

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
23.12.2014
Livsforsikringsselskabets navn
PenSam Liv forsikringsaktieselskab
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Lempelse af karensregel
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder ny regel for optjening af karens for forsikringer tegnet på beregningsgrundlaget PSUNI, således at optjening både kan ske under pligtmæssig præmieindbetaling og under selvbetaling.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§ 20, stk. 1, nr. 2 og nr. 5.
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
Det anmeldte har virkning fra indbetalinger med valør fra 01.01.2015 og gælder indtil videre.
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Det anmeldte ændrer den hidtidige regel for optjening af karens anmeldt den 29.04.2005.
Angivelse af forsikringsklasse
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Anmeldelsen vedrører forsikringsklasse I.
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.
Fremadrettet kan optjening af karens ske ved både pligtmæssig indbetaling og selvbetaling. Ordlyden i afsnit 9.2.1. og 9.2.2 i beregningsgrundlaget PSUNI er herefter:

9.2.1. Karensbestemmelser ved tegning

Hvis forsikrede på tidspunktet for indtræden af invaliditet eller død ikke har indbetalt præmiebetaling til forsikringen i sammenlagt 3 år, opnås ikke ret til udbetaling af forsikringen, såfremt invaliditeten eller dødsfaldet skyldes eller har sammenhæng med en lidelse, som bestod ved tegningen.

Såfremt der som følge af karensbestemmelsen ikke opnås ret til udbetaling fra forsikringen, overføres præmier anvendt til forsikringen til forsikredes alderspension, såfremt der er tale om invaliditet. Er der tale om død overføres præmier anvendt til forsikringen til dødsboet.

9.2.2. Karensbestemmelser ved forhøjelser

Hvis forsikrede på tidspunktet for indtræden af invaliditet eller død ikke har indbetalt præmiebetaling til forhøjelsen i sammenlagt 3 år, opnås ikke ret til udbetaling af forhøjelsen, såfremt invaliditeten eller dødsfaldet skyldes eller har sammenhæng med en lidelse, som bestod ved tegningen af forhøjelsen.

Såfremt der som følge af karensbestemmelsen ikke opnås ret til udbetaling fra forhøjelsen, overføres præmier anvendt til forhøjelsen til forsikredes alderspension, såfremt der er tale om invaliditet. Er der tale om død overføres præmier anvendt til forhøjelsen til dødsboet.

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.

Det anmeldte er en lempelse af betingelserne for den enkelte forsikringstager, idet optjening af karens nu også kan ske ved selvbetaling.

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.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

For den enkelte forsikringstager betyder lempelsen, at kunden kan have ret til en udbetaling ved førtidspension, såfremt der er indbetalt til forsikringen i sammenlagt mindst 3 år.

Det vurderes, at lempelsen får en yderst begrænset økonomisk effekt på det realiserede risikoresultat, og dermed en yderst begrænset konsekvens for de øvrige forsikringstager.

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.

Det anmeldte medfører, at selskabet er forpligtet til at dække udbetalinger efter 3 års præmieindbetaling uanset, om denne er sket pligtmæssigt eller ved selvbetaling.

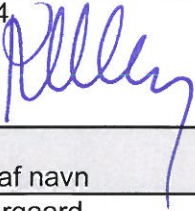

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

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.

Det anmeldte har ingen eller yderst begrænsede konsekvenser for selskabet.

Navn
Angivelse af navn
Helen Kobæk
Dato og underskrift
23.12.2014 
Navn
Angivelse af navn
Peter Østergaard
Dato og underskrift
23.12.2014 
Navn
Angivelse af navn
Nicolai Maltesen
Dato og underskrift
23.12.2014 