

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed 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 § 29, 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 § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

Brevdato

21. februar 2024

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Ændring af superrisikoreglerne

Resumé

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

Metoden til at beregne superrisikosum ændres, idet varighedsberegningen justeres. Derudover gælder risikogrænsen fremadrettet pr. police og ikke pr. CPR-nummer.

Lovgrundlaget

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen sker i henhold til § 29, stk. 1, nr. 5 i lov om forsikringsvirksomhed.

Ikrafttrædelse

Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. marts 2024.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

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

Anmeldelsen ændrer følgende anmeldelse:

"Superrisikogrænse for Letpension og justering af antagelsesregler" af 27.juni 2022

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.

Metoden til at beregne superrisikosum ændres, idet varighedsberegningen justeres. Derudover gælder risikogrænsen fremadrettet pr. police og ikke pr. CPR-nummer.

Formelt gælder anmeldelsen fra 1. marts 2024, men ved behandling af bestående superrisikosager i februar 2024 anvendes de nye regler.

Der foretages nogle ændringer i formlerne for superrisikoberegning.

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

Ændring 1:

Afsnit 5.7 ændres:

Tidligere afsnit 5.7:

5.7 Særlige regler for store risikobeløb.

Uanset hvad der står i ovenstående vedrørende helbredsoplysninger, kan vi altid kræve udvidede helbredsoplysninger og helbredsundersøgelser (herunder undersøgelse for HIV-antistof), når en forsikret bliver en superrisiko.

Risikobeløbet ved afgang af superrisiko beregnes anderledes end beskrevet i kap. 5.1.1., som benyttes ved beregning af stigning i risikobeløbet.

Risikobeløbet ved invaliditet beregnes som summen af:

løbende ydelser ved invaliditet x 0,75 x risikoens restvarighed og

rateydelser ved invaliditet x 10 og

sumudbetaling ved invaliditet x 1 og

den årlige præmie x 0,75 x præmieperiodens restvarighed, hvis der er præmiefritagelse og

ressourceforløbsydelse x 3

Den løbende invalideydelses restvarighed beregnes som forsikredes hele fyldt alder ved udløb fratrukket forsikredes hele fyldt alder på beregningstidspunktet.

Præmieperiodens restvarighed beregnes som forsikredes hele fyldt alder ved præmieophør fratrukket forsikredes hele fyldt alder på beregningstidspunktet.

Risikobeløbet ved død beregnes som summen af:

løbende ydelser ved død x 0,75 x risikoens restvarighed og

rateydelser ved død x 10 og

sumudbetaling ved død x 1

minus den opsparede reserve på beregningstidspunktet.

Restvarigheden beregnes som et helt antal år, ydelsen skal udbetales.

For visse løbende ydelser kendes restvarigheden ikke f.eks. ved kollektiv ægtefællepension/ børnepension, her regnes risikobeløbet som ydelsen x 10.

Den kollektive børnepension regnes med 1 barn, da vi ikke kender antallet af børn.

Hvornår kræver vi omfattende helbredsoplysninger (super helbredsoplysninger)

a) Ny superrisiko

Antagelsesgruppe A-C eller Letpension:

Hvis risikobeløbet ved nytegning eller ved ændring overstiger 30 mio. kr. ved død eller invaliditet (inkl. præmiefritagelse) kræves nye super helbredsoplysninger. Dette gælder også ved gagestigning.

Antagelsesgruppe E med undtagelse af Letpension:

Hvis risikobeløbet ved nytegning eller ved ændring overstiger 10 mio. kr. ved død eller invaliditet (inkl. præmiefritagelse) kræves nye super helbredsoplysninger. Dette gælder også ved gagestigning.

b) Bestående superrisiko

Antagelsesgruppe A-C eller Letpension:

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 med undtagelse af Letpension:

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.

Godkendelse og dispensation

PFA Pensions direktion skal acceptere risikoens størrelse, inden vi beder den forsikrede om super helbredsoplysninger.

Direktionen kan dispensere fra reglerne om indhentning af super helbredsoplysninger så længe, den enkelte forsikredes risikobeløb ikke overstiger 100 mio.kr. Overstiger risikobeløbet 100 mio. kr., skal risikoen godkendes af formandskabet for bestyrelsen i PFA Pension.

Nyt afsnit 5.7:

5.7 Særlige regler for store risikobeløb.

Uanset hvad der står i ovenstående vedrørende helbredsoplysninger, kan vi altid kræve udvidede helbredsoplysninger og helbredsundersøgelser (herunder undersøgelse for HIV-antistof), når en forsikret bliver en superrisiko.

Risikobeløbet ved afgørelse af superrisiko beregnes anderledes end beskrevet i kap. 5.1.1., som benyttes ved beregning af stigning i risikobeløbet.

Risikobeløbet ved invaliditet beregnes for hver police som summen af:
løbende ydelser ved invaliditet* x min(10 år, restvarighed) og
rateydelser ved invaliditet x 10 og
den årlige præmie med præmiefritagelse x min(10 år, restvarighed).
*(Ressourceforløbsydelse tæller dog ikke med)

Risikobeløbet ved død beregnes for hver police som summen af:
løbende ydelser ved død x min(10 år, restvarighed) og
rateydelser ved død x 10 og
sumudbetaling ved død x 1

I risikobeløbet indgår ikke udbetaling af depotet ved depotsikring.

