

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

31. august 2022

Livsforsikringsselskabets navn

PFA Pension

Overskrift

Livsforsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Opdatering af pensionserklæring med tilpasning til de forskellige situationer, hvor der kræves en pensionserklæring.

Resumé

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

Der foretages mindre opdatering af vores pensionserklæring. Der kommer forskellige udgaver af den, hvor hver enkelt pensionserklæring er tilpasset med specifikke spørgsmål, der er relevante i den ønskede situation.

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.

1. september 2022.

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 ved nytegning af obligatorisk ordning" af 10. februar 2020
- "Rettelser og præciseringer af teknisk grundlag og hensættelsesgrundlag" af 22. marts 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.

Der foretages opdatering af pensionserklæringen, således at vi får flere forskellige pensionserklæringer, men hvor hver enkelt pensionserklæring er tilpasset med specifikke spørgsmål, der er relevante i den ønskede situation.

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

Ændring 1:

Det første tekstafsnit i afsnit 5.2.1 ændres (resterende tekstafsnit er uændrede):

Tidligere tekstafsnit:

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

Nyt tekstafsnit:

Her anvendes en såkaldt pensionserklæring, som er begrænset til spørgsmål om generel nedsat erhvervsevne eller anvendelse af/deltagelse i forskellige former for offentlige tilskudsordninger, pensionsordninger og afklaringsforløb såsom ansættelse i løntilskud, førtidspension, seniorpension, fleksjob, ressourceforløbsydelse etc. PFA kan til enhver tid tilføje, fjerne eller ændre de spørgsmål, der anvendes på erklæringen.

Ændring 2:

Nederst i afsnit 5.2.2 indsættes følgende tekstafsnit (resterende tekstafsnit er uændrede):

Nyt tekstafsnit indsat:

Pensionserklæringen kan være suppleret med spørgsmål om, hvorvidt den forsikrede lider af visse specifikke sygdomme eller ej.

Er eneste ændring, at firmaet får tilknyttet/forhøjet en dødsdækning, kan vi nøjes med oplysninger om, hvorvidt den forsikrede lider af visse specifikke sygdomme eller ej.

Ændring 3:

Afsnit 5.6 opdateres.

Tidligere afsnit 5.6:

5.6 Overtagelse af ordning fra et andet pensionselskab (leverandørskifte)

Overtagelse af en pensionsordning (på firma-/organisationsniveau) fra et andet pensionselskab betragtes som nytegning 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 sygdommelding og fleksjobansættelse.

Nyt afsnit 5.6:

5.6 Overtagelse af ordning fra et andet pensionselskab (leverandørskifte)

Overtagelse af en pensionsordning (på firma-/organisationsniveau) fra et andet pensionselskab betragtes som nyttegning i relation til antagelsesreglerne. Spørgsmålene på pensionserklæringen er blot tilpasset til leverandørskiftesituationen.

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 sygdommelding 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, leverandørskifte og ved generelle ensartede ændringer. 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 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 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 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.

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 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 redegørelse iht. § 6, stk. 1.

Navn

Angivelse af navn

Mads Kaagaard

Dato og underskrift

31. august 2022

Navn

Angivelse af navn

Torben Dam

Dato og underskrift

31. august 2022

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.

Mads Nicolai Kaagaard

PID: 9208-2002-2-257979153674 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 31-08-2022 kl.: 15:05:02
Underskrevet med NemID

Torben Dam

RID: 11433985 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 31-08-2022 kl.: 11:43:50
Underskrevet med NemID

Peter Holm Nielsen

PID: 9208-2002-2-142125954846 NEM ID
Tidspunkt for underskrift: 31-08-2022 kl.: 10:48:54
Underskrevet med NemID

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.

This document has esignatur Agreement-ID: b46a2dmXgHy248292795