

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

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
19. december 2014
Livsforsikringsselskabets navn
PFA Pension
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændringer til helbredsregler
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Grænsen for superrisiko nedsættes fra 40 til 30 mio. kr.
Reglerne vedrørende overtagelse af ordninger fra andre selskaber justeres, og reglerne vedrørende undtagelser for helbredsoplysninger præciseres.
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 Finansiell Virksomhed.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1. januar 2015
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændrer afsnit 5.2.2 samt afsnit 5.7 i anmeldelsen "Nye regler for oplysninger, som de forsikringssøgende skal afgive til bedømmelse af risikoforholdene" af 25. november 2005.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Det anmeldte 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.
Grænsen for superrisiko i antagelsesgruppe A-C nedsættes fra 40 til 30 mio., kr. Det bemærkes, at forsikrede i den nuværende bestand med et risikobeløb mellem 30 og 40 mio. kr. betragtes som en

bestående (allerede antaget) superrisiko. Ændring 1 til teknisk grundlag nedenfor beskriver ændringen.

Justeringen af reglerne vedr. overtagelse af ordninger samt præciseringerne vedr. reglerne for undtagelser for helbredsoplysninger fremgår af nedenstående ændringer 2 og 3 til teknisk grundlag.

Desuden fjernes alle referencer til bilag i kapitel 5 i teknisk grundlag, idet disse bilag (helbredserklæringer mv.) ikke længere indgår i det tekniske grundlag.

Ændring 1:

I afsnit 5.7 ændres afsnittet

"Hvornår kræver vi omfattende helbredsoplysninger (super helbredsoplysninger)

a) Ny superrisiko

Antagelsesgruppe A-C:

Hvis risikobeløbet ved nyttegning eller ved ændring overstiger 40 mio. kr. ved død eller invaliditet (inkl. præmiefritagelse) kræves nye super helbredsoplysninger. Dette gælder også ved gagestigning.

Antagelsesgruppe E:

Hvis risikobeløbet ved nyttegning eller ved ændring overstiger 20 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 50 mio., og næste gang de 60 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 25 mio., og næste gang de 30 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, men det er alle opsparerens forsikringer, der indgår i beregningen."

til

"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. præmiefrigørelse) 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. præmiefrigørelse) 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."

Ændring 2:

Afsnit 5.6 ændres fra

"5.6 Overtagelse af hel ordning fra et andet pensionselskab

Overtagelse af en hel pensionsordning fra et andet pensionselskab betragtes som nytegning i relation til reglerne."

til

"5.6 Overtagelse af hel ordning fra et andet pensionselskab

Overtagelse af en hel pensionsordning fra et andet pensionselskab betragtes som nytegning i relation til reglerne for afgivelse af helbredsoplysninger. Pensionserklæringen kan erstattes af en erklæring fra arbejdsgiveren, hvor arbejdsgiveren oplyser om medarbejdernes helbredsmæssige forhold."

Ændring 3:

I afsnit 5.2.2 ændres afsnittet

"Undtagelser:

Der kan ses bort fra helbredsoplysninger i følgende situationer:

- ved gageforhøjelser samt stigning i obligatorisk præmieprocent
- ved tilknytning/forhøjelse af børnerente, hvis barnet er under 2 år
- hvis frivillig præmieprocent ikke overstiger 10% på gagerelaterede ordninger henholdsvis årets kapitalmax (det maksimale fradragsberettigede beløb, der på et år kan indbetales til en kapitalpension) for ikke gagerelaterede ordninger
- ved indskud uanset størrelse, der ikke medfører risikostigning
- ved indskud, der medfører risikostigning, men hvor indskuddet er under årets kapitalmax”

til

”Undtagelser:

Der kan ses bort fra helbredsoplysninger i følgende situationer:

- ved gageforhøjelser samt stigning i obligatorisk præmieprocent
- ved tilknytning/forhøjelse af børnerente, hvis barnet er under 2 år
- hvis frivillig præmieprocent hhv. frivillige indbetalinger ikke overstiger 10% på gagerelaterede ordninger henholdsvis årets opfyldningsfradrag (jf. PBL § 18, stk. 5) for ikke gagerelaterede ordninger
- ved indskud uanset størrelse, der ikke medfører risikostigning
- ved indskud, der medfører risikostigning, men hvor indskuddet er under årets opfyldningsfradrag”

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.

Nedsættelsen af grænserne for superrisiko betyder, at forsikringstagerne risikerer at få afslag på deres ønskede dækninger allerede ved risikobeløb på 10 hhv. 30 mio. kr., hvis PFA's direktion ikke vil acceptere risikoen eller hvis super helbredsoplysningerne ikke vurderes tilfredsstillende.

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 for forsikringstagerne.

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringsselskabet.

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.

Med nedsættelsen af grænserne for superrisiko forventes, at der vil være enkelte forsikrede med et risikobeløb på mellem 30 og 40 mio. kr. hhv. 10 og 20 mio. kr., der fremover vil få afslag på fremtidige forhøjelser. Dette vil alt andet lige nedsætte selskabets risiko.

Samlet forventes ændringerne ikke at have en væsentlig økonomisk betydning for selskabet, idet det dog bemærkes, at der er nogen usikkerhed herved.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

Til brug for anmeldelsen er invalideskaderne i PFA Plus siden 2010 blevet analyseret med henblik på at afgøre, om de ville være i superrisiko med de nye regler.

Navn

Angivelse af navn

Jon Johnsen



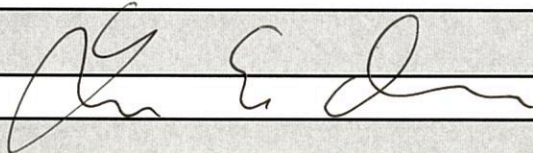
Dato og underskrift

19. december 2014

Navn

Angivelse af navn

Lars Ellehave-Andersen



Dato og underskrift

19. december 2014

Navn

Angivelse af navn

Peter Holm Nielsen



Dato og underskrift

19. december 2014