Den løbende ydelses restvarighed beregnes som forsikredes alder ved udløb fratrukket forsikredes alder på beregningstidspunktet.

Præmieperiodens restvarighed beregnes som forsikredes alder ved præmieophør fratrukket forsikredes alder på beregningstidspunktet.

For visse løbende ydelser kendes restvarigheden ikke f.eks. ved kollektiv ægtefællepension/ børnepension, her regnes risikobeløbet som ydelsen x 10.
Den kollektive børnepension regnes med 1 barn, da vi ikke kender antallet af børn.

Hvornår kræver vi omfattende helbredsoplysninger (super helbredsoplysninger)

a) Ny superrisiko

Antagelsesgruppe A-C eller Letpension:

Hvis en polices risikobeløb ved nytegning eller ved ændring overstiger 30 mio. kr. ved død eller invaliditet (inkl. præmiefritagelse) kræves nye super helbredsoplysninger. Dette gælder også ved risikoforøgelse som følge af en gagestigning.

Antagelsesgruppe E med undtagelse af Letpension:

Hvis en polices risikobeløb ved nytegning eller ved ændring overstiger 10 mio. kr. ved død eller invaliditet (inkl. præmiefritagelse) kræves nye super helbredsoplysninger. Dette gælder også ved risikoforøgelse som følge af en gagestigning.

b) Bestående superrisiko

Antagelsesgruppe A-C eller Letpension:

Ved forsikredes ønske om at forhøje forsikringsdækningen eller ved risikoforøgelse som følge af en 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 med undtagelse af Letpension:

Ved forsikredes ønske om at forhøje forsikringsdækningen eller ved risikoforøgelse som følge af en 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.

Godkendelse og dispensation

PFA Pensions direktion skal acceptere risikoens størrelse, inden vi beder den forsikrede om super helbredsoplysninger.

Direktionen kan dispensere fra reglerne om indhentning af super helbredsoplysninger så længe, den enkelte forsikredes risikobeløb ikke overstiger 100 mio.kr. Overstiger risikobeløbet 100 mio. kr., skal risikoen godkendes af formandskabet for bestyrelsen i PFA Pension.

Direktionen kan uddelegere ansvaret for accept af risici og dispensation for super helbredsoplysninger op til 100 mio. kr.

Regulering af superrisikogrænse

Grænser for superrisici 30 mio. kr. hhv. 10 mio. kr. pristalsreguleres i 5 mio. kroners intervaller og sker derved, når samlet inflation siden sidste regulering medfører sådan en ændring. Reguleringen foretages på årsbasis.

Reguleringssatsen beregnes som den procentuelle ændring i det gennemsnitlige indeks fra juli 18 måneder før reguleringen til juli 6 måneder før reguleringen og det gennemsnitlige indeks fra juli 30 måneder før reguleringen til juli 18 måneder før reguleringen. Den procentuelle regulering fra år til år kan dog ikke overstige 5 pct.

Regulering efter dette princip sker første gang 1.1.2025.

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, at det i mange tilfælde bliver nemmere, særligt for yngre forsikrede, at opnå eller forhøje en dækning uden at blive en superrisiko. Få ældre vil dog opleve det modsatte. Det vil kun være i få tilfælde efter ændringen, hvor der ikke er mulighed for at opnå en dækning eller forhøjelse heraf, som ellers ville kunne opnås. Derudover har ændringen ingen juridiske konsekvenser for de forsikrede.

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.

Der er ingen økonomiske konsekvenser.

De anmeldte forhold er rimelige og betryggende.

Se også fortrolig redegørelse iht. § 6, stk. 1.

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.

Ændringerne har ingen juridiske konsekvenser for selskabet, bortset fra at de i nogle tilfælde indskrænker selskabets mulighed for at afvise enkeltrisici eller indhente superhelbredsoplysninger. Selskabet har dog til enhver tid mulighed for at anmelde nye regler.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet 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.

Se fortrolig redegørelse iht. § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Anders Damgaard

Dato og underskrift

21. februar 2024

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

21. februar 2024

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

Anders Damgaard

Navnet returneret af dansk MitID var:

Anders Damgaard

ID: cf164db7-bc05-4e89-9c94-0036720a7acc

Tidspunkt for underskrift: 21-02-2024 kl.: 14:12:39

Underskrevet med MitID



Torben Dam

Navnet returneret af dansk MitID var:

Torben Dam

ID: 1741e90b-5164-48d5-ac22-d7ca9d7cf802

Tidspunkt for underskrift: 21-02-2024 kl.: 15:44:47

Underskrevet med MitID



Peter Holm Nielsen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Peter Holm Nielsen

ID: d753da6e-d3d1-4feb-a07d-ceb173c4b444

Tidspunkt for underskrift: 21-02-2024 kl.: 13:29:13

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: 77127cXXPQn251580694

This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at www.esignatur.dk.