg

Der kræves helbredsoplysninger i følgende tilfælde:

- Valg af invalidepension på mere end 50% af gagen senere end 6 måneder efter optagelse i pensionskassen.
- Valg af gruppelivssum ved død på mere end 5 mio. kr.
- Valg af højere gruppelivssum ved død senere end 6 måneder efter optagelse i pensionskassen og med en sum højere end den gældende sum ved optagelse
- Valg af højere dækning ved kritisk sygdom senere end 6 måneder efter optagelse i pensionskassen
- Valg af højere ægtefælle/samlverpension senere end 6 måneder efter optagelse i pensionskassen
- Tilvalg af børnepension senere end 6 måneder efter optagelse i pensionskassen og uden, at det er i forbindelse med fødsel.

- Tilvalg af ekstrasikring ved død senere end 6 måneder efter optagelse i pensionskassen

Tilvalg træder først fuldt i kraft efter en klausulperiode i følgende tilfælde:

- Valg af gruppelivssum ved død på op til 5 mio. kr. inden for 6 måneder efter optagelse i pensionskassen (2 år)
- Valg af højere dækning ved kritisk sygdom inden for 6 måneder efter optagelse i pensionskassen (2 år)
- Valg af ægtefælle-/samleverpension på mere end 50% af gagen inden for 6 måneder efter optagelse i pensionskassen (2 år)
- Hvis den månedlige indbetaling på det tidspunkt, hvor medlemmet er berettiget til præmiefritagelse, over en 2-årig periode er steget med mere end 10 % for den del af bidragsforøgelsen, som ikke kan tilskrives anciennitet, udnævnelse eller generelle overenskomstmæssige stigninger (2 år)

Tilvalg træder først fuldt i kraft efter en klausulperiode i følgende tilfælde, såfremt valgene foretages senere end 6 måneder efter optagelse i pensionskassen:

- Valg af højere invalidepension på op til 50% af gagen (4 år)
- Valg af svagere tilkendelseskræterium (4 år)
- Valg af midlertidigt tab af erhvervsevne (MTE) (4 år)
- Valg af højere gruppelivssum ved død op til gældende sum ved optagelse (2 år)

Der kan i indtil 6 måneder efter indgåelse af ægteskab tilvælges en ægtefælle-/samleverpension på op til 50 % af gagen uden afgivelse af helbredsoplysninger. Der er en særlig 6-måneders karens på dækningen for dette tilvalg.

Der kan i indtil 6 måneder efter en fødsel tilvælges en børnepension uden afgivelse af helbredsoplysninger. Der er en særlig 6-måneders karens på dækningen for dette tilvalg.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

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

Der er 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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne for bestående aftaler.

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."

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuar-mæssige konsekvenser for forsikringsselskabet

Forsikringsselskabet angiver de økonomiske og aktuar-mæssige konsekvenser for forsikringsselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Den på papiret væsentligste ændring er, at medlemmerne ved indtræden nu kan få en ophørende invalidepension på op til 80% af gagen uden afgivelse af helbredsoplysninger. Tidligere var det en livsvarig invalidepension på 50% af gagen. Forskellen imellem en livsvarig og en ophørende invalidepension medfører, at risikosummen ikke stiger væsentligt.

Ved tilvalg af dækning ved død op til en samlet sum på 5 mio. kr. aftales nu en 2 årig klausulperiode i stedet for afgivelse af helbredsoplysninger. En gennemgang af pensionskassens meget begrænsede antal af dødsfald viser ikke nogen sammenhæng imellem dødsfald og ønskede dækningsforøgelse, hvorfor de nye helbredskrav næppe får nogen betydning for risikoforløbet.

Ved forøgelse af indbetalinger over en 2 årig periode på mere end 10% aftales nu en 2 årig klausulperiode for dækningen præmiefritagelse. Bankpension har ikke tidligere ydet præmiefritagelse, og der er derfor ikke nogen erfaringer med spekulative forhøjelser. Med indførelse af klausulen må det forventes, at der ikke er noget væsentligt spekulationsincitament for at øge indbetalingerne.

Ved tilvalg af svagere tilkendelseskræterium ved invaliditet og ved forhøjelser op til den nuværende minimumsgrænse aftales nu en 4 årig klausulperiode i stedet for afgivelse af helbredsoplysninger. En gennemgang af pensionskassens noget begrænsede historik herfor viser heller ikke nogen sammenhæng mellem invaliditet og ønskede dækningsforøgelse. Der er yderligere positive erfaringer med anvendelse af klausuler hos andre pensionsinstitutter.

Navn

Angivelse af navn

Niels-Ole Ravn

Dato og underskrift

30. april 2013

Navn

Angivelse af navn

Carsten Anker Nielsen

Dato og underskrift

30. april 2013