

## 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

7. februar 2020

### Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

### Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Justerede antagelsesregler ved nytegning af obligatorisk ordning

### Resumé

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

Der foretages en mindre justering og præcisering 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.

10. februar 2020.

### Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelser:

- "Justerede antagelsesregler" af 26. april 2018
- "Ændring til helbredsregler" af 29. december 2014

### 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.

---

Der foretages en justering af antagelsesreglerne ved nytegning:

- Der indføres en mindre skærpelse af reglerne i forbindelse med nytegning for gruppe A. Skærpelsen vedrører muligheden for i en begrænset periode at forhøje forsikringsdækninger uden afgivelse af personlige helbredsoplysninger, og indebærer, at PFA Pension i stedet for at kunne betinge denne mulighed blandt andet af, at erhvervsevnen ikke er nedsat i dækningsberettiget grad, kan betinge den af, at erhvervsevnen slet ikke er nedsat.

Der foretages en mindre præcisering af antagelsesregler ved leverandørskifte:

- Ved overtagelse af en pensionsordning fra en anden leverandør anvendes nytegningsregler. Dog tilbydes minimum samme størrelse dækning som i afgivende selskab, hvis ikke forsikrede er i fleksjob eller har nedsat arbejdskapacitet med 50 procent eller derudover.

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

### **Ændring 1:**

#### **Tidligere afsnit 5.2.1:**

##### **5.2.1 Nytegninger**

Her anvendes der en erklæring, som er begrænset til spørgsmål om nedsat erhvervsevne, førtidspension, fleksjob, invaliditetsydelse og ressourceforløbsydelse, en såkaldt pensionserklæring.

I de fleste pensionsordninger indhentes pensionserklæringen på følgende måde. Forsikredes police udstedes med en påtegning om, at forsikrede ikke er dækket ved invaliditet herunder præmiefritagelse, hvis han er omfattet af en række forhold nævnt i pensionserklæringen. I et følgebrev til policen gøres den forsikrede opmærksom på, at han skal indsende en vedlagt pensionserklæring, hvis han er omfattet af forhold om førtidspension eller fleksjob (benævnes passiv pensionserklæring).

Indsender den forsikrede pensionserklæringen pga. ovennævnte, kan vi bede om yderligere helbredsoplysninger for at se, om vi i stedet for et afslag eventuelt kan tilbyde forsikrede bedre dækninger evt. på særlige vilkår.

I forbindelse med nytegningen kan den forsikrede i en begrænset periode forhøje sine forsikringsdækninger uden afgivelse af personlige helbredsoplysninger. Forhøjelsen kan dog være betinget af, at forsikrede ikke har nedsat erhvervsevne i dækningsberettiget grad og ikke lider af visse specifikke sygdomme.

Hvis et firma tillader, at en gruppe af dets medarbejdere, der ikke er omfattet af firmaets obligatoriske ordning, kan tilmelde sig i den obligatoriske ordning i en begrænset periode, kan dette aftales at skulle ske uden afgivelse af helbredsoplysninger, ej heller pensionserklæring eller arbejdsgivererklæring, forudsat at medarbejderne får ordningens standarddækninger.

#### **Nyt afsnit 5.2.1:**

##### **5.2.1 Nytegninger**

Her anvendes der en erklæring, som er begrænset til spørgsmål om nedsat erhvervsevne, førtidspension, fleksjob, invaliditetsydelse og ressourceforløbsydelse, en såkaldt pensionserklæring.

I de fleste pensionsordninger indhentes pensionserklæringen på følgende måde.

---

---

Forsikredes police udstedes med en påtegning om, at forsikrede ikke er dækket ved invaliditet herunder præmiefritagelse, hvis han er omfattet af en række forhold nævnt i policen.

I et følgebrev til policen gøres den forsikrede opmærksom på, at han skal indsende en vedlagt pensionserklæring, hvis han er omfattet af et af de forhold, der er angivet i pensionserklæringen.

Indsender den forsikrede pensionserklæringen pga. ovennævnte, kan vi bede om yderligere helbredsoplysninger for at se, om vi i stedet for et afslag eventuelt kan tilbyde den forsikrede en eller flere forsikringsdækninger, evt. på særlige vilkår.

I forbindelse med nyttegningen kan den forsikrede, som ikke er omfattet af nogen af de forhold, der er angivet i pensionserklæringen, i en begrænset periode forhøje sine forsikringsdækninger uden afgivelse af personlige helbredsoplysninger. Forhøjelsen kan dog være betinget af, at forsikrede på forhøjelsestidspunktet ikke har nedsat erhvervsevne i dækningsberettiget grad af helbredsmæssige årsager og ikke lider af visse specifikke sygdomme.

Hvis et firma tillader, at en gruppe af dets medarbejdere, der ikke er omfattet af firmaets obligatoriske ordning, kan tilmelde sig i den obligatoriske ordning i en begrænset periode, kan dette aftales at skulle ske uden afgivelse af helbredsoplysninger, ej heller pensionserklæring eller arbejdsgivererklæring, forudsat at medarbejderne får ordningens standarddækninger.

#### **Ændring 2:**

#### **Tidligere afsnit 5.6:**

### **5.6 Overtagelse af hel ordning fra et andet pensionsselskab**

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

#### **Nyt afsnit 5.6:**

### **5.6 Overtagelse af ordning fra et andet pensionsselskab (leverandørskifte)**

Overtagelse af en pensionsordning (på firma-/organisationsniveau) fra et andet pensionsselskab betragtes som nyttegning i relation til antagelsesreglerne.

Dog tilbydes de omfattede forsikrede individuelt minimum samme størrelse forsikringsdækning som i afgivende selskab, hvis dækningsstørrelsen kan rummes inden for den nye aftale, og hvis ikke forsikrede er i fleksjob eller har nedsat arbejdskapacitet med 50 procent eller derudover.

Pensionserklæringen kan erstattes eller suppleres med en erklæring fra arbejdsgiveren, hvor arbejdsgiveren bl.a. oplyser om medarbejdernes eventuelle sygemelding og fleksjobansættelse.

#### **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 en mere skærpet adgang til at forhøje forsikringsdækninger i forbindelse med nyttegning. 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 kan være tilfælde hvor der ikke kan opnås dækning eller forhøjelse heraf, som ellers ville være opnået. Ellers er der ingen konsekvenser.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

**Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet**

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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 livsforsikringselskabet**

Livsforsikringselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringselskabet 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 bagatelagtige.

Der er ikke noget datagrundlag bag anmeldelsen.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

**Navn**

Angivelse af navn

Allan Polack

**Dato og underskrift**

7. februar 2020

**Navn**

Angivelse af navn

Torben Dam

**Dato og underskrift**

7. februar 2020